



Briuselis, 2025 m. liepos 11 d.
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2025 m. liepos 3 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET
Komisijos dok. Nr.:	C(2025) 4338 final
Dalykas:	KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../... 2025 07 03 kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygos

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2025) 4338 final.

Pridedama: C(2025) 4338 final

Briuselis, 2025 07 03
C(2025) 4338 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2025 07 03

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas
techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos alternatyvių vidaus modelių
taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų
reikšmingumo vertinimo sąlygos**

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – reglamentas) 325az straipsnio 8 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos bankininkystės institucijai (toliau – EBI) pateikus standartų projektus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais būtų nustatytos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir reglamento 325bc straipsnyje nurodyto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygos.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama EBI, 10 straipsnio 1 dalį Komisija per tris mėnesius nuo standartų projektų gavimo turi nuspręsti, ar gautus projektus patvirtinti. Komisija, atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, standartų projektus taip pat gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis Sąjungos interesais.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą EBI surengė viešas konsultacijas dėl techninių standartų projektų, Komisijai pateiktų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – reglamentas) 325az straipsnio 8 dalį. 2023 m. lapkričio 29 d. EBI pradėjo viešas konsultacijas; jos užbaigtos 2024 m. vasario 29 d. Be to, EBI paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, dėl jų pateikti rekomendacijų. Kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė paaiškinimą, kaip šių konsultacijų rezultatai panaudoti rengiant Komisijai pateiktus galutinius techninių standartų projektus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė poveikio vertinimą, įskaitant su Komisijai pateiktais techninių standartų projektais susijusią sąnaudų ir naudos analizę. Ši analizė pateikta <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>, techninių standartų projektų galutinės ataskaitos 38–45 psl.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Galutiniais techninių standartų projektais nustatomos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygos. Remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 8 dalimi, galutiniuose techninių standartų projektuose reikšmingi išplėtimai ir pakeitimai, kuriuos turi patvirtinti kompetentingos institucijos, atskiriami nuo nereikšmingų išplėtimų ir pakeitimų, apie kuriuos kompetentingoms institucijoms reikia pranešti prieš keturias savaites. Pastaroji kategorija toliau skirstoma į dvi pakategores: išplėtimai ir pakeitimai, apie kuriuos pranešama pateikiant papildomą informaciją, ir išplėtimai ir pakeitimai, apie kuriuos pranešama pateikiant pagrindinę informaciją.

Galutiniuose techninių standartų projektuose nustatomas kokybinių ir kiekybinių sąlygų derinys, padedantis priskirti modelių išplėtimus ir pakeitimus atitinkamoms kategorijoms ir (arba) pakategorėms. Visų pirma, kiekybinėmis sąlygomis siekiama įvertinti išplėtimo ar pakeitimo poveikį bendriems nuosavų lėšų reikalavimų alternatyviems vidaus modeliams ir jų komponentams (ES, SS ir DRC) prieš planuojamą išplėtimo ar pakeitimo įgyvendinimą ir po

jo. Be to, kiek tai susiję su įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimais, taip pat vertinamas pakeitimo poveikis PES_t^{RC} / PES_t^{FC} koeficientui.

Galutiniuose techninių standartų projektuose taip pat nustatomi pagrindiniai principai, kuriuos įstaigos turėtų taikyti priskyrimo kategorijoms procese, nuostatos dėl išplėtimų ir pakeitimų įgyvendinimo ir dokumentų reikalavimai.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2025 07 03

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygos

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012¹, ypač į jo 325az straipsnio 8 dalies pirmos pastraipos a punktą ir trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) kompetentingos institucijos suteikia leidimą taikyti alternatyvų vidaus modelių metodą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 IV antraštinės dalies 1b skyriuje, tik toms įstaigoms, kurios atitinka reikalavimus, nustatytus to reglamento trečios dalies IV antraštinės dalies 1b skyriuje, be kita ko, reikalavimus, susijusius su metodais, procesais, kontrolės priemonėmis, rizikos kontrolės padalinio ir vidaus patikimumo vertinimo funkcijos organizavimu, duomenų rinkimo ir IT sistemomis. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalį, gavusios kompetentingų institucijų patvirtinimą, įstaigos gali keisti metodus, procesus, kontrolės priemones, rizikos kontrolės padalinio ir vidaus patikimumo vertinimo funkcijos organizavimą, duomenų rinkimo ir IT sistemas, jei apie tokius pakeitimus pranešė savo kompetentingoms institucijoms arba tuos pakeitimus kompetentingos institucijos patvirtino, priklausomai nuo pakeitimų pobūdžio. Tai taikytina ir pakeitimams, atliekamiems taikant reguliavimo reikalavimus, kai tie pakeitimai yra susiję su metodų ar būdų, neįtrauktų į galiojančią kompetentingos institucijos leidimą, taikymu;
- (2) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 2 dalyje nurodytas pasirinktas modeliujamų rizikos veiksnių pogrupis yra įtrauktas į įstaigos patvirtintą ir dokumentuotą vidaus politikos ir procedūrų rinkinį. Kai įstaiga keičia savo politiką ir procedūras, susijusias su pasirinktais modeliujamais rizikos veiksniais, tą pakeitimą turėtų patvirtinti kompetentinga institucija arba apie jį turėtų būti jai pranešta, kadangi juo keičiamas pasirinktas modeliujamų rizikos veiksnių pogrupis. Ir, priešingai, rizikos veiksnių, įtrauktų į modeliujamų rizikos veiksnių pogrupį, nurodytą to reglamento 325bc straipsnio 2 dalyje, sąrašo sudėties pakeitimai, atliekami patvirtintoje politikoje ir procedūrose, be kita ko, mažinant duomenų turimumą, neturėtų būti laikomi įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimais;

¹ OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

- (3) kompetentingos institucijos leidimas taikomas metodams, procesams, kontrolės priemonėms, duomenų rinkimo ir IT sistemoms, susijusiems su alternatyviu vidaus modelių metodu. Todėl įstaigos neturėtų būti įpareigos pranešti savo kompetentingoms institucijoms apie su jau patvirtintais metodais, procesais, kontrolės priemonėmis, duomenų rinkimo ir IT sistemomis susijusius ir tinkamai dokumentuotus vykdymus jų taikomų alternatyvių vidaus modelių metodų suderinimus su naudojamais duomenų šaltiniais, klaidų ištaisymus arba kasdieniam modelių tvarkymui būtinus nedidelius koregavimus;
- (4) remiantis tiek kokybiniais, tiek kiekybiniais kriterijais, alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimai bei pakeitimai ar modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimai turėtų būti priskiriami arba prie reikšmingų pakeitimų, kuriems būtina gauti išankstinį kompetentingų institucijų leidimą, arba prie nereikšmingų pakeitimų, apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms. Kai kurie išplėtimai ir pakeitimai, be kita ko, organizaciniai pokyčiai, vidaus procesų pakeitimai ar rizikos valdymo procesų pakeitimai, alternatyviems vidaus modeliams tiesioginio kiekybinio poveikio gali nedaryti, tačiau gali paveikti konkretaus alternatyvaus vidaus modelio tikslumą, patikimumą ir taikymą. Tais atvejais, atsižvelgusios į kiekybinio poveikio nustatymo sudėtingumą, vertindamos tų pakeitimų reikšmingumą įstaigos ir kompetentingos institucijos turėtų taikyti tik kokybinius kriterijus;
- (5) kad užtikrintų apdairų požiūrį ir sudarytų kompetentingoms institucijoms sąlygas peržiūrėti alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus bei pakeitimus ar modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus prieš jų įgyvendinimą, apie tokius nereikšmingus išplėtimus ir pakeitimus įstaigos turėtų savo kompetentingoms institucijoms pranešti likus bent keturioms savaitėms iki įgyvendinimo. Tačiau tais atvejais, kai įstaigos neįvykdo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 2 dalies a punkto sąlygos, tas pranešimo laikotarpis netaikytinas. Tokiais atvejais įstaigos turėtų turėti galimybę nedelsdamos imtis veiksmų, kad įvykdytų reguliavimo reikalavimus, bet taip pat tinkamai bei skubiai kompetentingoms institucijoms pranešti prieš įgyvendindamos šį pakeitimą;
- (6) kompetentingos institucijos gali peržiūrėti alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus bei pakeitimus ir modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus tik tada, kai iš atitinkamų įstaigų gauna visą tokiai peržiūrai reikalingą informaciją. Todėl būtina nustatyti informacijos, kurią įstaigos turi pateikti tuo tikslu, turinį;
- (7) reikšmingiems išplėtimams ir pakeitimams nustatyti naudojami kiekybiniai rodikliai ir susijusios ribos turėtų būti sudaryti taip, kad jais būtų atsižvelgta į poveikį tam tikroms svarbioms rizikos vertėms ir bendriems rinkos rizikos kapitalo reikalavimams. Siekiant palengvinti tų kiekybinių rodiklių apskaičiavimą ir užtikrinti pačius informatyviausius rezultatus, reikėtų atsižvelgti tik į pačias naujausias rizikos vertes;
- (8) kad atsižvelgtų į prekybos knygos pozicijų galimų didelių pokyčių, kurie paprastai vyksta kasdien, poveikį, įstaigos privalomas rizikos vertes turėtų apskaičiuoti remdamosi 15 darbo dienų iš eilės stebėjimo laikotarpiu, o ne vienu momentu. Tačiau siekiant vertinimui, ar alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimai bei pakeitimai ir modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimai yra reikšmingi, suteikti tam tikro proporcingumo, tam 15 darbo dienų iš eilės stebėjimo laikotarpiui turėtų būti taikomos išimtys, kai pirmą testavimo dieną vertinamas kiekybinis poveikis yra labai menkas ir kai daroma prielaida, kad per tą 15 darbo dienų iš eilės laikotarpį kiekybinės ribos nebus viršytos;

- (9) kompetentingos institucijos neturėtų įpareigoti įstaigų apskaičiuoti privalomų rizikos verčių, kai suteikia įstaigoms pirminį leidimą apskaičiuoti jų nuosavų lėšų reikalavimus pagal alternatyvius vidaus modelius. Tačiau tam, kad tų pakeitimų ir išplėtimų reikšmingumo vertinimą pagrįstų duomenimis, įstaigos turėtų apskaičiuoti privalomas rizikos vertes, kai savo alternatyvių vidaus modelių taikymą išplečia ar keičia, taip pat kai keičia modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupį;
- (10) siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos bet kuriuo metu imtųsi tinkamų priežiūros priemonių dėl alternatyvių vidaus modelių išplėtimų bei pakeitimų ir įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų, susijusių alternatyvaus vidaus modelio išplėtimų ir pakeitimų, apie kuriuos įstaiga pranešė atskirai, grupę jos turėtų laikyti vienu išplėtimu ar pakeitimu. Tokiu atveju kompetentingos institucijos turėtų vertinti, ar alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimai ir pakeitimai yra reikšmingi, to vieno išplėtimo ar pakeitimo lygmeniu;
- (11) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (12) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010² 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 SKYRIUS

ALTERNATYVIŲ VIDAUS MODELIŲ TAIKymo IŠPLĖTIMŲ IR PAKEITIMŲ REIKŠMINGUMO VERTINIMO SĄLYGOS

1 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų ir pakeitimų kategorijos

1. Įstaigos priskiria alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus ir pakeitimus vienai iš šių kategorijų:
 - (a) reikšmingi alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimai ir pakeitimai, kurie yra nustatyti pagal 2 straipsnio 1 ir 2 dalis ir kuriems būtinas kompetentingų institucijų leidimas;
 - (b) nereikšmingi alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimai ir pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms.
2. Įstaigos priskiria nereikšmingus alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus ir pakeitimus, nurodytus 1 dalies b punkte, vienai iš šių pakategorijų:
 - (a) išplėtimai ir pakeitimai, kurie yra nustatyti pagal 3 straipsnio 1 ir 2 dalis ir apie kuriuos reikia pranešti pateikiant papildomos informacijos;

² 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (b) išplėtimai ir pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti pateikiant pagrindinę informaciją.

2 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo reikšmingi pakeitimai ir reikšmingi išplėtimai

1. Įstaigos priskiria alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimus prie reikšmingų, kaip nurodyta 1 straipsnio 1 dalies a punkte, kai tie pakeitimai atitinka bet kurią iš šių sąlygų:
 - (a) jie atitinka bet kurį kokybinį kriterijų, nurodytą priedo I dalyje;
 - (b) jie lemia 1 proc. ar didesnę bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 4 dalyje ir pagal 5 dalį laikomų svarbiomis, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai pakeitimo poveikio testavimo darbo dienai, ir lemia bet kurią iš šių pokyčių:
 - i) toliau nurodytos sumos 15 proc. ar didesnę padidėjimą absoliučiąja verte:
$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$
čia Rn_1 , Rn_2 ir Rn_3 yra šio straipsnio 4 dalyje nurodytos atitinkamos rizikos vertės, o m_c – Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytas multiplikatoriaus koeficientas;
 - ii) S_{IMA} sumos, nurodytos šios dalies b punkto i papunktyje, 10 proc. ar didesnę sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - iii) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 4 dalyje ir pagal 5 dalį laikomų svarbiomis, 20 proc. ar didesnę padidėjimą absoliučiąja verte;
 - iv) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų šios dalies b punkto iii papunktyje, 15 proc. ar didesnę sumažėjimą absoliučiąja verte.
2. Įstaigos priskiria alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus prie reikšmingų, kaip nurodyta 1 straipsnio 1 dalies a punkte, kai tie išplėtimai atitinka bet kurią iš šių sąlygų:
 - (a) jie atitinka bet kurį kokybinį kriterijų, nurodytą priedo I dalyje;
 - (b) jie lemia 1 proc. ar didesnę bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 4 dalyje ir pagal 5 dalį laikomų svarbiomis, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai išplėtimo poveikio testavimo darbo dienai, ir lemia bet kurią iš šių pokyčių:
 - i) S_{IMA} sumos, nurodytos 1 dalies b punkto i papunktyje, 10 proc. ar didesnę pokytį absoliučiąja verte;
 - ii) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 4 dalyje ir pagal 5 dalį laikomų svarbiomis, 15 proc. ar didesnę pokytį absoliučiąja verte.
3. Nukrypdomos nuo 1 ir 2 dalių, įstaigos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų ir pakeitimų, kuriuos atlikti paprašė jų kompetentinga institucija, prie reikšmingų nepriskiria.
4. Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto ir 2 dalies b punkto sąlygos, įstaigos atsižvelgia į šias Rn_i rizikos vertes:
 - (a) Rn_1 – įstaigos praėjusios dienos tikėtino trūkumo rizikos matą (ES_{t-1}), nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje ir taikomą visų pozicijų portfeliui, nurodytam šio straipsnio 10 dalyje;

- (a) Rn_2 – įstaigos praėjusios dienos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijaus rizikos matą (SS_{t-1}), nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktyje ir taikomą visų pozicijų portfeliui, nurodytam šio straipsnio 10 dalyje;
- (b) Rn_3 – naujausių nuosavų lėšų reikalavimą įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 2 dalies a punkte ir taikomą visų pozicijų portfeliui, nurodytam šio straipsnio 10 dalyje.
5. Įstaigos laiko 4 dalyje nurodytą Rn_i rizikos vertę svarbia, kai ta rizikos vertė atitinka visas šias sąlygas:
- (a) bent vieną 9 dalyje nurodyto laikotarpio dieną:
- $$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$
- (b) pirmą išplėtimo arba pakeitimo poveikio testavimo darbo dieną:
- $$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$
- čia S_{IMA} – 1 dalies b punkto i papunktyje nurodyta suma.
- Pirmoje pastraipoje nurodytas sąlygas įstaigos patikrina tiek taikydamos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimą ar pakeitimą, tiek jo netaikydamos.
6. Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto i arba iii papunkčio sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimo poveikį vertindamos didžiausių koeficientų, nurodytų atitinkamai 7 arba 8 dalyje, padidėjimą absoliučiąja verte per 9 dalyje nurodytą laikotarpį.
- Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto ii arba iv papunkčio sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimo poveikį vertindamos didžiausių koeficientų, nurodytų atitinkamai 7 arba 8 dalyje, sumažėjimą absoliučiąja verte per 9 dalyje nurodytą laikotarpį.
- Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 2 dalies b punkto i arba ii papunkčio sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo poveikį vertindamos didžiausių koeficientų, nurodytų atitinkamai 7 arba 8 dalyje, pokytį absoliučiąja verte per 9 dalyje nurodytą laikotarpį.
7. Koeficientą, naudotiną vertinant, ar įvykdytos 1 dalies b punkto i ir ii papunkčių arba 2 dalies b punkto i papunkčio sąlygos, įstaigos apskaičiuoja taip:
- (a) skaitiklis – 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytos S_{IMA} sumos taikant alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimą arba pakeitimą ir tos sumos jo netaikant skirtumas;
- (b) vardiklis – 1 dalies b punkto i papunktyje nurodyta S_{IMA} suma netaikant alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo arba pakeitimo.
8. Koeficientą, naudotiną vertinant, ar įvykdytos 1 dalies b punkto iii ir iv papunkčių ir 2 dalies b punkto ii papunkčio sąlygos, įstaigos apskaičiuoja taip:
- (a) skaitiklis – 4 dalyje nurodytos Rn_i svarbios rizikos vertės taikant alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimą arba pakeitimą ir tos vertės jo netaikant skirtumas;

- (b) vardiklis – 4 dalyje nurodyta Rn_i svarbi rizikos vertė netaikant alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo arba pakeitimo.
9. 7 ir 8 dalyse nurodytus koeficientus įstaigos apskaičiuoja 15 darbo dienų iš eilės laikotarpiui, kuris pradedamas skaičiuoti nuo pirmos alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo arba pakeitimo poveikio testavimo darbo dienos.
- Pasirinktas 15 darbo dienų iš eilės laikotarpis reprezentuoja pozicijų portfelio, kuriam daro poveikį alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimas arba pakeitimas, prekybos ir apsidraudimo veiklą įprastomis rinkos sąlygomis. Tas laikotarpis įeina į 9 mėnesių laikotarpį iki pranešimo arba prašymo suteikti leidimą pateikimo kompetentingai institucijai, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalyje.
10. Įstaigos 4 dalyje nurodytas Rn_i rizikos vertes apskaičiuoja visų pozicijų, priskirtų prekybos operacijų sąrašams, atitinkantiems visus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 2 dalies reikalavimus pranešimo arba prašymo suteikti leidimą pateikimo jų kompetentingai institucijai, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalyje, metu, portfeliui.

3 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo nereikšmingi pakeitimai ir nereikšmingi išplėtimai, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su papildoma informacija

1. Įstaigos priskiria alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimus prie nereikšmingų pakeitimų, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su papildoma informacija, kaip nurodyta 1 straipsnio 2 dalies a punkte, kai tie pakeitimai atitinka bet kurią iš šių sąlygų:
- (a) jie atitinka bet kurį kokybinį kriterijų, nurodytą priedo II dalyje;
 - (b) jie lemia 1 proc. ar didesnę bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 2 straipsnio 4 dalyje ir pagal 2 straipsnio 5 dalį laikomų svarbiomis, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai pakeitimo poveikio testavimo darbo dienai, ir lemia bet kurią iš šių pokyčių:
 - i) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 10 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 15 proc. padidėjimą absoliučiąja verte;
 - ii) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 5 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 10 proc. sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - iii) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 2 straipsnio 4 dalyje ir pagal 2 straipsnio 5 dalį laikomų svarbiomis, 15 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 20 proc. padidėjimą absoliučiąja verte;
 - iv) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 2 straipsnio 4 dalyje ir pagal 2 straipsnio 5 dalį laikomų svarbiomis, 10 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 15 proc. sumažėjimą absoliučiąja verte.
2. Įstaigos priskiria alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimus prie nereikšmingų išplėtimų, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su papildoma informacija, kaip nurodyta 1 straipsnio 2 dalies a punkte, kai tie išplėtimai atitinka bet kurią iš šių sąlygų:

- (a) jie atitinka bet kurį kokybinį kriterijų, nurodytą priedo II dalyje;
 - (b) jie lemia 1 proc. ar didesnę bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 2 straipsnio 4 dalyje ir pagal 2 straipsnio 5 dalį laikomų svarbiomis, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai išplėtimo poveikio testavimo darbo dienai, ir lemia bet kurį iš šių pokyčių:
 - i) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje, 5 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 10 proc. pokytį absoliučiąja verte;
 - ii) bet kurių Rn_i rizikos verčių, nurodytų 2 straipsnio 4 dalyje ir pagal 2 straipsnio 5 dalį laikomų svarbiomis, 10 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 15 proc. pokytį absoliučiąja verte.
3. Likus keturioms savaitėms iki alternatyvių vidaus modelių taikymo nereikšmingo išplėtimo ar pakeitimo įgyvendinimo įstaigos informuoja kompetentingas institucijas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies antrą pastraipą.
4. Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto i arba iii papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, padidėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.
- Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto ii arba iv papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, sumažėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.
- Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 2 dalies b punkto i arba ii papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, pokytį absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

2 SKYRIUS

ĮSTAIGOS PASIRINKTO MODELIOJAMŲ RIZIKOS VEIKSNIŲ POGRUPIO PAKEITIMŲ REIKŠMINGUMO VERTINIMO SĄLYGOS

4 straipsnis

Įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų kategorijos

1. Pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 2 dalyje, pakeitimus įstaigos priskiria vienai iš šių kategorijų:
 - (a) įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio reikšmingi pakeitimai, kurie yra nustatyti pagal šio reglamento 5 straipsnio 1 dalį ir kuriems būtinas kompetentingų institucijų leidimas;
 - (b) įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio nereikšmingi pakeitimai, dėl kurių reikia pateikti pranešimą kompetentingoms institucijoms.
2. Įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus, nurodytus 1 dalies b punkte, įstaigos priskiria vienai iš šių pakategorijų:
 - (a) įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimai, nustatyti pagal šio reglamento 6 straipsnio 1 dalį, apie kuriuos reikia pranešti pateikiant papildomos informacijos;

- (b) įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti pateikiant pagrindinę informaciją.

5 straipsnis

Įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio reikšmingi pakeitimai

1. Įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, pakeitimus įstaigos priskiria prie reikšmingų pagal šio reglamento 4 straipsnio 1 dalies a punktą, kai tas pakeitimas lemia abu šiuos rezultatus:
 - (a) 1 proc. ar didesnę Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikio testavimo darbo dienai;
 - (b) bet kurį iš šių pokyčių:
 - i) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 15 proc. ar didesnę padidėjimą absoliučiąja verte;
 - ii) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 10 proc. ar didesnę sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - iii) Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, 20 proc. ar didesnę padidėjimą absoliučiąja verte;
 - iv) Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, 15 proc. ar didesnę sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - v) 4 dalyje nurodyto koeficiento sumažėjimą, dėl kurio įvykdoma ši sąlyga:

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

čia R_{change} – 4 dalyje nurodytas koeficientas įgyvendinus pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimą.

2. Nukrypdomos nuo 1 dalies, įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų, kuriuos atlikti paprašė jų kompetentinga institucija, prie reikšmingų nepriskiria.
3. Nukrypdomos nuo 1 dalies, įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus, kuriuos lėmė tai, kad neįvykdytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 2 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, prisiskiria prie nereikšmingų pakeitimų, apie kuriuos reikia pranešti pateikiant pagrindinę informaciją.
4. 1 dalies b punkto v papunkčio tikslais įstaigos apskaičiuoja R_{change} koeficientą pagal šią formulę:

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

čia nurodytas PES_{t+k}^{RC} ir PES_{t+k}^{FC} vertės įstaigos apskaičiuoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 3 ir 4 dalis; t yra pirma įstaigos pasirinkto modeliuojamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikio testavimo darbo diena, o suma apskaičiuojama remiantis 15 darbo dienų iš eilės laikotarpiu, nurodytu šio reglamento 2 straipsnio 9 dalyje.

5. Siekdamas įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto i arba iii papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, padidėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

Siekdamas įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto ii arba iv papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, sumažėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

6 straipsnis

Įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio nereikšmingi pakeitimai

1. Įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus įstaigos priskiria prie nereikšmingų pakeitimų, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su papildoma informacija, pagal 4 straipsnio 2 dalies a punktą, kai tie pakeitimai lemia visus šiuos rezultatus:
- (a) 1 proc. ar didesnę Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, pokytį absoliučiąja verte, apskaičiuotą pirmai įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikio testavimo darbo dienai;
 - (b) bet kurį iš šių pokyčių:
 - i) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje, 10 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 15 proc. padidėjimą absoliučiąja verte;
 - ii) S_{IMA} sumos, nurodytos 2 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje, 5 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 10 proc. sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - iii) Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, 15 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 20 proc. padidėjimą absoliučiąja verte;
 - iv) Rn_1 rizikos vertės, nurodytos 2 straipsnio 4 dalies a punkte, 10 proc. arba didesnę, bet mažesnę nei 15 proc. sumažėjimą absoliučiąja verte;
 - (a) R_{change} neatitinka 5 straipsnio 1 dalies b punkto v papunkčio kriterijaus.
2. Likus keturioms savaitėms iki pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio nereikšmingo pakeitimo įgyvendinimo įstaigos informuoja kompetentingas institucijas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies antrą pastraipą.
- Tačiau apie visus pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimus, kuriuos lėmė tai, kad neįvykdytas to reglamento 325bc straipsnio 2 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, įstaigos informuoja prieš tokį pakeitimą įgyvendindamos.
3. Siekdamas įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto i arba iii papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, padidėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

Siekdamos įvertinti, ar įvykdytos 1 dalies b punkto ii arba iv papunktyje nurodytos sąlygos, įstaigos nustato pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo poveikį vertindamos didžiausią koeficientų, nurodytų atitinkamai 2 straipsnio 7 arba 8 dalyje, sumažėjimą absoliučiąja verte per 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

3 SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS, TAIKOMOS IR ALTERNATYVIŲ VIDAUS MODELIŲ TAIKymo PAKEITIMŲ IR IŠPLĖTIMŲ, IR ĮSTAIGOS PASIRINKTO MODELIUOJAMŲ RIZIKOS VEIKSNIŲ POGRUPIO PAKEITIMŲ REIKŠMINGUMO VERTINIMUI

7 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimų bei išplėtimų ir modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų priskyrimo kategorijoms principai

1. Pagal 2 straipsnio 1 ir 2 dalis, 3 straipsnio 1 ir 2 dalis, 5 straipsnio 1 dalį ir 6 straipsnio 1 dalį apskaičiuodamos kiekybinį poveikį, įstaigos taiko pačios naujausios sudėties ir kalibravimo modelį ir įvesties duomenis, atitinkančius 2 straipsnio 9 dalyje nurodytą laikotarpį.

Išplėtimams ir pakeitimams, nedarantiems tiesioginio kiekybinio poveikio, jokie apskaičiavimo reikalavimai netaikomi.
2. Įstaigos atskirai pateiktas kelias alternatyvaus vidaus modelio pataisas kompetentingos institucijos laiko vienu modelio išplėtimu arba pakeitimu, jei tokios pataisos yra panašaus pobūdžio arba jų taikymo sritys yra susijusios. Kartu kaip vienas modelio išplėtimas ar pakeitimas pateiktas alternatyvaus vidaus modelio pataisų grupes kompetentingos institucijos laiko atskirais modelio išplėtimais arba pakeitimais, jei tokios modelio pataisos nėra panašaus pobūdžio arba jų taikymo sritys nesusijusios.
3. Jei kyla abejonių dėl priskyrimo 1 ar 4 straipsnyje nurodytoms kategorijoms, įstaigos kompetentingoms institucijoms pateikia aiškinamąjį raštą, pagrindžiantį jų pasirinktą kategoriją ar pakategorę ir pristatantį galimas alternatyvas. Kompetentinga institucija gali pakeisti kategoriją ar pakategorę, nustatytą prašyme suteikti leidimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje, arba pranešime, nurodytame to reglamento 325az straipsnio 7 dalies antroje pastraipoje.

8 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo pakeitimų bei išplėtimų ir modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų įgyvendinimas

1. Įstaigos, kurios yra gavusios leidimą atlikti alternatyvių vidaus modelių taikymo reikšmingą išplėtimą ar pakeitimą arba modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio reikšmingą pakeitimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje, savo nuosavų lėšų reikalavimus apskaičiuoja remdamosi patvirtintu išplėtimu ar pakeitimu nuo leidime nurodytos datos.
2. Jei įgyvendinti alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimą ar pakeitimą arba modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimą, kurių atžvilgiu kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje, vėluojama, nepagrįstai nedelsdamos įstaigos:

- (a) apie tokį vėlavimą praneša kompetentingai institucijai;
 - (b) pateikia kompetentingai institucijai tvirtinti patvirtinto išplėtimo ar pakeitimo įgyvendinimo laiku planą.
3. Įstaigos, pranešusios savo kompetentingai institucijai apie išplėtimą ar pakeitimą ir vėliau nusprendusios tokio išplėtimo ar pakeitimo neįgyvendinti, nepagrįstai nedelsdamos apie tai praneša kompetentingai institucijai.

9 straipsnis

Alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimų bei pakeitimų ir įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimų dokumentai

1. Teikdamos kompetentingai institucijai prašymą suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje nurodytą leidimą, įstaigos kompetentingai institucijai pateikia visus šiuos dokumentus:
 - (a) alternatyvių vidaus modelių taikymo išplėtimo ar pakeitimo arba pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo aprašymą ir to išplėtimo ar pakeitimo pagrindimo ir tikslo aprašymą;
 - (b) tokio išplėtimo ar pakeitimo įgyvendinimo datą;
 - (c) prekybos operacijų sąrašų mastą, kuriam alternatyvaus vidaus modelio taikymo išplėtimas ar pakeitimas arba įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimas darys poveikį, pateikiant informacijos apie tų sąrašų prekybos apimtį;
 - (d) techninius ir proceso dokumentus;
 - (e) įstaigų nepriklausomos peržiūros arba patvirtinimo ataskaitas;
 - (f) patvirtinimą, kad įstaigos kompetentingas organas, laikydamasis įstaigos patvirtinimo procesų, patvirtino alternatyvaus vidaus modelio taikymo išplėtimą ar pakeitimą arba įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimą, ir to patvirtinimo datą;
 - (g) kai taikytina, bet kurį iš toliau nurodytų aktualių elementų kartu pagrindžiant 15 darbo dienų iš eilės laikotarpio, pasirinkto kiekybiniam poveikiui vertinti, reprezentatyvumą:
 - i) alternatyvaus vidaus modelio taikymo išplėtimo ar pakeitimo kiekybinį poveikį 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytai sumai;
 - ii) alternatyvaus vidaus modelio taikymo išplėtimo ar pakeitimo kiekybinį poveikį 2 straipsnio 4 dalyje nurodytoms Rn_i svarbioms rizikos vertėms;
 - iii) įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo kiekybinį poveikį 2 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytai sumai;
 - iv) įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo kiekybinį poveikį 2 straipsnio 4 dalies a punkte nurodytai Rn_1 rizikos vertei;
 - v) 5 straipsnio 4 dalyje nurodytą R_{change} koeficientą;
 - (h) informaciją apie galimą poveikį prekybos operacijų sąrašams, neatitinkantiems visų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 2 dalies reikalavimų, kai

įstaiga teikia kompetentingai institucijai prašymą suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje nurodytą leidimą arba to reglamento 325az straipsnio 7 dalies antroje pastraipoje nurodytą pranešimą, įskaitant kiekybinio poveikio šio reglamento 2 straipsnio 4 dalyje nurodytoms Rn_i svarbioms rizikos vertėms įvertį;

- (i) atitinkamų įstaigos alternatyvių vidaus modelių galiojančios ir ankstesnės versijų numerių įrašus.
- 2. Kiek tai susiję su nereikšmingais išplėtimais ar pakeitimais, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su papildoma informacija, kaip nurodyta 1 straipsnio 2 dalies a punkte ir 4 straipsnio 2 dalies a punkte, įstaigos kartu su pranešimu teikia visus dokumentus, nurodytus šio straipsnio 1 dalies a–i punktuose.
- 3. Kiek tai susiję su nereikšmingais išplėtimais ar pakeitimais, dėl kurių reikia pateikti pranešimą su pagrindine informacija, kaip nurodyta 1 straipsnio 2 dalies b punkte ir 4 straipsnio 2 dalies b punkte, įstaigos kartu su pranešimu teikia dokumentus, nurodytus šio straipsnio 1 dalies a, b, c ir f–i punktuose.
- 4. Šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos įstaigų nepriklausomos peržiūros arba patvirtinimo ataskaitos apima visus šiuos elementus:
 - (a) reikšmingumo vertinimo ir taikyto 15 darbo dienų iš eilės laikotarpio reprezentatyvumo patikrinimą;
 - (b) alternatyvaus vidaus modelio taikymo išplėtimo ar pakeitimo arba įstaigos pasirinkto modeliujamų rizikos veiksnių pogrupio pakeitimo ypatybių kritinę peržiūrą, atliktą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bi straipsnio 2 dalį ir 325bj straipsnį;
 - (c) nepriklausomos peržiūros arba patvirtinimo proceso metu pasiūlytų būtinų taisomųjų priemonių įgyvendinimo laiku planą.

10 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2025 07 03

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN