



Βρυξέλλες, 11 Ιουλίου 2025
(OR. en)

11518/25
ADD 1

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	3 Ιουλίου 2025
Αποδέκτης:	κα Thérèse BLANCHET, Γενική Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2025) 4338 annex
Θέμα:	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ του ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) .../...ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - C(2025) 4338 annex.

σνημμ.: C(2025) 4338 annex



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

ANNEX

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

του

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) .../...ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΑΔΕΙΑ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ («ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ»)

1. Σημαντικές μεταβολές στη δομή ή την οργάνωση των μονάδων διαπραγμάτευσης ενός ιδρύματος, για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς με τη χρήση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μεταβολών στα υποδείγματα λογιστικών εγγραφών, στη δομή διαχείρισης κινδύνων ή στην επιχειρηματική στρατηγική. Περιλαμβάνεται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) σημαντικές μεταβολές όταν το ίδρυμα σκοπεύει να εφαρμόσει εσωτερικές μεταφορές κινδύνου για πρώτη φορά·
 - β) σημαντικές μεταβολές όταν οι μονάδες διαπραγμάτευσης αποτυπώνουν για πρώτη φορά τον κίνδυνο συναλλάγματος ή τον κίνδυνο βασικών εμπορευμάτων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών·
 - γ) σημαντικές μεταβολές όταν οι μονάδες διαπραγμάτευσης αρχίζουν να περιλαμβάνουν θέσεις σε κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού διαφορετικές από εκείνες που αποτελούν μέρος της άδειας χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων.
2. Συμπερίληψη στο πεδίο εφαρμογής της προσέγγισης εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων μιας μονάδας διαπραγμάτευσης, η οποία, κατά την υποβολή της αίτησης για άδεια, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν αποτελεί μέρος της άδειας υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς με τη χρήση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και η οποία πληροί οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) όσον αφορά την εν λόγω μονάδα διαπραγμάτευσης, χρησιμοποιούνται συστήματα εξυπηρέτησης πελατών ή συστήματα ΤΠ που είναι διαφορετικά από εκείνα που αποτελούν μέρος της άδειας χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων·
 - β) η εν λόγω μονάδα διαπραγμάτευσης βρίσκεται στη δικαιοδοσία τρίτης χώρας στην οποία, κατά την υποβολή του αιτήματος, δεν υπάρχει μονάδα διαπραγμάτευσης που να εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων·
 - γ) η εν λόγω μονάδα διαπραγμάτευσης περιλαμβάνει θέσεις σε κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού που είναι διαφορετικές από εκείνες που αποτελούν μέρος της άδειας χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων.
3. Μεταβολές στη θεμελιώδη προσέγγιση για τον υπολογισμό των μέτρων μερικής αναμενόμενης ζημίας που αναφέρονται στο άρθρο 325νδ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων μεταβολών μεταξύ ιστορικής προσομοίωσης, παραμετρικής προσέγγισης ή προσέγγισης Monte Carlo.
4. Μεταβολές στη θεμελιώδη προσέγγιση για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αθέτησης που αναφέρεται στο άρθρο 325νγ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών

μεταβολών στην επιλογή των παραγόντων συστηματικού κινδύνου ή στη δομή συσχέτισης του υποδείγματος.

ΜΕΡΟΣ II

ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΜΕ ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Η συμπερίληψη στο πεδίο εφαρμογής μιας μονάδας διαπραγμάτευσης, βάσει των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, κατηγοριών προϊόντων που χρειάζονται άλλες τεχνικές υποδειματοποίησης κινδύνου από εκείνες που αποτελούν μέρος της άδειας χρήσης των εν λόγω εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, όπως προϊόντα εξαρτώμενα από τη διαδρομή, ή πολλαπλές υποκείμενες θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η μεταβολή στα υποδείγματα λογιστικών εγγραφών επιφέρει την έναρξη διαχείρισης κινδύνου στο ίδρυμα των προϊόντων για τα οποία το ίδρυμα μετέφερε τον κίνδυνο αγοράς σε άλλη οντότητα του ομίλου εκτός του πεδίου εφαρμογής του υψηλότερου επιπέδου ενοποίησης εντός της Ένωσης κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας για εσωτερικά υποδείγματα.
2. Μεταβολές στη δομή ή την οργάνωση των μονάδων διαπραγμάτευσης ενός ιδρύματος που συνίστανται στη συγχώνευση ή τον διαχωρισμό μονάδων για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς με τη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω μεταβολές δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος κανονισμού.
3. Μεταβολές στη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της υποδειματοποιησιμότητας των παραγόντων κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 325νζ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Μεταβολές στη μεθοδολογία για τον υπολογισμό των πραγματικών ή υποθετικών κερδών και ζημιών, όταν οι εν λόγω μεταβολές έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση του αριθμού των υπερβάσεων μιας μονάδας διαπραγμάτευσης για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια χρήσης εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, αποκαθιστώντας τη συμμόρφωσή της με τις προϋποθέσεις των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων που αναφέρονται στο άρθρο 325νη παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Μεταβολές στη μεθοδολογία για τον υπολογισμό των υποθετικών ή θεωρητικών κερδών και ζημιών, όταν οι εν λόγω μεταβολές έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση του συντελεστή συσχέτισης Spearman ή τη μείωση της μέτρησης του ελέγχου Kolmogorov-Smirnov μιας μονάδας διαπραγμάτευσης για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια χρήσης εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, αλλάζοντας την ταξινόμησή της, όπως ορίζεται στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2059 της Επιτροπής¹, με σκοπό την εκπλήρωση των απαιτήσεων καταλογισμού κερδών και ζημιών που ορίζονται στο άρθρο 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

¹ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2059 της Επιτροπής, της 14ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα τεχνικά στοιχεία του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου και των απαιτήσεων καταλογισμού κερδών και ζημιών σύμφωνα με τα άρθρα 325νη και 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 276 της 26.10.2022, σ. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

6. Θεμελιώδεις μεταβολές στη μεθοδολογία εσωτερικής επικύρωσης που αναφέρεται στο άρθρο 325ξβ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες οδηγούν σε σημαντικές μεταβολές στον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα αξιολογεί τις συνολικές επιδόσεις και την ακεραιότητα των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων. Περιλαμβάνονται οι εξής μεταβολές:
- α) όταν μειώνονται το πεδίο εφαρμογής της επανεξέτασης εσωτερικής επικύρωσης, η συχνότητά της ή η ποσότητα ή η ποιότητα των δοκιμών και των ελέγχων που διενεργούνται·
 - β) όταν πραγματοποιούνται σημαντικές μεταβολές στην ισχύουσα διαδικασία λήψης αποφάσεων, ώστε να διασφαλιστεί ότι τα πορίσματα και οι συστάσεις που προκύπτουν από τη διαδικασία επικύρωσης λαμβάνονται δεόντως υπόψη από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος.
7. Διαρθρωτικές, οργανωτικές ή επιχειρησιακές μεταβολές στις βασικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου ή λειτουργίες ελέγχου κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325ξα παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται τα εξής:
- α) σημαντικές μεταβολές στο πλαίσιο καθορισμού ορίων·
 - β) μεταβολές στο πλαίσιο υποβολής αναφορών που οδηγούν σε απώλεια πληροφοριών ή σε αλλαγή παραληπτών στις ανώτερες διοικητικές βαθμίδες·
 - γ) μεταβολές στη μεθοδολογία της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που οδηγούν σε σημαντικές διαφορές στα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων·
 - δ) μεταβολές στις πολιτικές και τις διαδικασίες έγκρισης για νέα προϊόντα ή μεταβολές εσωτερικών υποδειγμάτων.
8. Θεμελιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές στην υποδομή ΤΠ, συμπεριλαμβανομένης της αποθήκευσης δεδομένων, που σχετίζονται με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς με τη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων. Περιλαμβάνονται τα εξής:
- α) επέκταση του συστήματος ΤΠ σε υποδείγματα τιμολόγησης πωλητών·
 - β) η εξωτερική ανάθεση καθηκόντων κεντρικής συλλογής δεδομένων σε πωλητές δεδομένων·
 - γ) η εισαγωγή του υπολογιστικού νέφους ή της αποθήκευσης δεδομένων.