

**Bruxelles, 11 iulie 2025
(OR. en)**

11518/25

**EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98**

NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	3 iulie 2025
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	C(2025) 4338 final
Subiect:	REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI din 3.7.2025 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile de evaluare a caracterului semnificativ al extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul C(2025) 4338 final.

Anexă: C(2025) 4338 final



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 3.7.2025

de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile de evaluare a caracterului semnificativ al extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL ACTULUI DELEGAT

Articolul 325az alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („regulamentul”) împuternicește Comisia să adopte, după prezentarea proiectelor de standarde de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, acte delegate care să precizeze condițiile de evaluare a caracterului semnificativ al extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili menționat la articolul 325bc din regulament.

În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 de instituire a ABE, Comisia decide, în termen de trei luni de la primirea proiectelor de standarde, dacă le aprobă sau nu. De asemenea, Comisia poate aproba proiectele de standarde doar parțial sau cu modificări, atunci când acest lucru este impus de interesele Uniunii, în conformitate cu procedura specifică prevăzută la articolele menționate.

2. CONSULTĂRI ÎNAINTEA ADOPTĂRII ACTULUI

În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE a efectuat o consultare publică referitoare la proiectele de standarde tehnice transmise Comisiei în conformitate cu articolul 325az alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („regulamentul”). La 29 noiembrie 2023, ABE a lansat o consultare publică, încheiată la 29 februarie 2024. În plus, ABE a solicitat Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, să emită o opinie cu privire la acestea. Împreună cu proiectele de standarde tehnice, ABE a prezentat explicații cu privire la includerea rezultatelor acestor consultări în elaborarea proiectului final de standarde tehnice transmis Comisiei.

De asemenea, împreună cu proiectele de standarde tehnice și în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE a transmis și o evaluare a impactului, care cuprindea o analiză a costurilor și a beneficiilor, în legătură cu proiectele de standarde tehnice înaintate Comisiei. Această analiză este disponibilă la adresa <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5> paginile 38-45 din raportul final privind proiectul de standarde tehnice.

3. ELEMENTELE JURIDICE ALE ACTULUI DELEGAT

Proiectele finale de standarde tehnice prezintă condițiile de evaluare a caracterului semnificativ al extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili. În conformitate cu articolul 325az alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, proiectele finale de standarde tehnice fac distincție între extinderile și modificările semnificative, care trebuie aprobate de autoritățile competente și extinderile și modificările nesemnificative, care trebuie notificate autorităților competente cu patru săptămâni înainte. Această ultimă categorie se împarte în două subcategorii: extinderi și modificări notificate cu informații suplimentare și extinderi și modificări notificate cu informații de bază.

Pentru clasificarea extinderilor modelelor și a modificărilor categoriilor/subcategoriilor relevante, proiectele finale de standarde tehnice prevăd o combinație de condiții calitative și cantitative. În special, condițiile cantitative vizează evaluarea efectului extinderii sau

modificării asupra cerințelor de fonduri proprii pentru modelele interne alternative în ansamblu, precum și asupra componentelor acestora (ES, SS și RDC), înainte și după extinderea sau modificarea planificată. În plus, în ceea ce privește modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, se evaluează și efectul modificării asupra raportului PES_t^{RC} / PES_t^{FC} .

Proiectele finale de standarde tehnice includ, de asemenea, principii directoare pe care instituțiile ar trebui să le urmeze în procesul de clasificare, dispoziții privind punerea în aplicare a extinderilor și modificărilor și cerințe privind documentația.

