



Brüsszel, 2025. július 11.
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2025. július 3.
Címzett:	Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	C(2025) 4338 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2025.7.3.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, továbbá a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítások lényegességének értékelésére szolgáló feltételeket meghatározó technikaistandard-tervezetek tekintetében történő kiegészítéséről

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a következő dokumentumot: C(2025) 4338 final.

Melléklet: C(2025) 4338 final



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2025.7.3.
C(2025) 4338 final

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.7.3.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, továbbá a modellezhető kockázati tényezők részalmazát érintő módosítások lényegességének értékelésére szolgáló feltételeket meghatározó technikaistandard-tervezetek tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

Az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: a rendelet) 325az. cikkének (8) bekezdése felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy az Európai Bankhatóság (EBH) által benyújtott standardtervezetek alapján és az 1093/2010/EU rendelet 10–14. cikkével összhangban felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el, amelyekben meghatározza az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, továbbá a rendelet 325bc. cikkében említett modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítások lényegességének értékelésére szolgáló feltételeket.

A standardtervezetek jóváhagyásáról a Bizottság az EBH létrehozásáról szóló 1093/2010/EU rendelet 10. cikkének (1) bekezdésével összhangban az azok kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a standardtervezeteket, figyelemmel az említett cikkekben meghatározott egyedi eljárásra.

2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK

Az 1093/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az EBH nyilvános konzultációt folytatott a Bizottsághoz az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (8) bekezdése szerint benyújtott technikaistandard-tervezetekről. 2023. november 29-én az EBH nyilvános konzultációt indított, amely 2024. február 29-én zárult le. Emellett az EBH kikérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviselési Csoport tanácsát. A technikaistandard-tervezetek benyújtásával együtt az EBH azt is ismertette, hogy a Bizottsághoz benyújtott végleges technikaistandard-tervezetek kialakításakor figyelembe vette e konzultációk eredményét.

Az 1093/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az EBH a technikaistandard-tervezetekkel együtt az általa készített hatásvizsgálatot, valamint a technikaistandard-tervezetekhez kapcsolódó költség-haszon elemzést is benyújtotta a Bizottságnak. Ez az elemzés elérhető a technikaistandard-tervezetekről szóló zárójelentés 38–45. oldalán: <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>.

3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI

A végleges technikaistandard-tervezetek meghatározzák az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, továbbá a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítások lényegességének értékelésére szolgáló feltételeket. Az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (8) bekezdésével összhangban a végleges technikaistandard-tervezetek különbséget tesznek az illetékes hatóságok jóváhagyását igénylő lényeges kiterjesztések és módosítások, illetve az olyan nem lényeges kiterjesztések és módosítások között, amelyekről négy héttel korábban értesíteni kell az illetékes hatóságokat. Ez utóbbi kategória további két alkategóriára osztható: azon kiterjesztések és módosítások, amelyekről kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést kell küldeni, illetve amelyekről alapinformációkat tartalmazó értesítést kell csak küldeni.

A modellkiterjesztések és a vonatkozó kategóriákat/alkategóriákat érintő módosítások kategóriába sorolása tekintetében a végleges technikaistandard-tervezetek minőségi és mennyiségi feltételeket egyaránt meghatároznak. A mennyiségi feltételek – a tervezett kiterjesztés vagy módosítás előtti és utáni helyzet összevetésével – különösen annak

értékelésére irányulnak, hogy a kiterjesztés vagy a módosítás milyen hatást gyakorol az alternatív belső modell teljes szavatolótőke-követelményére, illetve egyes komponenseire (ES, SS és DRC). Az értékelés arra is kiterjed, hogy a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntés módosítása milyen hatást gyakorol a PES_t^{RC}/PES_t^{FC} arányra.

A végleges technikaistandard-tervezetek emellett tartalmazzák az intézmények által a kategóriába soroláskor követendő irányadó elveket, továbbá a kiterjesztések és a módosítások végrehajtására vonatkozó rendelkezéseket és a dokumentációs követelményeket is.

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.7.3.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, továbbá a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítások lényegességének értékelésére szolgáló feltételeket meghatározó technikaistandard-tervezetek tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre¹ és különösen annak 325az. cikke (8) bekezdése első albekezdésének a) pontjára és az említett bekezdés harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az intézmények attól függően kapnak engedélyt az illetékes hatóságaiktól az 575/2013/EU rendelet IV. címének 1b. fejezetében meghatározott, alternatív belső modellen alapuló módszer alkalmazására, hogy megfelelnek-e az említett rendelet harmadik része IV. címének 1b. fejezetében meghatározott követelményeknek, beleértve a módszerekre, folyamatokra, ellenőrzésekre, adatgyűjtésre, a kockázati kontroll egység és a belső validálási funkció szervezeti felépítésére, valamint az informatikai rendszerekre vonatkozó követelményeket is. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (7) bekezdésével összhangban módosíthatják az illetékes hatóságaik által jóváhagyott módszereket, folyamatokat, ellenőrzéseket, adatgyűjtést, a kockázati kontroll egység és a belső validálási funkció szervezeti felépítését, valamint az informatikai rendszereket, feltéve, hogy e módosításokról – azok jellegétől függően – értesítették az illetékes hatóságukat, vagy az illetékes hatóságuk jóváhagyta e módosításokat. Ugyanez vonatkozik a szabályozási követelmények alkalmazása által maga után vont módosításokra is, ha e módosítások olyan módszerek vagy megközelítések alkalmazására is kiterjednek, amelyek nem szerepelnek az illetékes hatóságtól kapott meglévő engedélyben.
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkének (2) bekezdésében említett modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntés az intézmény jóváhagyott és dokumentált belső szabályzatainak és eljárásainak a részét képezi. Ha az intézmény módosítja a modellezhető kockázati tényezők kiválasztásával kapcsolatos szabályzatait és eljárásait, az a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntés olyan módosításának minősül, amelyet vagy jóvá kell hagynia az illetékes hatóságnak, vagy amelyről értesíteni kell az említett hatóságot. Ezzel szemben az említett rendelet 325bc. cikkének (2) bekezdésében említett modellezhető kockázati tényezők

¹ HL L 176., 2013.6.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

részhalmazába felvett kockázati tényezők jegyzékének azon módosításait, amelyekre a jóváhagyott szabályzatokon és eljárásokon belül, többek között az adatok csökkent rendelkezésre állásával összefüggésben kerül sor, nem kell a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntés módosításának tekinteni.

- (3) Az illetékes hatóság által megadott engedély az alternatív belső modellen alapuló módszer módszereire, folyamataira, ellenőrzéseire, adatgyűjtésére és informatikai rendszereire vonatkozik. Az intézmények ezért nem kötelezhetők arra, hogy értesítsék az illetékes hatóságukat az alkalmazott alternatív belső modellek felhasznált adatforrásokkal való folyamatos összehangolásáról, a hibák javításáról vagy a modellek napi karbantartásához szükséges kisebb kiigazításokról, ha azokra a már jóváhagyott módszerek, folyamatok, ellenőrzések, adatgyűjtési és informatikai rendszerek keretében kerül sor, és azokat megfelelően rögzítik.
- (4) Minőségi és mennyiségi kritériumokat egyaránt figyelembe kell venni annak eldöntésekor, hogy az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket és módosításokat, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosításokat az illetékes hatóságok előzetes engedélyét igénylő „lényeges” kiterjesztések és módosítások kategóriájába kell-e sorolni, vagy pedig azok olyan „nem lényeges” kiterjesztéseknek és módosításoknak minősülnek, amelyekről az illetékes hatóságokat csak értesíteni kell. Bizonyos kiterjesztések és módosítások – köztük a szervezeti felépítést, a belső eljárásokat vagy a kockázatkezelési folyamatokat érintő módosítások – nem feltétlenül gyakorolnak közvetlen mennyiségi hatást az alternatív belső modellekre, azonban befolyásolhatják az alternatív belső modell pontosságát, megbízhatóságát és alkalmazását. Ezekben az esetekben a mennyiségi hatás meghatározásának nehézségére tekintettel e módosítások lényegességének értékelésekor az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak csak a minőségi kritériumokat kell alkalmazniuk.
- (5) Az óvatosság elvének való megfelelés és annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok a végrehajtás előtt felülvizsgálhassák az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket és módosításokat, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosításokat, az intézményeknek a végrehajtás előtt legalább négy héttel értesíteniük kell az illetékes hatóságukat az ilyen nem lényeges kiterjesztésekről és módosításokról. Ez a határidő ugyanakkor nem alkalmazandó azokban az esetekben, amelyekben az intézmények nem teljesítik az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételt. Ezekben az esetekben lehetővé kell tenni az intézmények számára, hogy a szabályozási követelményeknek való megfelelés érdekében azonnali intézkedéseket fogadjanak el, e módosítás végrehajtása előtt azonban megfelelően és haladéktalanul értesíteniük kell az illetékes hatóságokat.
- (6) Az illetékes hatóságok csak akkor vizsgálhatják felül az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket és módosításokat, valamint a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosításokat, ha az érintett intézmények az ilyen felülvizsgálathoz szükséges valamennyi információt a rendelkezésükre bocsátják. Meg kell tehát határozni az intézmények által e célból nyújtandó információk tartalmát.
- (7) A lényeges módosítások és kiterjesztések azonosítására használt mennyiségi mutatók és a kapcsolódó küszöbértékek meghatározásakor figyelembe kell venni a bizonyos releváns kockázati mérőszámokra és a piaci kockázati tökekövetelmények összességére gyakorolt hatást. Az említett mennyiségi mutatók kiszámításának

megkönnyítése és a kapott eredmények érdemi hasznosíthatósága érdekében csak a legaktuálisabb kockázati mérőszámokat kell figyelembe venni.

- (8) A kereskedési könyvi pozíciókban jellemzően napi szinten bekövetkező esetleges jelentős változások hatásának figyelembevétele érdekében az intézményeknek az előírt kockázati mérőszámok kiszámításakor nem egyetlen időpontot, hanem egy egymást követő 15 kereskedési naptól álló megfigyelési időszakot kell alapul venniük. Annak érdekében ugyanakkor, hogy az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos módosítások, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítások lényegességének értékelése bizonyos fokú arányosságot tartalmazzon, kivételt kell tenni az említett, 15 egymást követő kereskedési naptól álló megfigyelési időszak alól, amennyiben a tesztelés első időpontjában csupán elhanyagolható mennyiségi hatást mértek, és vélelmezhető, hogy az említett, 15 egymást követő kereskedési naptól álló megfigyelési időszakban sem fogják túllépni a mennyiségi küszöbértékeket.
- (9) A szavatolótőke-követelmények alternatív belső modellek alkalmazásával való kiszámítására vonatkozó első engedély megadásakor az illetékes hatóságok nem követelhetik meg az intézményektől az előírt kockázati mérőszámok kiszámítását. Az intézményeknek ugyanakkor az alternatív belső modelljeikkel kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosítás esetén az említett módosítások és kiterjesztések lényegességére irányuló értékelés indokolása és alátámasztása érdekében ki kell számítaniuk az előírt kockázati mérőszámokat.
- (10) Az illetékes hatóságoknak – annak biztosítása érdekében, hogy bármikor megfelelő felügyeleti intézkedéseket hozzanak az alternatív belső modellek kiterjesztései és módosításai, valamint a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítások tekintetében – akkor is egyetlen kiterjesztésnek vagy módosításnak kell tekinteniük az ugyanazon alternatív belső modellhez fűzött, egymáshoz kapcsolódó kiterjesztések vagy módosítások csoportját, ha az intézmény külön értesíti azokról a hatóságokat. Ilyen esetben az illetékes hatóságoknak az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások lényegességét az adott egyetlen kiterjesztés vagy módosítás szintjén kell értékelniük.
- (11) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (12) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetéről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznát, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet² 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviselési Csoport tanácsát,

² Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. FEJEZET

AZ ALTERNATÍV BELSŐ MODELLEK ALKALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOS KITERJESZTÉSEK ÉS MÓDOSÍTÁSOK LÉNYEGESSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSÉRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK

1. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások kategóriái

- (1) Az intézményeknek az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket és módosításokat a következő kategóriák valamelyikébe kell sorolniuk:
 - a) az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos lényeges kiterjesztések és módosítások, a 2. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban azonosítva, amelyek az illetékes hatóságok engedélyét igénylik;
 - b) az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos nem lényeges kiterjesztések és módosítások, amelyekről értesíteni kell az illetékes hatóságokat.
- (2) Az intézményeknek az (1) bekezdés b) pontjában említett alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket és módosításokat a következő alkategóriák valamelyikébe kell sorolniuk:
 - a) a 3. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban azonosított kiterjesztések és módosítások, amelyekről kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést kell küldeni;
 - b) azon kiterjesztések és módosítások, amelyekről alapinformációkat tartalmazó értesítést kell csak küldeni.

2. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos lényeges módosítások és lényeges kiterjesztések

- (1) Az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosításokat az 1. cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett lényeges módosítások kategóriájába sorolják, amennyiben azok megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:
 - a) teljesítik a melléklet I. részében meghatározott minőségi kritériumok valamelyikét;
 - b) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a (4) bekezdésben meghatározott és az (5) bekezdés alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszámban, továbbá az alábbiak egyikét eredményezik:
 - i. abszolút értékben legalább 15 %-kal nő a következő összeg:

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

- ahol Rn_1 , Rn_2 és Rn_3 az e cikk (4) bekezdésében említett kockázati mérőszámok, m_c pedig az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett szorzó;
- ii. abszolút értékben legalább 10 %-kal csökken az e bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - iii. abszolút értékben legalább 20 %-kal nő a (4) bekezdésben említett és az (5) bekezdés alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszám;
 - iv. abszolút értékben legalább 15 %-kal csökken az e bekezdés b) pontjának iii. alpontjában említett bármely Rn_i kockázati mérőszám.
- (2) Az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket az 1. cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett lényeges kiterjesztések kategóriájába sorolják, amennyiben azok megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:
- a) teljesítik a melléklet I. részében meghatározott minőségi kritériumok valamelyikét;
 - b) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a (4) bekezdésben meghatározott és az (5) bekezdés alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszámban, továbbá az alábbiak egyikét eredményezik:
 - i. abszolút értékben legalább 10 %-kal változik az (1) bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - ii. abszolút értékben legalább 15 %-kal változik a (4) bekezdésben meghatározott és az (5) bekezdés alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszám.
- (3) Az (1) és a (2) bekezdéstől eltérve az intézmények nem sorolják a lényeges módosítások vagy kiterjesztések kategóriájába az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos olyan módosításokat vagy kiterjesztéseket, amelyek végrehajtására az illetékes hatóságuk kérte őket.
- (4) Az (1) bekezdés b) pontjában és a (2) bekezdés b) pontjában foglalt feltételek teljesülésének értékelésekor az intézményeknek a következő Rn_i kockázati mérőszámokat kell figyelembe venniük:
- a) Rn_1 , az intézménynek az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában említett előző napi várható többletveszteség-kockázati mértéke (ES_{t-1}) az e cikk (10) bekezdésében említett összes pozíció portfóliója tekintetében;
 - b) Rn_2 , az intézménynek az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontjában említett előző napi stresszforogatókönyv-kockázati mértéke (SS_{t-1}) az e cikk (10) bekezdésében említett összes pozíció portfóliója tekintetében;
 - c) Rn_3 , az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett, a nemteljesítési kockázatra vonatkozó legutóbbi szavatolótőke-követelmény az e cikk (10) bekezdésében említett összes pozíció portfóliója tekintetében.

- (5) Az intézmények a (4) bekezdésben meghatározott Rn_i kockázati mérőszámot akkor tekintik relevánsnak, ha az az alábbi feltételek mindegyikének eleget tesz:

- a) a (9) bekezdésben említett időszak legalább egyik napján:

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

- b) a kiterjesztés vagy a módosítás által gyakorolt hatás tesztelésének első kereskedési napján:

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

ahol S_{IMA} az (1) bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett összeg.

Az intézmények az első albekezdésben említett feltételeket az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás figyelembevételével és anélkül is ellenőrzik.

- (6) Az (1) bekezdés b) pontjának i., illetve iii. alpontjában foglalt feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosítás hatását a (7), illetve a (8) bekezdésben meghatározott arányoknak a (9) bekezdésben említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb növekedését figyelembe véve határozzák meg.

Az (1) bekezdés b) pontjának ii., illetve iv. alpontjában foglalt feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosítás hatását a (7), illetve a (8) bekezdésben meghatározott arányoknak a (9) bekezdésben említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb csökkenését figyelembe véve határozzák meg.

A (2) bekezdés b) pontjának i., illetve ii. alpontjában foglalt feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés hatását a (7), illetve a (8) bekezdésben meghatározott arányoknak a (9) bekezdésben említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb változását figyelembe véve határozzák meg.

- (7) Az intézmények a következőképpen számítják ki az (1) bekezdés b) pontjának i. és ii. alpontjában vagy a (2) bekezdés b) pontjának i. alpontjában foglalt feltételek teljesülésének vizsgálatakor alkalmazandó arányt:

- a) a számláló az (1) bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett, egyrészt az intézmény alternatív belső modelljeinek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás figyelembevételével, másrészt az ilyen kiterjesztés vagy módosítás figyelmen kívül hagyásával számított S_{IMA} összeg különbsége;

- b) a nevező pedig az (1) bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett, az intézmény alternatív belső modelljeinek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás figyelmen kívül hagyásával számított S_{IMA} összeg.

- (8) Az intézmények a következőképpen számítják ki az (1) bekezdés b) pontjának iii. és iv. alpontjában vagy a (2) bekezdés b) pontjának ii. alpontjában foglalt feltételek teljesülésének vizsgálatakor alkalmazandó arányt:

- a) a számláló a (4) bekezdésben említett, egyrészt az intézmény alternatív belső modelljének alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás figyelembevételével, másrészt az ilyen kiterjesztés vagy módosítás figyelmen kívül hagyásával számított releváns Rn_i kockázati mérőszám különbözete;
 - b) a nevező pedig a (4) bekezdésben említett, az intézmény alternatív belső modelljeinek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás figyelmen kívül hagyásával számított releváns Rn_i kockázati mérőszám.
- (9) Az intézmények a (7) és a (8) bekezdésben említett arányokat az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás által gyakorolt hatás tesztelésének első kereskedési napjától számított 15 egymást követő kereskedési naptól álló időszakra nézve számítják ki.
- A 15 egymást követő kereskedési naptól álló időszaknak reprezentatívnak kell lennie az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéssel vagy módosítással érintett pozíciók portfóliójának szokásos piaci feltételek melletti kereskedési és fedezeti tevékenységét tekintve. Az említett időszaknak az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (7) bekezdésében említett, az intézmény illetékes hatóságához intézett értesítést vagy engedély iránti kérelmet megelőző 9 hónapon belül kell lennie.
- (10) Az intézmények a (4) bekezdésben meghatározott Rn_i kockázati mérőszámokat az azon kereskedési részlegekhez rendelt összes pozíció portfóliójára vonatkozóan számítják ki, amelyek az intézmény illetékes hatóságához intézett, az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (7) bekezdésében említett értesítés vagy engedély iránti kérelem időpontjában megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (2) bekezdésében foglalt valamennyi követelménynek.

3. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos nem lényeges módosítások és nem lényeges kiterjesztések, amelyek kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést igényelnek

- (1) Az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosításokat az 1. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett, kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést igénylő nem lényeges módosítások kategóriájába sorolják, amennyiben azok megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:
- a) teljesítik a melléklet II. részében meghatározott minőségi kritériumok valamelyikét;
 - b) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a 2. cikk (4) bekezdésében meghatározott és a 2. cikk (5) bekezdése alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszámban, továbbá az alábbiak egyikét eredményezik:
 - i. abszolút értékben legalább 10 %-kal, de kevesebb, mint 15 %-kal nő a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - ii. abszolút értékben legalább 5 %-kal, de kevesebb, mint 10 %-kal csökken a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;

- iii. abszolút értékben legalább 15 %-kal, de kevesebb, mint 20 %-kal nő a 2. cikk (4) bekezdésében említett és a 2. cikk (5) bekezdése alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszám;
 - iv. abszolút értékben legalább 10 %-kal, de kevesebb, mint 15 %-kal csökken a 2. cikk (4) bekezdésében említett és a 2. cikk (5) bekezdése alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszám.
- (2) Az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéseket az 1. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett, kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést igénylő nem lényeges kiterjesztések kategóriájába sorolják, amennyiben azok megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:
 - a) teljesítik a melléklet II. részében meghatározott minőségi kritériumok valamelyikét;
 - b) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a 2. cikk (4) bekezdésében említett és a 2. cikk (5) bekezdése alapján relevánsnak tekintett bármely Rn_i kockázati mérőszámában, továbbá az alábbiak egyikét eredményezik:
 - i. abszolút értékben legalább 5 %-kal, de kevesebb, mint 10 %-kal változik a 2. cikk (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - ii. abszolút értékben legalább 10 %-kal, de kevesebb, mint 15 %-kal változik a 2. cikk (4) bekezdésében említett és a 2. cikk (5) bekezdése értelmében relevánsnak tekintett Rn_i bármely kockázati mérőszám.
- (3) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325. cikk (7) bekezdésének második albekezdésével összhangban 4 héttel az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos nem lényeges kiterjesztés vagy módosítás végrehajtása előtt értesítik az illetékes hatóságokat.
- (4) Az (1) bekezdés b) pontjának i., illetve iii. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb növekedésének figyelembevételével határozzák meg.
 Az (1) bekezdés b) pontjának ii., illetve iv. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb csökkenésének figyelembevételével határozzák meg.
 A (2) bekezdés b) pontjának i., illetve ii. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésben említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb változásának figyelembevételével határozzák meg.

2. FEJEZET

A MODELLEZHETŐ KOCKÁZATI TÉNYEZŐK RÉSZHALMAZÁRA VONATKOZÓ INTÉZMÉNYI DÖNTÉST ÉRINTŐ MÓDOSÍTÁSOK LÉNYEGESSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSÉRE SZOLGÁLÓ FELTÉTELEK

4. cikk

A modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítások kategóriái

- (1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkének (2) bekezdésében említett modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó döntést érintő módosításokat a következő kategóriák valamelyikébe sorolják:
 - a) a modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő lényeges módosítások, e rendelet 5. cikkének (1) bekezdésével összhangban azonosítva, amelyek az illetékes hatóságok engedélyét igénylik;
 - b) a modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő nem lényeges módosítások, amelyekről értesíteni kell az illetékes hatóságokat.
- (2) Az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő, az (1) bekezdés b) pontjában említett módosításokat a következő alkategóriák valamelyikébe sorolják:
 - a) a modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítások, a 6. cikk (1) bekezdésével összhangban azonosítva, amelyekről kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést kell küldeni;
 - b) a modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő olyan módosítások, amelyekről alapinformációkat tartalmazó értesítést kell csak küldeni.

5. cikk

A modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő lényeges módosítások

- (1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett modellezhető kockázati tényezők részhalmozára vonatkozó intézményi döntést érintő módosításokat e rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban a lényeges módosítások kategóriájába sorolják, amennyiben e módosítások a következők mindegyikét eredményezik:
 - a) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszám;
 - b) az alábbiak egyike:
 - i. abszolút értékben legalább 15 %-kal nő a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - ii. abszolút értékben legalább 10 %-kal csökken a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - iii. abszolút értékben legalább 20 %-kal nő a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszám;

- iv. abszolút értékben legalább 15 %-kal csökken a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszám;
- v. a következő feltételnek megfelelően csökken a (4) bekezdésben meghatározott arány:

$$R_{change} \leq 80\%$$

ahol R_{change} a (4) bekezdésben meghatározott, a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntést érintő módosítás végrehajtásának figyelembevételével számított arány.

- (2) Az (1) bekezdéstől eltérve az intézmények nem tekintik lényegesnek a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő olyan módosításokat, amelyek végrehajtására az illetékes hatóságuk kérte őket.
- (3) Az (1) bekezdéstől eltérve az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott követelmény teljesítésének elmulasztásából eredő, a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosításokat olyan nem lényeges módosításoknak tekintik, amelyekről alapinformációkat tartalmazó értesítést kell csak küldeni.
- (4) A (1) bekezdés b) pontja v. alpontjának alkalmazásában az intézmények az R_{change} arányt a következő képlettel összhangban számítják ki:

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

ahol az intézmények a PES_{t+k}^{RC} -t és a PES_{t+k}^{FC} -t az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban számítják ki, a t a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítás által gyakorolt hatás tesztelésének első kereskedési napja, az összeg számításakor pedig az e rendelet 2. cikkének (9) bekezdésében említett, 15 egymást követő kereskedési naptól álló időszakot kell figyelembe venni.

- (5) Az (1) bekezdés b) pontjának i., illetve iii. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb növekedésének figyelembevételével határozzák meg.

Az (1) bekezdés b) pontjának ii., illetve iv. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb csökkenésének figyelembevételével határozzák meg.

6. cikk

A modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő nem lényeges módosítások

- (1) Az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő nem lényeges módosításokat a 4. cikk (2) bekezdésének a)

pontjával összhangban a kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést igénylő módosítások kategóriájába sorolják, amennyiben azok a következők mindegyikét eredményezik:

- a) a hatástesztelés első kereskedési napjára vonatkozó számítások alapján abszolút értékben legalább 1 %-os változást idéznek elő a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában meghatározott Rn_1 kockázati mérőszámban;
 - b) az alábbiak egyike:
 - i. abszolút értékben legalább 10 %-kal, de kevesebb, mint 15 %-kal nő a 2. cikk (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - ii. abszolút értékben legalább 5 %-kal, de kevesebb, mint 10 %-kal csökken a 2. cikk (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett S_{IMA} összeg;
 - iii. abszolút értékben legalább 15 %-kal, de kevesebb, mint 20 %-kal nő a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszám;
 - iv. abszolút értékben legalább 10 %-kal, de kevesebb, mint 15 %-kal csökken a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszám;
 - c) R_{change} nem teljesíti az 5. cikk (1) bekezdése b) pontjának v. alpontjában meghatározott kritériumot.
- (2) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének második albekezdésével összhangban 4 héttel a módosítás végrehajtása előtt értesítik az illetékes hatóságokat a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő nem lényeges módosításról.
- Az intézményeknek ugyanakkor a végrehajtás előtt a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő minden olyan módosításról értesítést kell küldeniük, amely az említett rendelet 325bc. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott követelmény teljesítésének elmulasztásából ered.
- (3) Az (1) bekezdés b) pontjának i., illetve iii. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb növekedésének figyelembevételével határozzák meg.
- Az (1) bekezdés b) pontjának ii., illetve iv. alpontjában említett feltételek teljesülésének vizsgálatakor az intézmények a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosítás hatását a 2. cikk (7), illetve (8) bekezdésében említett arányoknak a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszakban bekövetkezett, abszolút értékben kifejezett legnagyobb csökkenésének figyelembevételével határozzák meg.

3. FEJEZET

AZ ALTERNATÍV BELSŐ MODELLEK ALKALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOS MÓDOSÍTÁSOK ÉS KITERJESZTÉSEK, VALAMINT A MODELLEZHETŐ KOCKÁZATI TÉNYEZŐK RÉSZHALMAZÁRA VONATKOZÓ INTÉZMÉNYI DÖNTÉST ÉRINTŐ MÓDOSÍTÁSOK LÉNYEGESSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

7. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos módosítások és kiterjesztések, valamint a modellezhető kockázati tényezők részhalmazatát érintő módosítások kategóriába sorolására vonatkozó elvek

- (1) A mennyiségi hatásoknak a 2. cikk (1) és (2) bekezdése, a 3. cikk (1) és (2) bekezdése, az 5. cikk (1) bekezdése és a 6. cikk (1) bekezdése szerinti kiszámításakor az intézmények a modell legfrissebb verzióját és kalibrálását, valamint a 2. cikk (9) bekezdésében említett időszaknak megfelelő bemeneti adatokat használják fel.

Nem kell számításokat végezni azon kiterjesztések és módosítások tekintetében, amelyek nem váltanak ki közvetlenül mennyiségi hatást.
- (2) Az illetékes hatóságok az alternatív belső modellel kapcsolatos, az intézmény által külön benyújtott módosításokat egyetlen modellkiterjesztésnek vagy -módosításnak tekintik, amennyiben e módosítások a jellegüket, illetve az alkalmazási körüket tekintve hasonlóak, illetve kapcsolódnak egymáshoz. Az illetékes hatóságok az alternatív belső modellel kapcsolatos módosítások olyan csoportjait, amelyeket egyetlen modellkiterjesztésként vagy -módosításként nyújtottak be, a modellt érintő külön kiterjesztésnek vagy módosításnak tekintik, amennyiben e módosítások a jellegüket, illetve az alkalmazási körüket tekintve nem hasonlóak, illetve nem kapcsolódnak egymáshoz.
- (3) Az 1. vagy a 4. cikk szerinti kategóriába sorolás során felmerülő kétség esetén az intézmények magyarázó feljegyzést nyújtanak be az illetékes hatósághoz, amely feljegyzésben indokolják az adott kategória vagy alkategória melletti választásukat, és ismertetik a lehetséges alternatívákat. Az illetékes hatóság megváltoztathatja az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének első albekezdésében említett engedély iránti kérelemben vagy az említett rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének második albekezdésében említett értesítésben megjelölt kategóriát vagy alkategóriát.

8. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos módosítások és kiterjesztések, valamint a modellezhető kockázati tényezők részhalmazatát érintő módosítások végrehajtása

- (1) Azoknak az intézményeknek, amelyek az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének első albekezdésében említettekkel összhangban engedélyt kaptak az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos lényeges kiterjesztésre vagy módosításra, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazatát érintő lényeges módosításra, az engedélyben meghatározott időponttól kezdve a jóváhagyott kiterjesztés vagy módosítás alapján kell kiszámítaniuk a szavatolótevékenységeiket.
- (2) Amennyiben az intézmény azt követően, hogy az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének első albekezdésében említettek szerint engedélyt kapott az illetékes

hatóságtól az alternatív belső modellek használatával kapcsolatos kiterjesztésre vagy módosításra, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazát érintő módosításra, az említett kiterjesztést vagy módosítást késedelmesen hajtja végre, az intézmény indokolatlan késedelem nélkül:

- a) értesíti az illetékes hatóságát e késedelemről;
 - b) benyújtja az illetékes hatóságához a jóváhagyott kiterjesztés vagy módosítás kellő időben történő végrehajtására vonatkozó tervet, amelyet az illetékes hatóságnak jóvá kell hagynia.
- (3) Azok az intézmények, amelyek értesítették az illetékes hatóságukat a kiterjesztésről vagy módosításról, és ezt követően úgy döntöttek, hogy nem hajtják végre azokat, indokolatlan késedelem nélkül értesítik erről az illetékes hatóságukat.

9. cikk

Az alternatív belső modellek alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztések és módosítások, valamint a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítások dokumentálása

- (1) Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének első albekezdésében említett engedély iránti kérelem illetékes hatóságukhoz való benyújtásakor át kell adniuk e hatóságnak az összes alábbi dokumentumot:
- a) az alternatív belső modelljeik alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítása, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó döntésüket érintő módosítás leírása, valamint az említett kiterjesztés vagy módosítás indokainak és céljának ismertetése;
 - b) a kiterjesztés vagy módosítás végrehajtásának időpontja;
 - c) az alternatív belső modell alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztéssel vagy módosítással, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítással érintett kereskedési részlegek köre, beleértve az említett részlegek kereskedési mennyiségeire vonatkozó információkat is;
 - d) technikai és eljárási dokumentumok;
 - e) az intézmények független felülvizsgálatáról vagy validálásáról készített jelentések;
 - f) annak megerősítése, hogy az intézmény illetékes testülete az intézmény jóváhagyási eljárásai keretében jóváhagyta az alternatív belső modell alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztést vagy módosítást, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítást, továbbá a jóváhagyás időpontja;
 - g) adott esetben bármely alábbi releváns információ, a mennyiségi hatás mérésére választott, 15 egymást követő kereskedési napból álló időszak reprezentativitásának indokolásával együtt:
 - i. az alternatív belső modell alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás által a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett összegre gyakorolt mennyiségi hatás;

- ii. az alternatív belső modell alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás által a 2. cikk (4) bekezdésében említett releváns Rn_i kockázati mérőszámokra gyakorolt mennyiségi hatás;
 - iii. a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítás által a 2. cikk (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett összegre gyakorolt mennyiségi hatás;
 - iv. a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítás által a 2. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett Rn_1 kockázati mérőszámra gyakorolt mennyiségi hatás;
 - v. az 5. cikk (4) bekezdésében említett R_{change} arány;
- h) az azon kereskedési részlegekre gyakorolt lehetséges hatásra vonatkozó információk, beleértve az e rendelet 2. cikkének (4) bekezdésében említett releváns Rn_i kockázati mérőszámokra gyakorolt mennyiségi hatásra vonatkozó becslést is, amelyek nem teljesítik az 575/2013/EU rendelet 325az. cikkének (2) bekezdésében foglalt valamennyi követelményt abban az időpontban, amikor az intézmény az 575/2013/EU rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének első albekezdésében említettek szerint engedély iránti kérelmet nyújt be az illetékes hatóságához, vagy az említett rendelet 325az. cikke (7) bekezdésének második albekezdésével összhangban értesítést küld az illetékes hatóságának;
- i) az intézmény érintett alternatív belső modelljeinek aktuális és korábbi verziószáma.
- (2) Az 1. cikk (2) bekezdésének a) pontjában és a 4. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett olyan nem lényeges kiterjesztések vagy módosítások esetében, amelyekről kiegészítő információkat is tartalmazó értesítést kell küldeni, az intézményeknek az értesítéssel együtt be kell nyújtaniuk az e cikk (1) bekezdésének a)–i) pontjában említett összes dokumentumot.
- (3) Az 1. cikk (2) bekezdésének b) pontjában és a 4. cikk (2) bekezdésének b) pontjában említett olyan nem lényeges kiterjesztések vagy módosítások esetében, amelyekről alapinformációkat tartalmazó értesítést kell csak küldeni, az intézményeknek az értesítéssel együtt be kell nyújtaniuk az e cikk (1) bekezdésének a)–c) és f)–i) pontjában említett összes dokumentumot.
- (4) Az intézmények független felülvizsgálatáról vagy validálásáról készített, az e cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett jelentéseknek tartalmazniuk kell a következőket:
- a) a lényegesség értékelésének és a 15 egymást követő kereskedési naptól álló időszak reprezentativitásának ellenőrzése;
 - b) az alternatív belső modell alkalmazásával kapcsolatos kiterjesztés vagy módosítás, illetve a modellezhető kockázati tényezők részhalmazára vonatkozó intézményi döntést érintő módosítás jellemzőinek kritikai felülvizsgálata az 575/2013/EU rendelet 325bi. cikkének (2) bekezdésével és 325bj. cikkével összhangban;
 - c) a független felülvizsgálati vagy validálási eljárás részeként szükségesnek javasolt korrekciós intézkedések kellő időben történő végrehajtására vonatkozó terv.

10. cikk
Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2025.7.3.

a Bizottság részéről
elnök
Ursula VON DER LEYEN