

Bruksela, 11 lipca 2025 r.
(OR. en)

11518/25
ADD 1

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

PISMO PRZEWODNIE

Od:	Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPREZ)
Data otrzymania:	3 lipca 2025 r.
Do:	Thérèse BLANCHET, sekretarz generalna Rady Unii Europejskiej
Nr dok. Kom.:	C(2025) 4338 annex
Dotyczy:	ZAŁĄCZNIK do ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) .../... uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających warunki oceny istotności rozszerzeń i zmian stosowania alternatywnych modeli wewnętrznych oraz zmian w podzbiorze możliwych do modelowania czynników ryzyka

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument C(2025) 4338 annex.

Załącznik: C(2025) 4338 annex



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 3.7.2025 r.
C(2025) 4338 final

ANNEX

ZAŁĄCZNIK

do

ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) .../...

uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających warunki oceny istotności rozszerzeń i zmian stosowania alternatywnych modeli wewnętrznych oraz zmian w podzbiorze możliwych do modelowania czynników ryzyka

ZAŁĄCZNIK

CZEŚĆ I

ROZSZERZENIA I ZMIANY WYMAGAJĄCE UZYSKANIA ZEZWOLENIA WŁAŚCIWYCH ORGANÓW („ISTOTNE” ROZSZERZENIA I ZMIANY)

1. Znaczące zmiany w strukturze lub organizacji jednostek danej instytucji odpowiadających za handel, w odniesieniu do których to jednostek udzielono zezwolenia na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego z wykorzystaniem alternatywnych modeli wewnętrznych, w tym istotne zmiany modeli księgowania, struktury zarządzania ryzykiem lub strategii biznesowej, w tym dowolny z następujących przypadków:
 - a) znaczące zmiany związane z zamiarem instytucji, aby po raz pierwszy zastosować wewnętrzne transfery ryzyka;
 - b) znaczące zmiany związane z uwzględnianiem po raz pierwszy w portfelu bankowym przez jednostki odpowiadające za handel ryzyka walutowego (FX) lub ryzyka cen towarów;
 - c) znaczące zmiany związane z tym, że jednostki odpowiadające za handel zaczynają uwzględniać pozycje należące do innych klas aktywów niż pozycje objęte zezwoleniem na stosowanie alternatywnych modeli wewnętrznych.
2. Objęcie zakresem alternatywnej metody modeli wewnętrznych jednostki odpowiadającej za handel, która w momencie składania wniosku o zezwolenie, o którym mowa w art. 325az ust. 7 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie jest objęta zakresem zezwolenia na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego przy użyciu alternatywnych modeli wewnętrznych i która spełnia którykolwiek z następujących warunków:
 - a) jednostka ta wykorzystuje systemy jednostki operacyjnej lub systemy informatyczne, które różnią się od systemów objętych zezwoleniem na stosowanie alternatywnych modeli wewnętrznych;
 - b) jednostka ta jest zlokalizowana w jurysdykcji państwa trzeciego, w którym w momencie złożenia wniosku nie znajduje się żadna jednostka odpowiadająca za handel objęta zakresem alternatywnych modeli wewnętrznych;
 - c) jednostce tej przypisano pozycje należące do innych klas aktywów niż pozycje objęte zezwoleniem na stosowanie alternatywnych modeli wewnętrznych.
3. Zmiany podstawowej metody obliczania miar częściowych oczekiwanych braków, o których mowa w art. 325bb ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym zmiany między symulacją historyczną, podejściem parametrycznym lub metodą Monte Carlo.
4. Zmiany podstawowej metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania, o którym mowa w art. 325ba ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2023, w tym istotne zmiany w wyborze czynników ryzyka systematycznego lub w strukturze korelacji modelu.

CZĘŚĆ II

ROZSZERZENIA I ZMIANY WYMAGAJĄCE UWZGLĘDNIENIA W POWIADOMIENIU DODATKOWYCH INFORMACJI

1. Przypisanie jednostce odpowiadającej za handel w ramach alternatywnych modeli wewnętrznych klas produktów – takich jak produkty zależne od określonej ścieżki lub pozycje z wieloma aktywami bazowymi – wymagających innych technik modelowania ryzyka niż te, które wchodzą w zakres zezwolenia na stosowanie tych alternatywnych modeli wewnętrznych, w tym przypadki, w których zmiana modeli księgowania prowadzi do tego, że instytucja zaczyna zarządzać ryzykiem związanym z produktami, w przypadku których w momencie udzielenia zezwolenia na modele wewnętrzne przenosiła ona ryzyko rynkowe na inny podmiot należący do grupy poza zakresem najwyższego poziomu konsolidacji w Unii.
2. Zmiany w strukturze lub organizacji jednostek odpowiadających za handel danej instytucji polegające na połączeniu lub podziale jednostek, którym udzielono zezwolenia na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego z wykorzystaniem alternatywnych modeli wewnętrznych, pod warunkiem że zmiany te nie spełniają warunków określonych w art. 2 niniejszego rozporządzenia.
3. Zmiany w metodzie stosowanej do oceny możliwości modelowania czynników ryzyka zgodnie z art. 325be rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Zmiany w metodzie obliczania rzeczywistych lub hipotetycznych zysków i strat, jeżeli takie zmiany skutkują zmniejszeniem liczby przekroczeń jednostki odpowiadającej za handel, w odniesieniu do której udzielono zezwolenia na stosowanie alternatywnych modeli wewnętrznych, co powoduje, że jednostka ta spełnia wymogi dotyczące weryfikacji historycznej, o których mowa w art. 325bf ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
5. Zmiany w metodzie obliczania hipotetycznych lub teoretycznych zysków i strat, jeżeli takie zmiany skutkują zwiększeniem współczynnika korelacji Spearmana lub obniżeniem metryki testu Kołmogorowa-Smirnowa dla jednostki odpowiadającej za handel, w odniesieniu do której udzielono zezwolenia na stosowanie alternatywnych modeli wewnętrznych, co powoduje zmianę jej klasyfikacji określonej w art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/2059¹, na potrzeby spełnienia wymogów dotyczących przypisania zysków i strat określonych w art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
6. Zasadnicze zmiany w metodzie walidacji wewnętrznej, o której to walidacji mowa w art. 325bj rozporządzenia (UE) nr 575/2013, prowadzące do istotnych zmian w sposobie, w jaki instytucja ocenia ogólne wyniki i integralność alternatywnych modeli wewnętrznych, w tym:

¹ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2059 z dnia 14 czerwca 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółowe informacje techniczne na potrzeby wymogu dotyczącego weryfikacji historycznej oraz wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat zgodnie z art. 325bf i 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 276 z 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

- a) ograniczenia zakresu wewnętrznego przeglądu walidacyjnego, jego częstotliwości lub liczby bądź jakości przeprowadzonych badań i kontroli;
 - b) istotne zmiany w obowiązującym procesie decyzyjnym służące zapewnieniu, aby ustalenia i zalecenia wynikające z procesu walidacji były właściwie uwzględniane przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla instytucji.
7. Zmiany strukturalne, organizacyjne lub operacyjne w podstawowych procesach w obrębie funkcji zarządzania ryzykiem lub jednostki do spraw kontroli ryzyka, o której mowa w art. 325bi ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym:
- a) znaczące zmiany ram ustalania limitów;
 - b) zmiany ram sprawozdawczości prowadzące do utraty informacji lub do zmiany adresów kadry kierowniczej wyższego szczebla;
 - c) zmiany metodyki testów warunków skrajnych prowadzące do znaczących różnic w wynikach testów warunków skrajnych;
 - d) zmiany w zasadach i procesach zatwierdzania nowych produktów lub zmian modeli wewnętrznych.
8. Zasadnicze rozszerzenia i zmiany w infrastrukturze informatycznej, w tym dotyczące przechowywania danych, istotne dla obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego z wykorzystaniem alternatywnych modeli wewnętrznych, w tym:
- a) rozszerzenie systemu informatycznego o modele wyceny dostawców;
 - b) zlecanie centralnych funkcji gromadzenia danych dostawcom danych;
 - c) wprowadzenie przetwarzania lub przechowywania danych w chmurze.