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 3.7.2025

de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile de evaluare a caracterului semnificativ al extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012¹, în special articolul 325az alineatul (8) primul paragraf litera (a) și al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Măsura în care instituțiile obțin din partea autorităților lor competente aprobarea de a utiliza abordarea bazată pe modele interne alternativă, prevăzută în titlul IV, capitolul 1b, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, depinde de respectarea de către acestea a cerințelor stabilite în partea a treia, titlul IV, capitolul 1b din regulamentul menționat, inclusiv a cerințelor privind metodele, procesele, controalele, colectarea datelor, organizarea unității de control al riscurilor și funcția de validare internă, precum și sistemele informatice. Instituțiile sunt autorizate să modifice metodele, procesele, controalele, colectarea datelor, organizarea unității de control al riscurilor și funcția de validare internă, precum și sistemele informatice, astfel cum au fost aprobate de autoritățile lor competente, cu condiția ca aceste modificări să fi fost notificate autorității lor competente sau să fi fost aprobate de autoritatea lor competentă, în funcție de natura modificărilor, în conformitate cu articolul 325az alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta se aplică și în cazul modificărilor generate de aplicarea cerințelor de reglementare, dacă modificările respective includ utilizarea unor metode sau abordări care nu fac parte din aprobarea existentă din partea autorităților competente.
- (2) Subsetul de factori de risc modelabili ales de instituție menționat la articolul 325bc alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 face parte din setul aprobat și documentat de politici și proceduri interne ale instituției. În cazul în care instituția își modifică politicile și procedurile legate de selecția factorilor de risc modelabili, modificarea respectivă ar trebui să fie aprobată de autoritatea competentă sau notificată acesteia, deoarece constituie o modificare a subsetului de factori de risc modelabili ales. În schimb, modificările componenței listei de factori de risc incluși în subsetul de factori de risc modelabili menționat la articolul 325bc alineatul (2) din

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

regulamentul respectiv, care au loc în cadrul politicilor și procedurilor aprobate, inclusiv în cazul unei reduceri a disponibilității datelor, nu ar trebui să fie considerate modificări aduse subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție.

- (3) Aprobarea autorității competente se referă la metodele, procesele, controalele, colectarea datelor și sistemele informatice ale abordării bazate pe modele interne alternative. Prin urmare, instituțiile nu ar trebui să fie obligate să notifice autorității competente alinierile continue ale modelelor interne alternative pe care le folosesc la sursele de date utilizate, corectarea erorilor sau ajustările minore necesare pentru întreținerea zilnică a modelelor, care au loc în cadrul metodelor, proceselor, controalelor, sistemelor de colectare a datelor și sistemelor informatice deja aprobate și care sunt înregistrate în consecință.
- (4) Extinderile și modificările utilizării modelelor interne alternative sau modificările subsetului de factori de risc modelabili ar trebui clasificate ca fiind „semnificative” și, prin urmare, ca necesitând aprobarea prealabilă a autorităților competente sau „neseemnificative”, necesitând astfel notificarea autorităților competente, pe baza unor criterii deopotrivă calitative și cantitative. Unele extinderi și modificări, inclusiv modificările organizaționale, modificările proceselor interne sau modificările proceselor de gestionare a riscurilor, pot să nu aibă un impact cantitativ direct asupra modelelor interne alternative, dar pot influența acuratețea, soliditatea și utilizarea modelului intern alternativ respectiv. În aceste cazuri, având în vedere dificultatea de a determina un impact cantitativ, instituțiile și autoritățile competente ar trebui să utilizeze doar criteriile calitative pentru evaluarea caracterului semnificativ al modificărilor respective.
- (5) Pentru a asigura o abordare prudentă și pentru a permite autorităților competente să examineze extinderile și modificările utilizării modelelor interne alternative sau modificările subsetului de factori de risc modelabili, anterior punerii lor în aplicare, instituțiile ar trebui să notifice autorității lor competente astfel de extinderi și modificări neseemnificative cu cel puțin patru săptămâni înainte de punerea în aplicare. Cu toate acestea, perioada de preaviz respectivă nu ar trebui să se aplice în cazurile în care instituțiile nu îndeplinesc condiția prevăzută la articolul 325bc alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În astfel de cazuri, instituțiile ar trebui să aibă posibilitatea de a lua măsuri imediate pentru a restabili conformitatea cu cerințele de reglementare, dar ar trebui, de asemenea, să informeze în mod corespunzător și prompt autoritățile competente înainte de a pune în aplicare această modificare.
- (6) Autoritățile competente pot examina extinderile și modificările utilizării modelelor interne alternative, precum și modificările subsetului de factori de risc modelabili, doar atunci când primesc de la instituțiile în cauză toate informațiile necesare pentru o astfel de analiză. Prin urmare, este necesar să se precizeze conținutul informațiilor pe care instituțiile trebuie să le furnizeze în acest scop.
- (7) Indicatorii cantitativi și pragurile aferente utilizate pentru a identifica modificările și extinderile semnificative ar trebui să fie concepute astfel încât să se ia în considerare impactul asupra unor valori de risc relevante și asupra cerințelor combinate de capital pentru riscul de piață. Pentru a facilita calcularea acestor indicatori cantitativi și pentru a asigura rezultate cât mai precise, ar trebui luate în considerare doar cele mai recente valori de risc.
- (8) Pentru a lua în considerare efectul posibilelor modificări semnificative ale pozițiilor din portofoliul de tranzacționare, care au loc, de regulă, zilnic, instituțiile ar trebui să calculeze valorile de risc necesare pe baza unei perioade de observație de 15 zile

lucrătoare consecutive, mai degrabă decât pe baza unui singur moment în timp. Totuși, pentru a include un anumit grad de proporționalitate în evaluarea caracterului semnificativ al modificărilor utilizării modelelor interne alternative, precum și al modificărilor subsetului de factori de risc modelabili, această perioadă de observație de 15 zile lucrătoare consecutive ar trebui să facă obiectul unor derogări dacă impactul cantitativ evaluat este foarte mic la prima testare și dacă există prezumția că pragurile cantitative nu vor fi depășite în cursul perioadei respective de 15 zile lucrătoare consecutive.

- (9) Autoritățile competente nu ar trebui să le solicite instituțiilor să calculeze valorile de risc necesare atunci când le acordă aprobarea inițială de a-și calcula cerințele de fonduri proprii utilizând modele interne alternative. Cu toate acestea, pentru a justifica și motiva evaluarea caracterului semnificativ al modificărilor și extinderilor respective, instituțiile ar trebui să calculeze valorile de risc atunci când își extind sau își modifică modelele interne alternative și când își modifică subsetul de factori de risc modelabili.
- (10) Pentru a se asigura că autoritățile competente iau, în orice moment, măsuri de supraveghere adecvate cu privire la extinderile și modificările modelelor interne alternative, precum și la modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, este necesar ca acestea să considere un grup de extinderi sau modificări conexe ale unui model intern alternativ, notificate separat de o instituție, ca fiind o singură extindere sau modificare. Într-un astfel de caz, autoritățile competente ar trebui să evalueze dacă extinderile și modificările utilizării modelelor interne alternative sunt semnificative la nivelul acelei extinderi sau modificări specifice.
- (11) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare prezentat Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.
- (12) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat eventualele costuri și beneficii aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului²,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL 1

CONDIȚIILE DE EVALUARE A CARACTERULUI SEMNIFICATIV AL EXTINDERILOR ȘI MODIFICĂRILOR UTILIZĂRII MODELELOR INTERNE ALTERNATIVE

Articolul 1

Categorii de extinderi și modificări ale utilizării modelelor interne alternative

1. Instituțiile clasifică extinderile și modificările utilizării modelelor lor interne alternative într-una dintre următoarele categorii:

² Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (a) extinderi și modificări semnificative ale utilizării modelelor interne alternative, identificate în conformitate cu articolul 2 alineatele (1) și (2), care necesită aprobarea autorităților competente;
 - (b) extinderi și modificări nesemnificative ale utilizării modelelor interne alternative, care necesită notificarea autorităților competente.
2. Instituțiile clasifică extinderile și modificările nesemnificative ale utilizării modelelor lor interne alternative, astfel cum se menționează la alineatul (1) litera (b), într-una dintre următoarele subcategorii:
- (a) extinderi și modificări, identificate în conformitate cu articolul 3 alineatele (1) și (2), care trebuie notificate cu informații suplimentare;
 - (b) extinderi și modificări care trebuie notificate cu informații de bază.

Articolul 2

Modificări și extinderi semnificative ale utilizării modelelor interne alternative

1. Instituțiile clasifică modificările utilizării modelelor lor interne alternative ca fiind semnificative, astfel cum se menționează la articolul 1 alineatul (1) litera (a), dacă modificările respective îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:
- (a) sunt conforme cu oricare dintre criteriile calitative stabilite în partea I din anexă;
 - (b) conduc la o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului modificării, din oricare dintre valorile de risc Rn_i prevăzute la alineatul (4), care sunt considerate relevante în temeiul alineatului (5) și au ca rezultat oricare dintre următoarele:
 - (i) o creștere mai mare sau egală cu 15 %, în termeni absoluți, din următoarea sumă:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$
 unde Rn_1 , Rn_2 și Rn_3 sunt valorile de risc, menționate la alineatul (4) din prezentul articol, iar m_c este factorul de multiplicare menționat la articolul 325ba alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (ii) o scădere cu cel puțin 10 %, în termeni absoluți, din suma S_{IMA} menționată la litera (b) punctul (i) din prezentul alineat;
 - (iii) o creștere mai mare sau egală cu 20 %, în termeni absoluți, din oricare dintre valorile de risc Rn_i menționate la alineatul (4), care sunt considerate relevante în temeiul alineatului (5);
 - (iv) o scădere mai mare sau egală cu 15 %, în termeni absoluți, a oricăreia dintre valorile de risc Rn_i menționate la litera (b) punctul (iii) din prezentul alineat.
2. Instituțiile clasifică extinderile utilizării modelelor lor interne alternative drept semnificative, astfel cum se menționează la articolul 1 alineatul (1) litera (a), dacă extinderile respective îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:
- (a) sunt conforme cu oricare dintre criteriile calitative stabilite în partea I din anexă;

- (b) conduc la o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului extinderii, din oricare dintre valorile de risc Rn_i prevăzute la alineatul (4) care sunt considerate relevante în temeiul alineatului (5) și au ca rezultat oricare dintre următoarele:
- (i) o modificare mai mare sau egală cu 10 %, în termeni absoluți, din suma S_{IMA} menționată la alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (ii) o modificare mai mare sau egală cu 15 %, în termeni absoluți, a oricăreia dintre valorile de risc Rn_i prevăzute la alineatul (4) care sunt considerate relevante în temeiul alineatului (5).
3. Prin derogare de la alineatele (1) și (2), instituțiile nu clasifică drept semnificative extinderile și modificările utilizării modelelor lor interne alternative care au fost solicitate de autoritatea lor competentă.
4. Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile de la alineatul (1) litera (b) și de la alineatul (2) litera (b), instituțiile iau în considerare următoarele valori de risc Rn_i :
- (a) Rn_1 , măsura valorii la risc condiționate a instituției pentru ziua anterioară (ES_{t-1}), menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (a) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru portofoliul care cuprinde toate pozițiile menționate la alineatul 10 din prezentul articol;
 - (a) Rn_2 , măsura riscului pentru scenarii de criză a instituției pentru ziua anterioară (SS_{t-1}), menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru portofoliul care cuprinde toate pozițiile menționate la alineatul 10 din prezentul articol;
 - (b) Rn_3 , cea mai recentă cerință de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare, menționată la articolul 325ba alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru portofoliul care cuprinde toate pozițiile menționate la alineatul 10 din prezentul articol.
5. Instituțiile consideră că valoarea riscului Rn_i , prevăzută la alineatul (4), este relevantă dacă respectiva valoare a riscului îndeplinește toate condițiile următoare:
- (a) în cel puțin o zi din perioada menționată la alineatul (9):

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

- (b) în prima zi lucrătoare a testării impactului extinderii sau modificării:

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

unde S_{IMA} este suma menționată la alineatul (1) litera (b) punctul (i).

Instituțiile efectuează o verificare a condițiilor menționate la primul paragraf, atât cu, cât și fără extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative.

6. Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile de la alineatul (1) litera (b) punctele (i) sau (iii), instituțiile determină impactul modificării utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare creștere, în termeni absoluți, din perioada menționată la alineatul (9), a rapoartelor prevăzute la alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile de la alineatul (1) litera (b) punctele (ii) sau (iv), instituțiile determină impactul modificării utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare scădere, în termeni absoluți, din perioada menționată la alineatul (9), a rapoartelor prevăzute la alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile de la alineatul (2) litera (b) punctele (i) sau (ii), instituțiile determină impactul extinderii utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare modificare, în termeni absoluți, din perioada menționată la alineatul (9), a rapoartelor prevăzute la alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

7. Instituțiile calculează raportul care trebuie utilizat pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) sau la alineatul (2) litera (b) punctul (i), după cum urmează:
 - (a) la numărător, diferența dintre suma S_{IMA} menționată la alineatul (1) litera (b) punctul (i), cu și fără extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative;
 - (b) la numitor, suma S_{IMA} menționată la alineatul (1) litera (b) punctul (i), fără extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative.
8. Instituțiile calculează raportul care trebuie utilizat pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) litera (b) punctele (iii) și (iv) și la alineatul (2) litera (b) punctul (ii), după cum urmează:
 - (a) la numărător, diferența dintre valoarea de risc relevantă Rn_i menționată la alineatul (4), cu și fără extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative;
 - (b) la numitor, valoarea de risc relevantă Rn_i menționată la alineatul (4), fără extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative.
9. Instituțiile calculează rapoartele menționate la alineatele (7) și (8) pentru o perioadă de 15 zile lucrătoare consecutive începând cu prima zi lucrătoare a testării impactului extinderii sau modificării utilizării modelelor lor interne alternative.

Opțiunea pentru perioada de 15 zile lucrătoare consecutive trebuie să fie reprezentativă pentru activitatea de tranzacționare și de acoperire împotriva riscurilor în condiții normale de piață pentru portofoliul de poziții afectate de extinderea sau modificarea utilizării modelelor lor interne alternative. Perioada respectivă trebuie să fie inclusă în cele 9 luni anterioare notificării sau cererii de aprobare adresate autorității lor competente, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
10. Instituțiile calculează valorile de risc Rn_i prevăzute la alineatul (4) pentru portofoliul cuprinzând toate pozițiile atribuite birourilor de tranzacționare care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolul 325az alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în momentul notificării sau al solicitării aprobării autorității lor competente, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Articolul 3

Modificări și extinderi ne semnificative ale utilizării modelelor interne alternative, care trebuie notificate cu informații suplimentare

1. Instituțiile clasifică modificările ne semnificative ale utilizării modelelor lor interne alternative drept modificări care trebuie notificate cu informații suplimentare, astfel cum se menționează la articolul 1 alineatul (2) litera (a), dacă modificările respective îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:
 - (a) sunt conforme cu oricare dintre criteriile calitative stabilite în partea II din anexă;
 - (b) conduc la o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului modificării, din oricare dintre valorile de risc Rn_i prevăzute la articolul 2 alineatul (4), care sunt considerate relevante în temeiul articolului 2 alineatul (5) și au ca rezultat oricare dintre următoarele:
 - (i) o creștere mai mare sau egală cu 10 % și mai mică de 15 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (ii) o scădere mai mare sau egală cu 5 % și mai mică de 10 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (iii) o creștere mai mare sau egală cu 15 % și mai mică de 20 %, în termeni absoluți, a oricăreia dintre valorile de risc Rn_i menționate la articolul 2 alineatul (4) care sunt considerate relevante în temeiul articolului 2 alineatul (5);
 - (iv) o scădere mai mare sau egală cu 10 % și mai mică de 15 %, în termeni absoluți, din oricare dintre valorile de risc Rn_i menționate la articolul 2 alineatul (4), care sunt considerate relevante în temeiul articolului 2 alineatul (5).
2. Instituțiile clasifică extinderile ne semnificative ale utilizării modelelor lor interne alternative drept modificări care trebuie notificate cu informații suplimentare, astfel cum se menționează la articolul 1 alineatul (2) litera (a), dacă extinderile respective îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:
 - (a) sunt conforme cu oricare dintre criteriile calitative stabilite în partea II din anexă;
 - (b) conduc la o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului extinderii, din oricare dintre valorile de risc Rn_i menționate la articolul 2 alineatul (4), care sunt considerate relevante în temeiul articolului 2 alineatul (5) și au ca rezultat oricare dintre următoarele:
 - (i) o modificare mai mare sau egală cu 5 % și mai mică de 10 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b) punctul (i);
 - (ii) o modificare mai mare sau egală cu 10 % și mai mică de 15 %, în termeni absoluți, a oricăreia dintre valorile de risc Rn_i menționate la articolul 2

alineatul (4) care sunt considerate relevante în temeiul articolului 2 alineatul (5).

3. Instituțiile notifică autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 325az alineatul (7) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu 4 săptămâni înainte de a pune în aplicare o extindere sau o modificare nesemnificativă a utilizării modelelor lor interne alternative.

4. Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctele (i) sau (iii), instituțiile determină impactul modificării utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare creștere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctele (ii) sau (iv), instituțiile determină impactul modificării utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare scădere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (2) litera (b) punctele (i) sau (ii), instituțiile determină impactul extinderii utilizării modelelor lor interne alternative luând în considerare cea mai mare creștere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

CAPITOLUL 2

CONDIȚIILE DE EVALUARE A CARACTERULUI SEMNIFICATIV AL MODIFICĂRILOR SUBSETULUI DE FACTORI DE RISC MODELABILI ALES DE INSTITUȚIE

Articolul 4

Categorii de modificări ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție

1. Instituțiile clasifică modificările subsetului de factori de risc modelabili ales menționat la articolul 325bc alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 într-una dintre următoarele categorii:
 - (a) modificări semnificative ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, identificate în conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din prezentul regulament, care necesită aprobarea autorităților competente;
 - (b) modificări nesemnificative ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, care necesită notificarea autorităților competente.
2. Instituțiile clasifică modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție menționate la alineatul (1) litera (b) în una dintre următoarele subcategorii:
 - (a) modificări ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, identificate în conformitate cu articolul 6 alineatul (1), care trebuie notificate cu informații suplimentare;
 - (b) modificări ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție care trebuie notificate cu informații de bază.

Modificări semnificative ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție

1. Instituțiile clasifică modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, menționat la articolul 325bc din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca fiind semnificative, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament, dacă modificarea respectivă duce la următoarele două aspecte deopotrivă:
 - (a) o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, din valoarea de risc Rn_1 menționată la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (b) oricare dintre următoarele:
 - (i) o creștere mai mare sau egală cu 15 %, în termeni absoluți, din suma S_{IMA} menționată la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (ii) o scădere mai mare sau egală cu 10 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (iii) o creștere mai mare sau egală cu 20 %, în termeni absoluți, din valoarea de risc Rn_1 menționată la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (iv) o scădere mai mare sau egală cu 15 %, în termeni absoluți, a valorii de risc Rn_1 menționate la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (v) o scădere a raportului prevăzut la alineatul (4), care conduce la îndeplinirea următoarei condiții:

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

unde R_{change} este raportul prevăzut la alineatul (4), cu punerea în aplicare a modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție.

2. Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile nu consideră drept semnificative modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție care au fost solicitate de autoritatea lor competentă.
3. Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile consideră că modificările subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție care rezultă din neîndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 325bc alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt modificări nesemnificative care trebuie notificate cu informații de bază.
4. În sensul alineatului (1) litera (b) punctul (v), instituțiile calculează raportul R_{change} în conformitate cu formula următoare:

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

unde instituțiile calculează PES_{t+k}^{RC} și PES_{t+k}^{FC} în conformitate cu articolul 325bc alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și unde t este prima zi lucrătoare a testării impactului modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție și unde suma se calculează pe perioada de 15 zile lucrătoare consecutive menționată la articolul 2 alineatul (9) din prezentul regulament.

5. Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctele (i) sau (iii), instituțiile stabilesc impactul modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele luând în considerare cea mai mare creștere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatele (7) sau (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (ii) sau litera (b) punctul (iv), instituțiile stabilesc impactul modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele luând în considerare cea mai mare scădere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

Articolul 6

Modificări ne semnificative ale subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție

1. Instituțiile clasifică modificările ne semnificative ale subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele drept modificări care trebuie notificate cu informații suplimentare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) litera (a), dacă acestea au ca rezultat toate elementele următoare:
- (a) o modificare mai mare sau egală cu 1 %, în termeni absoluți, calculată pentru prima zi lucrătoare a testării impactului modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, a valorii de risc Rn_1 stabilite la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (b) oricare dintre următoarele:
 - (i) o creștere mai mare sau egală cu 10 % și mai mică de 15 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b) punctul (i);
 - (ii) o scădere mai mare sau egală cu 5 % și mai mică de 10 %, în termeni absoluți, a sumei S_{IMA} menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b) punctul (i);
 - (iii) o creștere mai mare sau egală cu 15 % și mai mică de 20 %, în termeni absoluți, a valorii de risc Rn_1 menționate la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (iv) o scădere mai mare sau egală cu 10 % și mai mică de 15 %, în termeni absoluți, a valorii de risc Rn_1 menționate la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (a) R_{change} nu îndeplinește criteriul prevăzut la articolul 5 alineatul (1) litera (b) punctul (v).
2. Instituțiile trimit o notificare autorităților lor competente, în conformitate cu articolul 325az alineatul (7) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu 4 săptămâni înainte de a pune în aplicare o modificare ne semnificativă a subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele.

Cu toate acestea, instituțiile notifică orice modificare a subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele care rezultă din neîndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 325bc alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv, înainte de a pune în aplicare o astfel de modificare.

3. Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctele (i) sau (iii), instituțiile stabilesc impactul modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele luând în considerare cea mai mare creștere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatele (7) sau (8).

Pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (ii) sau litera (b) punctul (iv), instituțiile stabilesc impactul modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele luând în considerare cea mai mare scădere, în termeni absoluți, din perioada menționată la articolul 2 alineatul (9), a rapoartelor menționate la articolul 2 alineatul (7) sau, respectiv, la alineatul (8).

CAPITOLUL 3

DISPOZIȚII GENERALE PENTRU EVALUAREA CARACTERULUI SEMNIFICATIV AL MODIFICĂRILOR ȘI EXTINDERILOR UTILIZĂRII MODELELOR INTERNE ALTERNATIVE, PRECUM ȘI AL MODIFICĂRILOR SUBSETULUI DE FACTORI DE RISC MODELABILI ALES DE INSTITUȚIE

Articolul 7

Principii de clasificare a modificărilor și extinderilor utilizării modelelor interne alternative și a modificărilor subsetului de factori de risc modelabili

1. La calcularea impactului cantitativ în conformitate cu articolul 2 alineatele (1) și (2), articolul 3 alineatele (1) și (2), articolul 5 alineatul (1) și articolul 6 alineatul (1), instituțiile utilizează cea mai recentă configurație și calibrare a modelului și datele de intrare corespunzătoare perioadei menționate la articolul 2 alineatul (9).

Nu se aplică cerințe de calcul pentru extinderile și modificările care nu au un impact cantitativ direct.
2. Autoritățile competente consideră că mai multe modificări ale modelului intern alternativ, prezentate separat de o instituție, reprezintă o singură extindere sau schimbare a modelului, în cazul în care aceste modificări sunt de natură similară sau sunt legate ca domeniu de aplicare. Autoritățile competente consideră că grupurile de modificări ale modelului intern alternativ, prezentate drept o singură extindere sau modificare a modelului, reprezintă extinderi sau modificări separate ale modelului, în cazul în care aceste modificări ale modelului nu sunt de natură similară sau nu sunt legate ca domeniu de aplicare.
3. În cazul în care există îndoieli cu privire la clasificarea menționată la articolele 1 sau 4, instituțiile furnizează autorității competente o notă explicativă care justifică alegerea categoriei sau subcategoriei și prezintă alternative posibile. Autoritatea competentă poate să modifice categoria sau subcategoria prevăzută în cererea de aprobare menționată la articolul 325az alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în notificarea menționată la articolul 325az alineatul (7) al doilea paragraf din regulamentul respectiv.

Articolul 8

Punerea în aplicare a modificărilor și extinderilor utilizării modelelor interne alternative și a modificărilor subsetului de factori de risc modelabili

1. Instituțiile cărora li s-a acordat o aprobare pentru o extindere sau o modificare semnificativă a utilizării modelelor interne alternative sau pentru o modificare

semnificativă a subsetului de factori de risc modelabili, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza extinderii sau a modificării aprobate începând cu data specificată în aprobare.

2. În cazul unei întârzieri în punerea în aplicare a unei extinderi sau modificări a utilizării modelelor interne alternative sau a unei modificări a subsetului de factori de risc modelabili pentru care o autoritate competentă a acordat o aprobare, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile, fără întârzieri nejustificate:
 - (a) notifică autorității lor competente o astfel de întârziere;
 - (b) prezintă autorității lor competente un plan pentru punerea în aplicare în timp util a extinderii sau a modificării aprobate, care urmează să fie aprobat de autoritatea competentă.
3. Instituțiile care au notificat autorității lor competente o extindere sau o modificare și care au decis ulterior să nu pună în aplicare o astfel de extindere sau modificare notifică acest lucru autorității lor competente fără întârzieri nejustificate.

Articolul 9

Documentarea extinderilor și modificărilor utilizării modelelor interne alternative, precum și a modificărilor subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție

1. Atunci când îi solicită autorității lor competente aprobarea menționată la articolul 325az alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile îi furnizează acesteia toate documentele de mai jos:
 - (a) o descriere a extinderii sau modificării utilizării modelelor lor interne alternative sau a modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de către ele, precum și o descriere a motivelor și obiectivului extinderii sau modificării respective;
 - (b) data punerii în aplicare a unei astfel de prelungiri sau modificări;
 - (c) sfera birourilor de tranzacționare afectate de extinderea sau modificarea utilizării modelului intern alternativ sau de modificarea subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, inclusiv informații privind volumul de tranzacționare al birourilor respective;
 - (d) documentul (documentele) tehnic(e) și de procedură;
 - (e) rapoartele elaborate în urma analizei sau a validării independente a instituțiilor;
 - (f) o confirmare că organismul competent al instituției a aprobat, prin procesele de aprobare ale instituției, extinderea sau modificarea utilizării modelului intern alternativ sau modificarea subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, precum și data aprobării respective;
 - (g) după caz, oricare element relevant dintre următoarele, împreună cu o justificare a reprezentativității perioadei de 15 zile lucrătoare consecutive selectate pentru impactul cantitativ:
 - (i) impactul cantitativ al extinderii sau modificării utilizării modelului intern alternativ asupra sumei menționate la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);

- (ii) impactul cantitativ al extinderii sau modificării utilizării modelului intern alternativ asupra valorilor de risc relevante Rn_i menționate la articolul 2 alineatul (4);
 - (iii) impactul cantitativ al modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție asupra sumei menționate la articolul 2 alineatul (1) litera (b) punctul (i);
 - (iv) impactul cantitativ al modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție asupra valorii de risc Rn_1 menționate la articolul 2 alineatul (4) litera (a);
 - (v) raportul R_{change} menționat la articolul 5 alineatul (4);
 - (h) informații cu privire la impactul potențial asupra birourilor de tranzacționare care nu îndeplinesc toate cerințele de la articolul 325az alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atunci când instituția solicită autorității sale competente o aprobare, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau își notifică autoritatea competentă, în conformitate cu articolul 325az alineatul (7) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, inclusiv o estimare a impactului cantitativ asupra valorilor de risc relevante Rn_i menționate la articolul 2 alineatul (4) din prezentul regulament;
 - (i) înregistrări ale numărului versiunii actuale și anterioare a modelelor interne alternative ale instituției în cauză.
2. În cazul extinderilor sau modificărilor nesemnificative care trebuie notificate cu informații suplimentare, astfel cum se prevede la articolul 1 alineatul (2) litera (a) și la articolul 4 alineatul (2) litera (a), instituțiile transmit, împreună cu notificarea, toată documentația menționată la alineatul (1) literele (a)-(i) din prezentul articol.
 3. În cazul extinderilor sau modificărilor nesemnificative care trebuie notificate împreună cu informații de bază, astfel cum se prevede la articolul 1 alineatul (2) litera (b) și la articolul 4 alineatul (2) litera (b), instituțiile transmit, împreună cu notificarea, documentația menționată la alineatul (1) literele (a), (b) și (c) și literele (f)-(i) de la prezentul articol.
 4. Rapoartele elaborate în urma analizei sau a validării independente a instituțiilor, menționate la alineatul (1) litera (e) din prezentul articol, conțin toate elementele următoare:
 - (a) o verificare a evaluării caracterului semnificativ, precum și a reprezentativității perioadei de 15 zile lucrătoare consecutive, pentru care s-a optat;
 - (b) o analiză critică a caracteristicilor extinderii sau modificării utilizării modelului intern alternativ sau ale modificării subsetului de factori de risc modelabili ales de instituție, efectuată în conformitate cu articolul 325bi alineatul (2) și cu articolul 325bj din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) un plan pentru punerea în aplicare în timp util a măsurilor de remediere necesare, sugerat ca parte a procesului independent de analiză sau validare.

Articolul 10
Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul Regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 3.7.2025

Pentru Comisie,
Președinta
Ursula VON DER LEYEN