II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/942 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2015. március 4.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek a piaci kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámításakor alkalmazott belső modellen alapuló módszereken végrehajtott kiterjesztések és módosítások lényegességének értékelésére irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 363. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([2]) megállapítja a hitel- és működési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény kiszámításához használt, belső minősítésen alapuló (IRB) módszeren és a fejlett mérési módszeren (AMA) végrehajtott kiterjesztések és módosítások lényegességének értékelésére vonatkozó kritériumokat. Ez a rendelet részletesen meghatározza azokat a feltételeket, amelyek a piaci kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámítása során alkalmazott, belső modellen alapuló módszereken (IMA) végrehajtandó kiterjesztések és módosítások lényegességének értékelésére szolgálnak. Tekintettel arra, hogy a megfelelő felügyeleti szempontok és eljárások hasonlóak a belső módszerek valamennyi – azaz a hitel-, működési vagy piaci kockázattal kapcsolatos – típusa esetében, elengedhetetlen biztosítani a belső módszereken végrehajtott kiterjesztésekre és módosításokra vonatkozó rendelkezések koherenciáját, valamint meg kell könnyíteni, hogy az említett rendelkezésekben meghatározott kötelezettségek hatálya alá tartozó személyek a szóban forgó rendelkezésekre átfogó rálátással rendelkezzenek és azokhoz könnyen, összehangolt módon hozzáférhessenek. Ezért indokolt az 575/2013/EU rendelet által előírt, a belső módszereken végrehajtott kiterjesztésekre és módosításokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokat egyetlen rendeletbe foglalni.

(2) Az IRB-módszerhez és a fejlett mérési módszerhez hasonlóan az IMA használatára vonatkozó, bejelentés hatálya alá tartozó kiterjesztések és módosítások esetében az 575/2013/EU rendelet nem határozza meg, hogy az említett módosításokat a végrehajtás előtt vagy után kell bejelenteni. Az illetékes hatóságokat nem szükséges előzetesen tájékoztatni a kevésbé lényeges kiterjesztésekről vagy módosításokról és az intézmények szempontjából hatékonyabb és kevésbé megterhelő, ha a kevésbé lényeges módosításokra vonatkozó információkat összegyűjtik és rendszeres időközönként jelentik be az illetékes hatóságoknak, így csökkentve egyúttal az illetékes hatóságokra háruló felügyeleti terhet. Egyéb, bejelentési eljárás hatálya alá tartozó kiterjesztéseket és módosításokat végrehajtásuk előtt kell bejelenteni annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok meg tudják vizsgálni e rendelet

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

([2]) A Bizottság 2014. március 12-i 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a belső minősítésen alapuló módszeren és a fejlett mérési módszeren végrehajtott kiterjesztések és módosítások lényegességének értékelésére irányuló szabályozástechnikai standardtervezetek tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 148., 2014.5.20., 36. o.).

helyes alkalmazását. Ezért az IRB-módszer és a fejlett mérési módszer kiterjesztéseire és módosításaira az 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletben a bejelentési eljárás alapján megállapított megkülönböztetést kell alkalmazni a belső modellen alapuló módszeren végrehajtott, bejelentéshez kötött kiterjesztésekre és módosításokra is, és ezek körén belül meg kell különböztetni azokat is, amelyeket be kell jelenteni a végrehajtás előtt, valamint azokat, amelyeknek az előzetes bejelentésére nincs szükség.

(3) A belső modellen alapuló módszerek magukban foglalják az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címe 5. fejezetébe tartozó azon belső modelleket, amelyeknek a használatát a tőkekövetelmény kiszámítására az illetékes hatóságok engedélyezték.

(4) A belső modellen alapuló módszereken végrehajtandó kiterjesztések vagy módosítások lényegessége függ a javasolt kiterjesztés vagy módosítás típusától és kategóriájától (ezeknek a minőségi kritériumokban kell megjelenniük), valamint attól, hogy a módosítás megváltoztathatja-e a szavatolótőke-követelményt (ennek a mennyiségi kritériumokban kell megjelennie). Mindazonáltal előfordulhat, hogy egyes változtatásoknak, például a belső folyamatok módosításának vagy a kockázatkezelési eljárások változtatásának nincs közvetlen mennyiségi hatása. Az említett módosítások esetében a lényegesség értékeléséhez csak a minőségi kritériumokat lehet használni.

(5) A mennyiségi határértékeket úgy kell meghatározni, hogy egyaránt figyelembe vegyék a belső modellen alapuló módszeren végrehajtandó kiterjesztéseknek vagy módosításoknak a kiterjesztés vagy módosítás által érintett belső modellel kiszámított kockázati mérőszámokra gyakorolt átfogó hatását, valamint a belső módszerrel és a sztenderd módszerrel megállapított tőkekövetelményre gyakorolt átfogó hatását annak kimutatása érdekében, hogy a piaci kockázatra vonatkozó általános szavatolótőke-követelmény megállapítása milyen mértékben alapul belső módszereken. Mindazonáltal az intézményekre háruló teher mérséklése érdekében az említett mennyiségi határértékek kiszámítása céljából indokolt – az egyes előírt kockázati mérőszámoknak a 15 munkanapra kiterjedő megfigyelési időszakban történő kiszámítása során – inkább a legújabb kockázati mérőszámot figyelembe venni a belső modellen alapuló módszerrel számított kockázati mérőszámoknak az elmúlt 60 munkanapra vonatkozóan számított átlaga helyett.

(6) Az illetékes hatóságok a belső módszer használatára vonatkozó engedélyek folyamatos, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([1]) 101. cikkében meghatározott felülvizsgálata alapján mindenkor megtehetik a megfelelő felügyeleti intézkedéseket a belső módszereken végrehajtott, bejelentett kiterjesztésekkel és módosításokkal kapcsolatban. E hatáskör célja annak biztosítása, hogy az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában, vagy harmadik része III. címének 4. fejezetében, vagy harmadik része IV. címének 5. fejezetében meghatározott követelmények továbbra is teljesüljenek. Emellett meg kell állapítani a belső módszereken végrehajtott kiterjesztésekkel és módosításokkal kapcsolatos új jóváhagyási és bejelentési kötelezettséget kiváltó eseményeket. Az említett kiváltó eseményeket megállapító szabályok nem érinthetik a belső felügyeleti módszereket, valamint az 575/2013/EU rendelet 20. cikkének (8) bekezdésében meghatározott igazgatási eljárásokat.

(7) Az illetékes hatóságok engedélye kiterjed a megközelítésekben alkalmazott módszerek, folyamatok, ellenőrzések, adatgyűjtési és informatikai rendszerek összességére, ezért e rendelet nem szabályozza a modelleknek a számítások során felhasznált adatsorok, a hibák javítása, illetőleg a belső módszerek napi szintű karbantartásához szükséges – a már jóváhagyott módszerekben, folyamatokban, ellenőrzésekben, adatgyűjtési és informatikai rendszerekben szigorú határokon belül végrehajtott – kisebb kiigazítások tekintetében történő rendszeres frissítését.

(8) Ezért az 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletet ennek megfelelően módosítani kell.

(9) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.

(10) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standard tervezetéről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) 37. cikke alapján létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet módosításai

Az 529/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*1. cikk*

Tárgy

E rendelet rögzíti a belső minősítésen alapuló módszereken, a fejlett mérési módszereken és a belső modellen alapuló módszeren végrehajtott, az 575/2013/EU rendelettel összhangban engedélyezett kiterjesztések és módosítások lényegességének értékelésére vonatkozó feltételeket, valamint az ilyen kiterjesztések és módosítások bejelentésének módjait.”

2. A 2. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Egy minősítési rendszer vagy a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó, belső modellen alapuló módszer alkalmazási körét érintő módosítások, vagy a belső minősítésen alapuló módszer esetében a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó minősítési rendszert vagy belső modellen alapuló módszert érintő módosítások (a továbbiakban: az IRB-módszer módosításai) lényegessége, vagy a fejlett mérési módszer esetében a kiterjesztések és módosítások (a továbbiakban: a fejlett mérési módszer kiterjesztései és módosításai) lényegessége, vagy a belső modellen alapuló módszert érintő kiterjesztések és módosítások (a továbbiakban: a belső modellen alapuló módszer kiterjesztései és módosításai) lényegessége az alábbi kategóriák egyikébe sorolható:

a) lényeges kiterjesztések és módosítások, amelyekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 143. cikkének (3) bekezdése és 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 363. cikkének (3) bekezdése alapján a releváns illetékes hatóságok engedélye szükséges;

b) egyéb kiterjesztések és módosítások, amelyeket be kell jelenteni az illetékes hatóságoknak.”

3. A 3. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdés a következő, harmadik albekezdéssel egészül ki:

„A belső modellen alapuló módszer kiterjesztéseit és módosításait e cikk, valamint a 7a. és 7b. cikk szerint kell besorolni.”

b) A (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) a közvetlen mennyiségi hatással nem járó módosításokkal összefüggésben az IRB-módszer esetében a 4. cikk (1) bekezdésének c) pontja, a fejlett mérési módszer esetében a 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja, illetőleg a belső modellen alapuló módszer esetében a 7a. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti mennyiségi hatás kiszámítása nem szükséges.”

4. A szöveg a következő 7a. és 7b. cikkel egészül ki:

„*7a. cikk*

A belső modellen alapuló módszer lényeges kiterjesztései és módosításai

1. A belső modellen alapuló módszer kiterjesztései és módosításai akkor tekintendők lényegesnek, ha az alábbi feltételek bármelyikét teljesítik:

a) a III. melléklet I. részének 1. szakaszában felsorolt kiterjesztések közé tartoznak;

b) a III. melléklet II. részének 1. szakaszában felsorolt módosítások közé tartoznak;

c) az 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában, vagy b) pontjának i. alpontjában, vagy (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában vagy (3) bekezdése a) pontjában említett valamely olyan releváns kockázati mérőszám – a kiterjesztés vagy módosítás hatását felmérő tesztelés első munkanapjára vonatkozóan kiszámított – abszolút értékének legalább 1 %-os változásával járnak, amely azon releváns IMA-modell alkalmazási köréhez kapcsolódik, amelyre a kockázati mérőszám vonatkozik, és a következők valamelyikét eredményezik:

i) az 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában, b) pontjának i. alpontjában említett – az 575/2013/EU rendelet 366. cikke szerinti (M_c) és (m_s) szorzótényezőkkel megfelelően arányosított – kockázati mérőszámok, a 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja és (3) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati mérőszámok összegének és az említett rendelet IV. címe 2., 3., és 4. fejezetének megfelelő – értelemszerűen alkalmazandó – szavatolótőke-követelményeknek legalább 5 %-os változása az uniós anyaintézmény szintjén, illetve a sem anyaintézménynek, sem leányvállalatnak nem minősülő intézmény szintjén számítva;

ii) az 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában, vagy b) pontjának i. alpontjában, vagy (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában vagy (3) bekezdése a) pontjában említett és azon releváns IMA-modell alkalmazási köréhez kapcsolódó megfelelő kockázati mérőszámok közül egy vagy több legalább 10 %-os változása, amelyre a kockázati mérőszám vonatkozik.

2. Az (1) bekezdés c) pontjának i. alpontja alkalmazásában és a 3. cikk (2) bekezdésével összhangban a kiterjesztés vagy módosítás hatásának értékelésekor az e cikk (4) bekezdésében említett időszakra vonatkozóan az alábbiak szerint kiszámított hányados legnagyobb abszolút értékét kell figyelembe venni:

a) a számlálóban az (1) bekezdés c) pontjának i. alpontjában említett, – kiterjesztés vagy módosítás utáni és előtti – összegek különbsége;

b) a nevezőben az (1) bekezdés c) pontjának i. alpontjában említett – kiterjesztés vagy módosítás nélküli – összeg.

3. Az (1) bekezdés c) pontjának ii. alpontja alkalmazásában és a 3. cikk (2) bekezdésével összhangban a kiterjesztés vagy módosítás hatásának értékelésekor az e cikk (4) bekezdésében említett időszakra vonatkozóan az alábbiak szerint kiszámított hányados legnagyobb abszolút értékét kell figyelembe venni:

a) a számlálóban az 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában, b) pontjának i. alpontjában, (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában vagy (3) bekezdése a) pontjában említett kockázati mérőszám – kiterjesztés vagy módosítás utáni és előtti – értékének különbsége;

b) a nevezőben értelemszerűen a 364. cikk (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában, b) pontjának i. alpontjában, (2) bekezdése b) pontjának i. alpontjában vagy (3) bekezdése a) pontjában említett kockázati mérőszám kiterjesztés vagy módosítás nélküli értéke.

4. Az (1) bekezdés c) pontjának i. alpontja és c) pontjának ii. alpontja alkalmazásában a (2) és a (3) bekezdésben említett hányadosokat a következő a) és b) pontban meghatározott időszakok közül a legrövidebbikre vonatkozóan kell kiszámítani:

a) a kiterjesztés vagy módosítás hatását felmérő tesztelés első munkanapjától számított 15 egymást követő munkanap;

b) az addig a napig tartó időszak, amikor a (2) és a (3) bekezdésben említett hányadosok valamelyikének adott napra számított értéke legalább az (1) bekezdés c) pontjának i. alpontjában vagy ii. alpontjában említett százalékos aránynak megfelelő mértékű hatást eredményez.

7b. cikk

A belső modellen alapuló módszer lényegesnek nem minősülő kiterjesztései és módosításai

A belső modellen alapuló módszer azon kiterjesztéseit és módosításait, amelyek nem lényegesek, de az 575/2013/EU rendelet 363. cikke (3) bekezdésének második albekezdése szerint az illetékes hatóságokhoz történő bejelentéshez kötöttek, az alábbi módon kell bejelenteni:

a) a III. melléklet I. részének 2. szakaszában, valamint II. részének 2. szakaszában szereplő kiterjesztéseket és módosításokat két héttel a tervezett végrehajtásuk előtt be kell jelenteni az illetékes hatóságoknak;

b) valamennyi egyéb kiterjesztést és módosítást a végrehajtás után, legalább éves gyakorisággal kell bejelenteni az illetékes hatóságoknak.”

5. A 8. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az IRB-módszeren vagy a fejlett mérési módszeren vagy a belső modellen alapuló módszeren végrehajtott, besorolásuk szerint az illetékes hatóságok jóváhagyásához kötött kiterjesztésekre és módosításokra vonatkozóan az intézmények a kérelmükkel együtt az alábbi dokumentumokat nyújtják be:

a) a kiterjesztés vagy módosítás ismertetése, indokolása és célja;

b) a végrehajtás dátuma;

c) a modell kiterjesztése vagy módosítása által érintett alkalmazási kör, mennyiségi jellemzőkkel;

d) technikai és eljárási dokumentumok;

e) az intézmények független felülvizsgálatáról vagy validálásáról készített jelentések;

f) igazolás arról, hogy a kiterjesztést vagy módosítást az intézmény jóváhagyási eljárásai keretében az illetékes szervek jóváhagyták, a jóváhagyás dátumával;

g) adott esetben a kiterjesztés vagy módosítás által a kockázattal súlyozott kitettségértékekre vagy a szavatolótőke-követelményekre, vagy a releváns kockázati mérőszámokra, illetve a releváns szavatolótőke-követelmények és kockázati mérőszámok összegére gyakorolt mennyiségi hatás;

h) feljegyzés az intézmény jóváhagyáshoz kötött belső modelljeinek jelenlegi és előző verziószámáról.”

6. Az 529/2014/EU rendelet egy III. melléklettel egészül ki, amelynek szövegét e rendelet melléklete tartalmazza.

2. 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, 2015. március 4-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER

MELLÉKLET

„III. MELLÉKLET

A belső modellen alapuló módszer (IMA) kiterjesztései és módosításai

I. RÉSZ

A BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER KITERJESZTÉSEI

1. szakasz

Az illetékes hatóságok jóváhagyásához kötött (lényeges) kiterjesztések

1. A piaci kockázati modell kiterjesztése másik joghatóságban levő további telephelyre, ideértve az említett modellnek más időzónában található részleg pozícióira vagy olyan részlegre való kiterjesztését, amely eltérő front office-t vagy informatikai rendszereket használ.

2. Olyan termékosztályok bevonása az IMA-modell alkalmazási körébe, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja szerint számított kockáztatott érték meghaladja az említett IMA-modell integrálás előtti alkalmazási körébe tartozó teljes portfólió 575/2013/EU rendelet 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja szerint számított kockáztatott értékének 5 %-át.

3. A kiterjesztés bármely szűkítése, például olyan esetek, amikor az intézmény a sztenderd módszert kívánja alkalmazni olyan kockázati kategóriákra, amelyek tekintetében engedélyt kapott a piaci kockázatra vonatkozó belső modell használatára.

2. szakasz

Az illetékes hatóságoknak előzetesen bejelentendő kiterjesztések

Olyan termékosztályok bevonása az IMA-modell alkalmazási körébe, amelyek más kockázatmodellezési módszereket igényelnek, mint azok a termékek, amelyekre az 575/2013/EU rendelet 367. cikkének megfelelően az IMA-modell használata engedélyezett, mint például a változók időbeli alakulásától függő (path-dependent) termékek vagy a több alaptermékes pozíciók.

II. RÉSZ

A BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER MÓDOSÍTÁSAI

1. szakasz

Az illetékes hatóságok jóváhagyásához kötött (lényeges) módosítások

1. A kockáztatott érték kiszámításához használt historikus szimuláció, parametrikus vagy Monte Carlo módszer közötti váltások.

2. Az aggregálás módosításai, például a kockázati mérőszámok egyszerű összegzésének az integrált modellezéssel való felváltása.

2. szakasz

Az illetékes hatóságoknak előzetesen bejelentendő módosítások

1. A statisztikai módszerek alapjainak módosítása az 575/2013/EU rendelet 365., 374., 377. cikkének megfelelően, többek között, de nem kizárólag a következők tekintetében:

   a) a szimulációk számának csökkentése;

   b) varianciacsökkentési módszerek bevezetése vagy eltávolítása;

   c) a véletlen számok generálásához használt algoritmusok módosítása;

   d) a kockázati tényezők volatilitásának vagy korrelációjának becsléséhez használt statisztikai módszerek módosítása;

   e) a kockázati tényezők együttes eloszlására vonatkozó feltételezések módosításai.

2. A historikus megfigyelési időszak tényleges hosszának módosítása, ideértve az 575/2013/EU rendelet 365. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti idősorok súlyozási módjának módosítását.

3. Az 575/2013/EU rendelet 365. cikkének (2) bekezdése szerinti stresszhelyzeti kockáztatott érték kiszámításához használt stresszhelyzeti időszak megállapítását szolgáló megközelítés módosítása.

4. A belső kockáztatottérték-modellben alkalmazott piaci kockázati tényezők meghatározásának módosításai, beleértve az áttérést az OIS (overnight index swap) alapú diszkontálási eljárásra, és a váltást a zéró kupon, a par vagy a swap kamatlábak között.

5. A piaci kockázati tényezők változásainak a portfólió értékváltozásában való megjelenítését célzó módszerek változásai, mint például az eszközértékelési modellek – amelyeket a kockázati mérőszámok számításakor alkalmaznak a kockázati tényezőkre való érzékenységek számításakor vagy a pozíciók újraértékelésekor – változásai, az analitikus modellről a szimuláció alapú árazási modellre való átállás, a Taylor-közelítés és a teljes átértékelés közötti váltás vagy az alkalmazott érzékenységi mérések módosításai az 575/2013/EU rendelet 367. cikkének megfelelően.

6. Módosítások a helyettesítő értékek meghatározására használt módszerekben.

7. Az egyes pozíciók minősítésének meghatározására használt minősítési források hierarchiájának módosítása a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó (IRC) módszerben.

8. Az 575/2013/EU rendelet IV. címe, 5. fejezete 4. vagy 5. szakaszának megfelelően az IRC- vagy a korrelációkereskedési modellekben a nemteljesítéskori veszteségrátára vagy a likviditási horizontra alkalmazott módszertan módosításai.

9. Azon módszertan módosításai, amelyet az 575/2013/EU rendelet IV. címe, 5. fejezete 4. vagy 5. szakaszának megfelelően az IRC- vagy a korrelációkereskedési modellekben a kitettségek egyedi kitettségi osztályokhoz való hozzárendelésekor alkalmaznak.

10. Azon módszerek módosításai, amelyeket az 575/2013/EU rendelet IV. címe, 5. fejezete 4. vagy 5. szakaszának megfelelően az IRC- vagy a korrelációkereskedési modellekhez használt kitettség vagy eszközkorreláció becslésére alkalmaznak.

11. Az 575/2013/EU rendelet 366. cikkének (3) bekezdése és 369. cikkének (2) bekezdése szerinti utótesztelés céljából használt feltételezett és tényleges eredmény kiszámításához használt módszertan módosításai.

12. Az 575/2013/EU rendelet 369. cikke szerinti belső validálási módszertan módosításai.

13. Strukturális, szervezeti vagy működési változások az 575/2013/EU rendelet 368. cikkének (1) bekezdése szerinti kockázatkezelési vagy kockázat-ellenőrzési funkciók alapvető folyamataiban, ideértve az alábbiak bármelyikét:

    a) a vezető személyeket érintő változások;

    b) a felső korlátok megállapítására szolgáló keret;

    c) a jelentéstételi keret;

    d) a stressztesztelés módszertana;

    e) az új termékre vonatkozó eljárás;

    f) a belső modell módosítására vonatkozó szabályok.

14. Az informatikai környezet változtatásai, ideértve az alábbiak bármelyikét:

    a) az informatikai rendszer olyan változtatásai, amelyek módosításokat eredményeznek a belső modell számítási eljárásában;

    b) eladói árazási modell alkalmazása;

    c) a központi adatgyűjtési funkciók kiszervezése.”