



Брюксел, 11 юли 2025 г.
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
Дата на получаване:	3 юли 2025 г.
До:	Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	C(2025) 4338 final
Относно:	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 3.7.2025 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2025) 4338 final.

Приложение: C(2025) 4338 final



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 3.7.2025 г.
C(2025) 4338 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 3.7.2025 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С член 325ащ, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 („Регламентът“) на Комисията се предоставя правомощието да приема, след представяне на проекти на стандарти от Европейския банков орган (ЕБО) и в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, делегирани актове за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в член 325бв от регламента.

По силата на член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО Комисията решава дали да одобри проектите на стандарти в срок от три месеца от получаването им. Комисията може също така да одобри проектите на стандарти само частично или да ги измени, ако интересите на Съюза налагат това, като следва предвидената в тези членове специална процедура.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

В съответствие с член 10, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО проведе обществена консултация по проектите на технически стандарти, предадени на Комисията в съответствие с член 325ащ, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 („Регламента“). На 29 ноември 2023 г. ЕБО започна публична консултация, която приключи на 29 февруари 2024 г. Освен това ЕБО поиска от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, да представи становище по проектите на стандарти. Заедно с проектите на технически стандарти ЕБО представи разяснение относно включването на резултатите от тези консултации при изготвянето на окончателните проекти на технически стандарти, представени на Комисията.

Заедно с проектите на технически стандарти и в съответствие с член 10, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО представи своята оценка на въздействието, включваща анализ на разходите и ползите, свързани с представените на Комисията проекти на технически стандарти. Този анализ е достъпен на адрес: <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulator>, стр. 38—45 от окончателния доклад за проектите на технически стандарти.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

В окончателните проекти на технически стандарти се уточняват условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори. В съответствие с член 325ащ, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в окончателните проекти на технически стандарти се прави разграничение между съществено разширяване на обхвата и съществени промени, които трябва да бъдат одобрени от компетентните органи, и несъществено разширяване на обхвата и несъществени промени, за които компетентните органи трябва да бъдат уведомени четири седмици предварително. Последната категория е разделена допълнително на две подкатегории: разширяване на обхвата и промени, за които се изпраща уведомление с допълнителна информация, и

разширяване на обхвата и промени, за които се изпраща уведомление с основна информация.

В окончателните проекти на технически стандарти се определя комбинация от качествени и количествени условия с оглед категоризирането на разширяването на обхвата и промените в моделите в съответните категории/подкатегории. По-специално, количествените условия имат за цел да се оцени ефектът от разширяването на обхвата или промяната върху общите капиталови изисквания за алтернативните вътрешни модели и върху техните компоненти (ES, SS и DRC) преди и след планираното разширяване на обхвата или промяна. Освен това при промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори се оценява и ефектът от промяната върху съотношението PES_t^{RC} / PES_t^{FC} .

Окончателните проекти на технически стандарти включват също така ръководни принципи, с които институциите следва да се съобразяват в процеса на категоризиране, разпоредби относно извършването на промени и разширяването на обхвата и изисквания за документацията.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 3.7.2025 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012¹, и по-специално член 325ащ, параграф 8, първа алинея, буква а) и трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) Дали институциите ще получат разрешение от своите компетентни органи да използват подхода на алтернативните вътрешни модели, изложен в дял IV, глава 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013, зависи от това дали тези институции спазват изискванията, установени в част трета, дял IV, глава 1б от посочения регламент, включително изискванията по отношение на методите, процесите, контролните механизми, събирането на данни, организацията на звеното за контрол на риска и функцията за вътрешно утвърждаване, както и ИТ системите. На институциите се разрешава да изменят методите, процесите, контролните механизми, събирането на данни, организацията на звеното за контрол на риска и функцията за вътрешно утвърждаване, както и ИТ системите, както са одобрени от техните компетентни органи, при условие че техният компетентен орган е бил уведомен за тези изменения или ги е одобрил, в зависимост от естеството на измененията, в съответствие с член 325ащ, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това се отнася и за изменения, предизвикани от прилагането на нормативни изисквания, когато тези изменения включват използването на методи или подходи, които не са част от съществуващото разрешение на компетентния орган.
- (2) Изборът на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в член 325бв, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, е част от одобрения и документиран набор от вътрешни политики и процедури на институцията. Когато институцията изменя своите политики и процедури, свързани с избора на подлежащите на моделиране рискови фактори, това изменение следва да бъде одобрено от компетентния орган или той да бъде

¹ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

уведомен за него, тъй като то представлява промяна в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори. За разлика от това промените в състава на списъка от рискови фактори, включени в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в член 325бв, параграф 2 от същия регламент, които се извършват в рамките на одобрените политики и процедури, включително в случай на намаляване на наличността на данни, не следва да се считат за промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори.

- (3) Разрешението от компетентния орган се отнася до методите, процесите, контролните механизми, събирането на данни и ИТ системите на подхода на алтернативните вътрешни модели. Поради това от институциите не следва да се изисква да уведомяват своя компетентен орган за текущото привеждане на използваните от тях алтернативни вътрешни модели в съответствие с използваните източници на данни, за коригирането на грешки или за незначителни корекции, необходими за ежедневната поддръжка на моделите, които се извършват в рамките на вече одобрените методи, процеси, контролни механизми, начини за събиране на данни и ИТ системи и се регистрират по съответния начин.
- (4) Разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели или промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори следва да се класифицират въз основа на качествени и количествени критерии като „съществени“ и следователно за тях се изисква предварително разрешение от компетентните органи или като „несъществени“ и следователно за тях се изисква уведомление до компетентните органи. Някои разширения на обхвата и промени, включително организационни промени, промени във вътрешните процеси или промени в процеса на управление на риска, може да нямат пряко количествено въздействие върху алтернативните вътрешни модели, но могат да повлияят на точността, надеждността и използването на този алтернативен вътрешен модел. В тези случаи, предвид трудностите при определянето на количественото въздействие, институциите и компетентните органи следва да използват само качествените критерии за оценка на съществеността на тези промени.
- (5) За да се гарантира благоразумен подход и да се даде възможност на компетентните органи да извършат преглед на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели или промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, преди те да бъдат въведени, институциите следва да уведомят своя компетентен орган за всяко такова несъществено разширяване на обхвата и за такива несъществени промени най-малко четири седмици преди въвеждането им. Този срок на предизвестие обаче не следва да се прилага в случаите, когато институциите не изпълняват условието, посочено в член 325бв, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. В такива случаи институциите следва да имат възможност да предприемат незабавни действия за възстановяване на съответствието с нормативните изисквания, но също така следва надлежно и своевременно да уведомят компетентните органи, преди да въведат тази промяна.
- (6) Компетентните органи могат да извършат преглед на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови

фактори, само когато получат от съответните институции цялата необходима за това информация. Следователно е необходимо да се уточни съдържанието на информацията, която институциите трябва да предоставят за тази цел.

- (7) Количествените показатели и свързаните с тях прагове, използвани за установяване на съществени промени и съществено разширяване на обхвата, следва да бъдат разработени по начин, който отчита въздействието върху някои значими показатели за риск и върху комбинираните капиталови изисквания за пазарен риск. За да се улесни изчисляването на тези количествени показатели и да се гарантира във възможно най-голяма степен информативността на резултатите, следва да се разглеждат само най-новите показатели за риск.
- (8) За да се отчете ефектът от възможни големи промени в позициите в търговския портфейл, които обикновено се случват ежедневно, институциите следва да изчисляват изискуемите показатели за риск на базата на период на наблюдение от 15 последователни работни дни, а не на базата на един момент във времето. Въпреки това, за да се включи известна степен на пропорционалност в оценката на това дали промените в използването на алтернативните вътрешни модели и промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори са съществени, този период на наблюдение от 15 последователни работни дни следва да бъде предмет на изключения, когато оцененото количествено въздействие е много слабо на първия ден от проучването и когато е налице презумпция, че количествените прагове няма да бъдат нарушени през този период от 15 последователни работни дни.
- (9) Компетентните органи не следва да изискват от институциите да изчисляват изискуемите показатели за риск, когато предоставят на институциите първоначалното разрешение да изчисляват капиталовите си изисквания чрез използване на алтернативни вътрешни модели. Въпреки това, за да обосноват и аргументират оценката на съществеността на тези промени и разширяване на обхвата, институциите следва да изчисляват изискуемите показатели за риск, когато променят или разширяват обхвата на своите алтернативни вътрешни модели и променят подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори.
- (10) За да се гарантира, че компетентните органи предприемат по всяко време подходящи надзорни мерки по отношение на разширяването на обхвата и промените в алтернативните вътрешни модели и промените в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори от страна на институцията, те следва да разглеждат група от свързани разширения на обхвата или промени в алтернативен вътрешен модел, за които институцията е изпратила отделно уведомление, като единично разширяване на обхвата или единична промяна. В такъв случай компетентните органи следва да преценят дали разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели са съществени на равнището на това единично разширяване на обхвата или единична промяна.
- (11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (12) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска

становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор²,
ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ГЛАВА 1

УСЛОВИЯ ЗА ОЦЕНКА НА СЪЩЕСТВЕННОСТТА НА РАЗШИРЯВАНЕТО НА ОБХВАТА НА УПОТРЕБА И ПРОМЕНЕТЕ В ИЗПОЛЗВАНЕТО НА АЛТЕРНАТИВНИТЕ ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ

Член 1

Категории разширяване на обхвата на употреба и промени в използването на алтернативните вътрешни модели

1. Институциите причисляват разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на своите алтернативни вътрешни модели към една от следните категории:
 - а) съществено разширение на обхвата на употреба и съществени промени в използването на алтернативните вътрешни модели, определени в съответствие с член 2, параграфи 1 и 2, за които се изисква разрешение от компетентните органи;
 - б) несъществено разширение на обхвата на употреба и несъществени промени в използването на алтернативните вътрешни модели, за които се изисква уведомяване на компетентните органи.
2. Институциите причисляват несъщественото разширяване на обхвата на употреба и несъществените промени в използването на своите алтернативни вътрешни модели, посочени в параграф 1, буква б), към една от следните подкатегории:
 - а) разширяване на обхвата и промени, определени в съответствие с член 3, параграфи 1 и 2, за които трябва да бъде изпратено уведомление с допълнителна информация;
 - б) разширяване на обхвата и промени, за които трябва да бъде изпратено уведомление с основна информация.

Член 2

Съществени промени в използването и съществено разширяване на обхвата на употреба на алтернативните вътрешни модели

1. Институциите категоризират промените в използването на своите алтернативни вътрешни модели като съществени, както е посочено в член 1, параграф 1, буква а), когато тези промени отговарят на някое от следните условия:

² Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- а) отговарят на някой от качествените критерии, посочени в част I от приложението;
- б) водят до промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на промяната, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в параграф 4, които се считат за значими съгласно параграф 5, и са причина за някой от следните резултати:
 - i) увеличение с 15 % или повече, в абсолютно изражение, на следната сума:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$

където Rn_1 , Rn_2 и Rn_3 са съответно показателите за риск, посочени в параграф 4 от настоящия член, а m_c е множителят, посочен в член 325ба, параграф 1, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- ii) намаление с 10 % или повече, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в буква б), точка i) от настоящия параграф;
 - iii) увеличение с 20 % или повече, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в параграф 4, които се считат за значими съгласно параграф 5;
 - iv) намаление с 15 % или повече, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в буква б), точка iii) от настоящия параграф.
2. Институциите категоризират всяко разширяване на обхвата на употреба на своите алтернативни вътрешни модели като съществено, както е посочено в член 1, параграф 1, буква а), когато това разширяване отговаря на някое от следните условия:
- а) отговаря на някой от качествените критерии, посочени в част I от приложението;
 - б) води до промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на разширяването на обхвата, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в параграф 4, които се считат за значими съгласно параграф 5, и е причина за някой от следните резултати:
 - i) промяна с 10 % или повече, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в параграф 1, буква б), точка i);
 - ii) промяна с 15 % или повече, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в параграф 4, които се считат за значими съгласно параграф 5.
3. Чрез дерогация от параграфи 1 и 2 институциите не класифицират като съществени разширяване на обхвата на употреба и промени в използването на своите алтернативни вътрешни модели, които са били поискани от компетентния им орган.

4. За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б) и параграф 2, буква б), институциите вземат предвид следните показатели за риск Rn_i :
- а) Rn_1 , изчислената от институцията мярка на риска от очакван недостиг за предишния ден (ES_{t-1}), посочена в член 325ба, параграф 1, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за портфейла от всички позиции, посочени в параграф 10 от настоящия член;
 - б) Rn_2 , изчислената от институцията мярка на риска при стрес сценарий за предишния ден (SS_{t-1}), посочена в член 325ба, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за портфейла от всички позиции, посочени в параграф 10 от настоящия член;
 - в) Rn_3 , последното капиталово изискване за риск от неизпълнение, посочено в член 325ба, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за портфейла от всички позиции, посочени в параграф 10 от настоящия член.

5. Институциите считат показателя за риск Rn_i , посочен в параграф 4, за значим, когато той отговаря на всички изброени по-долу условия:

- а) през поне един ден от периода, посочен в параграф 9:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$

- б) на първия работен ден от проучването на въздействието на разширяването на обхвата или промяната:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$

където S_{IMA} е сумата, посочена в параграф 1, буква б), точка i).

Институциите проверяват условията, посочени в първа алинея, както с разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели, така и без него или нея.

6. За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка i) или точка iii), институциите определят въздействието на промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямото увеличение, в абсолютно изражение, за посочения в параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка ii) или точка iv), институциите определят въздействието на промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямото намаление, в абсолютно изражение, за посочения в параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 2, буква б), точка i) или точка ii), институциите определят въздействието на разширяването на обхвата на употреба на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямата промяна, в абсолютно изражение, за посочения в параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в параграфи 7 или 8.

7. Институциите изчисляват съотношението, което се използва за оценка на това дали са изпълнени условията, посочени в параграф 1, буква б), точки i) и ii) или параграф 2, буква б), точка i), както следва:
- а) в числителя — разликата между сумата S_{IMA} , посочена в параграф 1, буква б), точка i), със и без разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели;
 - б) в знаменателя — сумата S_{IMA} , посочена в параграф 1, буква б), точка i), без разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели.
8. Институциите изчисляват съотношението, което се използва за оценка на това дали са изпълнени условията, посочени в параграф 1, буква б), точки iii) и iv) и параграф 2, буква б), точка ii), както следва:
- а) в числителя — разликата между значимия показател за риск Rn_i , посочен в параграф 4, със и без разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели;
 - б) в знаменателя — значимият показател за риск Rn_i , посочен в параграф 4, без разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели.
9. Институциите изчисляват съотношенията, посочени в параграфи 7 и 8, за период от 15 последователни работни дни, считано от първия работен ден от проучването на въздействието на разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели.
- Изборът на периода от 15 последователни работни дни трябва да бъде представителен за търговската дейност и дейността по хеджиране при нормални пазарни условия за портфейла от позиции, засегнати от разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели. Този период е част от деветте месеца, предхождащи уведомлението или искането за разрешение до компетентния орган, както е посочено в член 325ащ, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
10. Институциите изчисляват показателите за риск Rn_i , посочени в параграф 4, за портфейла от всички позиции, отнесени към бюра за търгуване, които отговарят на всички изисквания, определени в член 325ащ, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към момента на уведомяването на компетентния орган или искането на разрешение от него, както е посочено в член 325ащ, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Член 3

Несъществени промени в използването и несъществени разширения на обхвата на употреба на алтернативните вътрешни модели, за които се изисква уведомление с допълнителна информация

1. Институциите категоризират несъществени промени в използването на своите алтернативни вътрешни модели като промени, за които се изисква уведомление с допълнителна информация, както е посочено в член 1, параграф 2, буква а), когато тези промени отговарят на някое от следните условия:

- а) отговарят на някой от качествените критерии, посочени в част II от приложението;
 - б) водят до промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на промяната, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4, които се считат за значими съгласно член 2, параграф 5, и са причина за някой от следните резултати:
 - i) увеличение с 10 % или повече, но по-малко от 15 %, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - ii) намаление с 5 % или повече, но по-малко от 10 %, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - iii) увеличение с 15 % или повече, но по-малко от 20 %, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4, които се считат за значими съгласно член 2, параграф 5;
 - iv) намаление с 10 % или повече, но по-малко от 15 %, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4, които се считат за значими съгласно член 2, параграф 5;
2. Институциите категоризират всяко несъществено разширяване на обхвата на употреба на своите алтернативни вътрешни модели като разширяване на обхвата, за което се изисква уведомление с допълнителна информация, както е посочено в член 1, параграф 2, буква а), когато това разширяване отговарят на някое от следните условия:
- а) отговаря на някой от качествените критерии, посочени в част II от приложението;
 - б) води до промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на разширяването на обхвата, на който и да било от показателите за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4, които се считат за значими съгласно член 2, параграф 5, и е причина за някой от следните резултати:
 - i) промяна с 5 % или повече, но по-малко от 10 %, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 2, буква б), точка i);
 - ii) промяна с 10 % или повече, но по-малко от 15 %, в абсолютно изражение, на който и да е от показателите за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4, които се считат за значими съгласно член 2, параграф 5.
3. Институциите уведомяват своите компетентни органи в съответствие с член 325ащ, параграф 7, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 четири седмици преди да въведат несъществено разширяване на обхвата на употреба или промяна в използването на своите алтернативни вътрешни модели.

4. За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка i) или iii), институциите определят въздействието на промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямото увеличение, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка ii) или iv), институциите определят въздействието на промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямото намаление, в абсолютно изражение, за посочен в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 2, буква б), точка i) или ii), институциите определят въздействието на разширяването на обхвата на употреба на своите алтернативни вътрешни модели, като вземат най-голямата промяна, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

ГЛАВА 2

УСЛОВИЯ ЗА ОЦЕНКА НА СЪЩЕСТВЕННОСТТА НА ПРОМЕНЕТЕ В ИЗБОРА НА ИНСТИТУЦИЯТА НА ПОДМНОЖЕСТВОТО ОТ ПОДЛЕЖАЩИТЕ НА МОДЕЛИРАНЕ РИСКОВИ ФАКТОРИ

Член 4

Категории промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. Институциите причисляват промените в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в член 325бв, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към една от следните категории:
 - а) съществени промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, определени в съответствие с член 5, параграф 1 от настоящия регламент, за които се изисква разрешение от компетентните органи;
 - б) несъществени промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, за които се изисква уведомяване на компетентните органи.
2. Институциите причисляват промените в избора си на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в параграф 1, буква б), към една от следните подкатегории:
 - а) промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, определени в съответствие с член 6, параграф 1, за които трябва да бъде изпратено уведомление с допълнителна информация;
 - б) промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, за които трябва да бъде изпратено уведомление с основна информация.

Съществени промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. Институциите категоризират промените в избора си на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, посочени в член 325бв от Регламент (ЕС) № 575/2013, като съществени, в съответствие с член 4, параграф 1, буква а) от настоящия регламент, когато промяната води и до двете изброени по-долу обстоятелства:
 - а) промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на промяната върху избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - б) което и да е от следните:
 - i) увеличение с 15 % или повече, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - ii) намаление с 10 % или повече, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - iii) увеличение с 20 % или повече, в абсолютно изражение, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - iv) намаление с 15 % или повече, в абсолютно изражение, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - v) намаление на съотношението, посочено в параграф 4, което води до изпълнение на следното условие:
- $$R_{change} \leq 80\%$$
- където R_{change} е съотношението, посочено в параграф 4, с въвеждането на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори.
2. Чрез дерогация от параграф 1 институциите не считат за съществени промените в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, които са били поискани от компетентния им орган.
 3. Чрез дерогация от параграф 1 институциите считат промените в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, които произтичат от неизпълнение на изискването, посочено в член 325бв, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за несъществени промени, за които трябва да бъде изпратено уведомление с основна информация.
 4. За целите на параграф 1, буква в), точка v) институциите изчисляват съотношението R_{change} по следната формула:

$$R_{change} = \frac{1}{15} \cdot \sum_{k=0}^{14} \frac{PES_{t+k}^{RC}}{PES_{t+k}^{FC}}$$

когато институциите изчисляват PES_{t+k}^{RC} и PES_{t+k}^{FC} в съответствие с член 325бв, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и където t е първият работен ден от проучването на въздействието на промяната върху

избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, и където сумата се взема за периода от 15 последователни работни дни, посочен в член 2, параграф 9 от настоящия регламент.

5. За да преценят дали са изпълнени условията, посочени в параграф 1, буква б), подточка i) или iii), институциите определят въздействието на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, като вземат най-голямото увеличение, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка ii) или iv), институциите определят въздействието на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, като вземат най-голямото намаление, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

Член 6

Несъществени промени в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. Институциите категоризират несъществените промени в избора си на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори като промени, за които се изисква уведомление с допълнителна информация, в съответствие с член 4, параграф 2, буква а), когато те водят до всички изброени по-долу обстоятелства:
- а) промяна с 1 % или повече, в абсолютно изражение, изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на промяната върху избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - б) което и да е от следните:
 - i) увеличение с 10 % или повече, но по-малко от 15 %, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 2, буква б), точка i);
 - ii) намаление с 5 % или повече, но по-малко от 10 %, в абсолютно изражение, на сумата S_{IMA} , посочена в член 2, параграф 2, буква б), точка i);
 - iii) увеличение с 15 % или повече, но по-малко от 20 %, в абсолютно изражение, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - iv) намаление с 10 % или повече, но по-малко от 15 %, в абсолютно изражение, на показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - в) R_{change} не отговаря на критерия, посочен в член 5, параграф 1, буква б), точка v).

2. Институциите уведомяват своите компетентни органи в съответствие с член 325ащ, параграф 7, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 четири седмици преди да въведат несъществена промяна в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори.

Институциите обаче подават уведомление за всички промени в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, които произтичат от неизпълнение на изискването по член 325бв, параграф 2, буква а) от посочения регламент, преди да въведат тази промяна.

3. За да преценят дали са изпълнени условията, посочени в параграф 1, буква б), точка i) или iii), институциите определят въздействието на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, като вземат най-голямото увеличение, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

За да преценят дали са изпълнени условията по параграф 1, буква б), точка ii) или iv), институциите определят въздействието на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, като вземат най-голямото намаление, в абсолютно изражение, за посочения в член 2, параграф 9 период, на съотношенията, посочени съответно в член 2, параграфи 7 или 8.

ГЛАВА 3

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ ЗА ОЦЕНКА НА СЪЩЕСТВЕННОСТТА НА ПРОМЕНИТЕ В ИЗПОЛЗВАНЕТО И РАЗШИРЯВАНЕТО НА ОБХВАТА НА УПОТРЕБА НА АЛТЕРНАТИВНИТЕ ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ, КАКТО И НА ПРОМЕНИТЕ В ИЗБОРА НА ИНСТИТУЦИЯТА НА ПОДМНОЖЕСТВОТО ОТ ПОДЛЕЖАЩИТЕ НА МОДЕЛИРАНЕ РИСКОВИ ФАКТОРИ

Член 7

Принципи за класифициране на промените в използването и разширяването на обхвата на употреба на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. При изчисляването на количествените въздействия в съответствие с член 2, параграфи 1 и 2, член 3, параграфи 1 и 2, член 5, параграф 1 и член 6, параграф 1 институциите използват най-новата настройка и калибриране на модела и входни данни, съответстващи на периода, посочен в член 2, параграф 9.

Не се прилагат изисквания за изчисляване по отношение на разширяване на обхвата и промени, които нямат пряко количествено въздействие.

2. Компетентните органи разглеждат няколко изменения на алтернативния вътрешен модел, представени поотделно от дадена институция, като единично разширяване на обхвата или единична промяна в модела, когато тези изменения са сходни по характер или свързани по обхват. Компетентните органи разглеждат групите от изменения на алтернативния вътрешен модел, представени като единично разширяване на обхвата или единична промяна в модела, като отделни разширения на обхвата или отделни промени в модела, когато тези изменения не са сходни по характер или свързани по обхват.

3. В случай на съмнение относно категоризацията, посочена в членове 1 или 4, институциите предоставят на компетентния орган обяснителна бележка, в която обосновават избора си на категория или подкатегория и представят възможни алтернативи. Компетентният орган може да променя категорията или подкатегорията, посочена в искането за разрешение, посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, или в уведомлението, посочено в член 325ащ, параграф 7, втора алинея от посочения регламент.

Член 8

Въвеждане на промени в използването и разширяването на обхвата на употреба на алтернативните вътрешни модели, както и на промени в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. Институциите, които са получили разрешение за съществено разширяване на обхвата на употреба или промяна на използването на алтернативни вътрешни модели или за съществена промяна в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, както е посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчисляват своите капиталови изисквания въз основа на одобреното разширяване на обхвата или промяна, считано от датата, посочена в разрешението.
2. В случай на забавяне при въвеждането на разширяване на обхвата на употреба или промяна в използването на алтернативните вътрешни модели, или промяна в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, за които компетентният орган е издал разрешение, както е посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите, без неоправдано забавяне:
 - а) уведомяват своя компетентен орган за това забавяне;
 - б) представят на своя компетентен орган план за своевременно въвеждане на одобреното разширяване на обхвата или промяна, който да бъде одобрен от компетентния орган.
3. Институциите, които са уведомили своя компетентен орган за разширяване на обхвата или промяна и впоследствие са решили да не въвеждат това разширяване на обхвата или промяна, уведомяват за това своя компетентен орган без неоправдано забавяне.

Член 9

Документиране на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

1. Когато отправят искане до своя компетентен орган за разрешение, както е посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите предоставят на този орган следната документация:
 - а) описание на разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на своите алтернативни вътрешни модели или на промяната в избора на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови

фактори, както и описание на обосновката и целта на това разширяване на обхвата или промяна;

- б) датата на въвеждане на това разширяване на обхвата или промяна;
- в) полето на дейност на бюрата за търгуване, засегнати от разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на алтернативния вътрешен модел или от промяната в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, включително информация за обема на търговията на тези бюра;
- г) техническа и процедурна документация;
- д) доклади от независимия преглед или утвърждаване, извършени за институцията;
- е) потвърждение, че компетентният орган на институцията е одобрил чрез процедурите за одобрение на институцията разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на алтернативния вътрешен модел или промяната в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, както и датата на това одобрение;
- ж) когато е приложимо, всяко относимо обстоятелство от следните изброени по-долу обстоятелства, заедно с обосновка на представителността на периода от 15 последователни работни дни, избран за проучване на количественото въздействие:
 - i) количественото въздействие на разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на алтернативния вътрешен модел върху сумата, посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - ii) количественото въздействие на разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на алтернативния вътрешен модел върху значимите показатели за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4;
 - iii) количественото въздействие на промяната в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори върху сумата, посочена в член 2, параграф 1, буква б), точка i);
 - iv) количественото въздействие на промяната в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори върху показателя за риск Rn_1 , посочен в член 2, параграф 4, буква а);
 - v) съотношението R_{change} , посочено в член 5, параграф 4;
- з) информация за потенциалното въздействие върху бюрата за търгуване, които не изпълняват всички изисквания на член 325ащ, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато институцията отправи искане до своя компетентен орган за разрешение, както е посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, или уведоми своя компетентен орган в съответствие с член 325ащ, параграф 7, втора алинея от същия регламент, включително оценка на количественото

въздействие върху значимите показатели за риск Rn_i , посочени в член 2, параграф 4 от настоящия регламент;

- и) записи на номера на текущата и предишната версия на съответните алтернативни вътрешни модели на институцията.
2. За несъществени разширения на обхвата или промени, за които трябва да бъде изпратено уведомление с допълнителна информация, както е посочено в член 1, параграф 2, буква а) и член 4, параграф 2, буква а), институциите представят заедно с уведомлението цялата документация, посочена в параграф 1, букви а)—и) от настоящия член.
3. За несъществени разширения на обхвата или промени, за които трябва да бъде изпратено уведомление с основна информация, както е посочено в член 1, параграф 2, буква б) и член 4, параграф 2, буква б), институциите представят заедно с уведомлението документацията, посочена в параграф 1, букви а), б) и в) и букви е)—и) от настоящия член.
4. Докладите от извършените за институцията независим преглед или утвърждаване, посочени в параграф 1, буква д) от настоящия член, съдържат следното:
- а) проверка на оценката на съществеността и на представителността на използвания период от 15 последователни работни дни;
 - б) критичен преглед на характеристиките на разширяването на обхвата на употреба или промяната в използването на алтернативния вътрешен модел, или промяната в избора на институцията на подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори, извършен в съответствие с член 325би, параграф 2 и член 325бй от Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - в) план за своевременно прилагане на необходимите корективни мерки, предложени като част от процеса на независим преглед или утвърждаване.

Член 10

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 3.7.2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN