2026/1167

3.9.2026 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2026/1167 НА КОМИСИЯТА

от 28 май 2026 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на изискванията във връзка с операционния риск

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 314, параграф 9, трета алинея, член 315, параграф 3, трета алинея, член 316, параграф 3, трета алинея, член 317, параграф 9, трета алинея и член 321, параграф 2, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Бизнес индикаторът представлява приближение за операционен риск, основано на данни от финансовите отчети. Елементите, представляващи обичайните банкови бизнес операции във финансовите отчети, следва да бъдат включени в този индикатор, а елементите, които се изключват от бизнес индикатора, следва да бъдат тези, които не представляват обичайните банкови бизнес операции, изброени в член 314, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Елементите, които следва да бъдат включени в или изключени от бизнес индикатора и различните му компоненти, следва да се определят въз основа на това, което е заложено в международните регулаторни стандарти.

(2) При някои компоненти на приходите и разходите би било несъразмерно да се разделя стойността на отделните им подкомпоненти или елементи. От това следва, че когато даден елемент на приходите или разходите е посочен сред изключените елементи, но съдържа и елементи, които са сред елементите, които трябва да бъдат включени, или обратно, институциите следва да гарантират, че тези елементи не се изключват или включват повече от веднъж.

(3) С цел съответствие с международните регулаторни стандарти институциите следва да включват приходите от лихви и разходите за лихви в компонента на лихвите, лизинга и дивидентите. В член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква институциите да включват всички приходи и разходи, произтичащи от финансов и оперативен лизинг, в компонента на лихвите, лизинга и дивидентите, включително амортизацията на дълготрайните материални активи (ДМА) и обезценката. Елементите, свързани с лизинги, включени в компонента на лихвите, лизинга и дивидентите на бизнес индикатора, следва да бъдат приведени в съответствие с тези в Международния стандарт за финансово отчитане (МСФО) 16. Съответно институциите следва да включат в този компонент всички приходи и разходи от инвестиционни имоти, които генерират наеми, както и приходите от наеми от инвестиционни имоти.

(4) За да се осигури съгласуваност с международните регулаторни стандарти, институциите следва да изчисляват компонента на активите, посочен в член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от определени балансови активи. Тъй като компонентът на активите участва в изчисляването на компонента на лихвите, лизинга и дивидентите, институциите следва да включват в него и всички активи от счетоводния баланс, които генерират приходи от лихви или водят до разходи за лихви.

(5) Институциите следва да включват приходите от дивиденти в компонента на лихвите, лизинга и дивидентите. Тези приходи следва да обхващат приходите от дивиденти на институцията от инвестиции в акции и фондове, които не са консолидирани във финансовите отчети на институцията, включително приходите от дивиденти от неконсолидирани дъщерни предприятия, асоциирани предприятия и съвместни предприятия.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(6) Институциите следва да включват другите оперативни приходи в компонента на услугите. Тези приходи следва да обхващат приходите от обичайната дейност, които не са включени в други елементи на бизнес индикатора, но са от сходно естество.

(7) Съгласно член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите включват в другите оперативни разходи своите разходи и загуби от събития във връзка с операционния риск. Тези събития във връзка с операционния риск може да бъдат под няколко форми във финансовия отчет на институцията, сред които разходи, загуби, провизии, обезценка и амортизация на ДМА. Поради това институциите следва да включат в другите си оперативни разходи всички въздействия на събитията във връзка с операционния риск, които засягат финансовите им отчети, независимо от начина, по който тези разходи са обозначени или отчетени. Тъй като в член 314, параграф 7, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се посочва, че платените премии и плащанията, получени от закупени застрахователни или презастрахователни полици, не се включват в изчисляването на бизнес индикатора, то тези разходи следва да включват закупените застрахователни или презастрахователни полици. Тези разходи не следва да включват обаче възстановявания (събрани суми), които не са свързани със застраховане и презастраховане. Те следва също да включват извънредните загуби, които институциите могат да изключат от изчисляването на годишната си загуба от операционен риск, след като е получено разрешението, посочено в член 320, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(8) За да се получи точна и изчерпателна информация за това къде във финансовия отчет на институцията се отчитат финансовите въздействия на събитията във връзка с операционния риск, институциите следва да разпределят тези финансови въздействия по основните статии в отчета за приходите и разходите, в които са отчетени.

(9) Институциите следва да включват приходите от такси и комисиони в компонента на услугите. Това следва да включва приходите, получени от предоставянето на консултации и услуги, включително приходите, получени от институцията като страна по договор за възлагане на финансови услуги на външен изпълнител.

(10) Институциите следва да включват разходите за такси и комисиони в компонента на услугите. Това следва да включва разходите, платени за получаването на консултации и услуги, включително таксите, платени от институцията за възлагане на финансови услуги на външни изпълнители, но без таксите, платени за възлагане на нефинансови услуги на външни изпълнители, като например логистични, информационнотехнологични (ИТ) или свързани с човешките ресурси услуги.

(11) Определени видове операции или счетоводни решения, включително икономическото хеджиране на справедливата стойност през печалбата и загубата и разделянето на дериватите, внедрени в основните хибридни или структурирани финансови инструменти, могат да доведат до неоправдано увеличение на финансовия компонент, чиято формула предвижда събиране на абсолютните стойности на печалбата и загубата на компонента на търговския портфейл и на компонента на банковия портфейл. При икономическото хеджиране такова неоправдано увеличение възниква поради наличието на операции, които са тясно свързани помежду си, но имат противоположен знак за печалба и загуба. Когато се записват в съответствие със счетоводните стандарти, сумите на тези операции се отчитат в различни компоненти на бизнес индикатора (т.е. компонента на търговския портфейл и компонента на банковия портфейл). Поради това финансовите институции не могат да нетират сумите на тези операции, когато тези суми се изчисляват в рамките на финансовия компонент. В такива случаи на институциите следва да бъде разрешено да прилагат подхода на пруденциалната граница, т.е. да изчисляват финансовия компонент в съответствие с трета част, дял I, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(12) Институциите следва да включват търговския компонент във финансовия компонент, който обхваща нетната печалба или загуба от търговски активи и пасиви, както и от отчитане на хеджирането и от курсови разлики.

(13) Институциите следва да включват банковия компонент във финансовия компонент, който обхваща нетната печалба или загуба от финансовите активи и пасиви на банковия портфейл, както и нетната печалба или нетните загуби от отчитането на хеджирането и от курсовите разлики на елементите в банковия портфейл. Загубите, които вече са отчетени при изчисляването на рисково претеглените активи за кредитен риск, следва да не се включват в банковия компонент.

(14) За да се предотврати неправилното използване на подхода на пруденциалната граница, понятието „неоправдано увеличение на финансовия компонент“ в случай на икономическо хеджиране не следва да се разширява така, че да обхване печалбите и загубите от хеджиращи инструменти в търговския портфейл, които не са ясно свързани с печалбите и загубите от хеджирани инструменти в банковия портфейл, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата, нито да обхваща случаи, при които институциите не спазват изцяло правилата и условията на подхода на пруденциалната граница, определен в трета част, дял I, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Освен това корекциите на финансовия компонент следва да се ограничават до размера на печалбата и загубата, свързани с рисковете, които действително са покрити чрез хеджиране, и които съществено компенсират счетоводните печалби и загуби на хеджираните отчетни обекти.

(15) Институциите, които възнамеряват да възприемат подхода на пруденциалната граница, следва да могат да изчисляват печалбата и загубата на всички позиции, държани в пруденциалния търговски портфейл и в пруденциалния банков портфейл, за трите финансови години, използвани за изчисляване на финансовия компонент. В случай на икономическо хеджиране институциите следва да могат да установят печалбите и загубите по хеджираните инструменти и свързаното с тях хеджиране, като свържат хеджирането с хеджираните рискове, и да документират хеджиращото взаимоотношение в съответствие с целите на управлението на риска на институцията. Тези изчисления са различни от изчисленията, извършвани съгласно счетоводния подход, и не се основават на хармонизирани счетоводни стандарти, нито подлежат на периодични отчети за целите на надзора. Поради това само на институциите, които разполагат с политики, процедури, системи и контрол за правилно извършване на такива изчисления и за определяне на размера на печалбите и загубите в случай на икономическо хеджиране, с надлежно документиране, следва да бъде разрешено да прилагат подхода на пруденциалната граница.

(16) За да се предотврати регулаторен арбитраж чрез избора да се прилага подходът на пруденциалната граница през някои години от изчислението, институциите следва да го прилагат за всичките три финансови години, предвидени за изчисляването на бизнес индикатора. Освен това на институциите следва да се разреши да прилагат подхода на пруденциалната граница съвместно със счетоводния подход за определени субекти в една и съща група или определени видове операции или счетоводни решения, включително свързаните с хеджирането на структурирани емисии. По-специално, когато институциите прилагат подхода на пруденциалната граница само за избрани видове операции, те следва да използват счетоводния подход за останалата част от счетоводния баланс.

(17) За да могат компетентните органи да преглеждат прилагането на подхода на пруденциалната граница, институциите, които възнамеряват да го използват, следва да предоставят на своите компетентни органи подходяща документация и информация преди неговото прилагане. Институциите, които възнамеряват да използват подхода на пруденциалната граница само частично, следва по същата причина да включат в уведомлението и информация за счетоводния подход.

(18) Когато условие, с което се допуска използването на подхода на пруденциалната граница, престане да бъде изпълнено, институциите следва да се върнат към счетоводния подход. За да се предотврати регулаторен арбитраж, институциите следва да не сменят тези два подхода твърде често.

(19) От гледна точка на операционния риск презастрахователните продукти или услуги не се различават в концептуално отношение от финансовите продукти или услуги, чиито приходи и разходи от разпространението им са включени в бизнес индикатора, обикновено като приходи от такси и комисиони или разходи за такси и комисиони. Поради това институцията следва да не изключва от изчисляването на бизнес индикатора всички приходи и разходи, произтичащи от продажбата или разпространението на застрахователни или презастрахователни продукти или услуги.

(20) В определени случаи някои финансови въздействия, свързани с лизингови активи или произтичащи от събития във връзка с операционния риск, или таксите, платени за възлагане на финансови услуги на външни изпълнители, може да бъдат отчетени по следните елементи, изброени в член 314, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: административни разходи, включително разходи за персонал, посочени в член 314, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, амортизация на материални активи, амортизация на нематериални активи, посочена в член 314, параграф 7, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и обезценки или възстановяване на обезценки, посочени в член 314, параграф 7, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013. В такива случаи институциите следва да не изключват тези финансови въздействия от изчисляването на бизнес индикатора.

(21) При придобивания, сливания или освобождавания използването на период от три финансови години въз основа на финансовите отчети за изчисляване на бизнес индикатора може да доведе евентуално до разминаване между капиталовите изисквания за операционен риск и действителния рисков профил на дадена институция. Поради това е необходимо да се установят методи за определяне на корекцията на бизнес индикатора в случай на сливания, придобивания или освобождавания и условията за предоставяне на разрешение за изключване от бизнес индикатора на суми, свързани със субекти или дейности, от които институцията се е освободила, с цел по-добро съответствие между капиталовите изисквания и действителния рисков профил на институциите.

(22) Бизнес индикаторът представлява приближение за операционния риск въз основа на финансовите отчети. След сливане или придобиване институциите следва да основават корекцията си по принцип на одитирания финансов отчет на слетите или придобитите субекти или дейности. Институциите могат да срещнат трудности обаче при извличането на поредица от точни данни за минали периоди, свързани със слетите или придобитите субекти или дейности през периода от трите финансови години, които се вземат предвид при отразяването на операцията. В такива случаи институциите следва да имат възможност да използват алтернативни методи за изчисляване, когато данните за минали периоди, свързани с придобиването или сливането на субекта или дейностите, не са налични или точни, за да обхванат целия период, който е от значение за изчисляването на техния бизнес индикатор. Тези алтернативни методи за изчисляване следва да бъдат достатъчно консервативни.

(23) Освобождаването от дейност или субект невинаги означава, че операционният риск, свързан със субекта или дейностите, от които институцията се освобождава, се прехвърля изцяло на придобиващия субект. В реда и условията на освобождаването може да се предвижда споразумение за обезщетение в случай на нови задължения или загуби, произтичащи от събития във връзка с операционния риск, настъпили преди освобождаването. Поради това, при такива случаи, условията, при които компетентните органи могат да предоставят разрешението, посочено в член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следва по-специално да гарантират, че субектът или дейността, от които институцията се е освободила, вече не се считат за съществени за рисковия профил на институцията.

(24) Съгласно член 316, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите с бизнес индикатор, равен на най-малко 750 милиона евро, трябва освен да изчисляват компонента на бизнес индикатора, да събират данни за загубите от операционен риск и да изчисляват годишните си загуби от операционен риск. В международните стандарти за операционен риск, включително тези на Базелския комитет по банков надзор, се изисква събитията, водещи до загуби, да бъдат класифицирани в седем вида събития. За да бъдат спазени тези стандарти, таксономията на операционния риск, посочена в член 317, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следва да се основава на същите видове събития.

(25) За да се получи достатъчно подробна система за класификация, таксономията на операционния риск следва да включва и второ ниво на класификация въз основа на най-добрите практики в отрасъла. Съответно данните за събитията, водещи до загуби, в таксономията на операционния риск следва да се организират във видове събития от ниво 1, представляващи макросъбитията, към които следва да бъде отнесено дадено събитие, водещо до загуба, и категории от ниво 2, където се изброяват по-подробно характеристиките на съответните видове събития от ниво 1. За да се насърчи хармонизацията при записването на събития, водещи до загуба, следва да се разработи структура и описание на категориите от ниво 2 в съответствие с международните стандарти и най-добрите практики в отрасъла.

(26) За да се представи пълна картина на загубите на дадена институция, структурата на таксономията на операционния риск във видовете събития от ниво 1 и категориите от ниво 2 следва да бъде проектирана така, че те взаимно да се изключват и заедно да обхващат всички случаи (да бъдат взаимно изключващи се и колективно изчерпателни), без остатъчна категория.

(27) Въпреки че видовете събития от ниво 1 и категориите от ниво 2 следва да обхващат изчерпателно всички загуби от операционен риск, някои събития, водещи до загуба, може да подлежат на допълнително описание освен отнасянето му към съответния вид събитие от ниво 1 и категория от ниво 2. За да стане по-пълна записаната налична информация за събитията, водещи до загуби, институциите следва да отнесат един или, когато е целесъобразно, няколко признака към тези събития. Поради естество си признаците следва да бъдат проектирани така, че да не се изключват взаимно и да може да има повече от един признак за едно събитие (да не бъдат взаимно изключващи се и колективно изчерпателни). Поради това следва да бъде възможно отнасяне на няколко признака към едно събитие, водещо до загуба, включително събития, водещи до загуби, свързани с „трети страни — доставчици на услуги в областта на ИКТ“ съгласно определението в член 3, точка 19 от Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета ([2]), към които следва да бъде отнесен както признакът „риск в областта на ИКТ“, така и признакът „риск, пораждан от трета страна“.

(28) За да бъдат правилно описани понесените от дадена институция загуби, тя следва да отчита само тези загуби, които са от значение за изчисляването на годишната загуба от операционен риск в базите данни за загубите. Институциите обаче следва да не включват в базите данни за загубите загуби, които се възстановяват в рамките на пет работни дни, тъй като те се признават за бързо възстановени.

([2]) Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 (ОВ L 333, 27.12.2022 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) Таксономията на загубите от операционен риск следва да позволява извършването на ефективен надзор на операционния риск и да бъде съразмерна при първоначалното ѝ прилагане. Поради тази причина данните за минали периоди за категориите и признаците от ниво 2 следва да се предоставят на принципа за полагане на максимални усилия или на доброволна основа най-малко за цялата 2025 г. За разлика от това, тъй като категориите от ниво 1 не се променят в сравнение със съществуващата уредба, институциите следва да предоставят данни за минали периоди поне за годините след 1 януари 2016 г.

(30) При наличието на сливания и придобивания институцията може да бъде задължена да изчисли годишната загуба от операционен риск поради увеличения размер на бизнес индикатора. Освен това в резултат на предизвикателства, произтичащи от обединението на слетите или придобитите субекти, институциите може да бъдат задължени да изчисляват загубите от операционен риск, което би представлявало прекомерна тежест. Поради това на институциите следва да се предостави достатъчно време, за да изпълнят изискването за изчисляване на годишната загуба от операционен риск.

(31) Възможно е институциите да отчитат бизнес индикатор, равен на най-малко 750 милиона евро, само временно, поради преходни обстоятелства. В такива случаи за тези институции би представлявало прекомерна тежест да изчисляват годишната загуба от операционен риск, когато превишаването на прага е само временно изключение в рамките на определен период от време.

(32) При конкретни обстоятелства може да бъдат създадени мостови институции с цел управление на преструктурирането на институциите. Като се имат предвид спецификата на мостовите институции и временният им характер, за тези институции би представлявало прекомерна тежест да изчисляват годишната загуба от операционен риск. Поради тази причина те следва да бъдат освободени от това изискване.

(33) Придобитите или слетите субекти или дейности може да отчитат загуби, когато се използва таксономия на риска, различна от тази на отчитащата се институция. За да се гарантират сравнимостта и съгласуваността на данните, отчитащата се институция следва да прекласифицира загубите на придобитите или слетите субекти, като използва таксономията на риска, посочена в член 317 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(34) Загубите на придобитите или слетите субекти или дейности може да бъдат във валута, различна от тази на отчитащата се институция. Поради това институциите следва да включат тези загуби в загубите на отчитащата се институция, като за всеки десетгодишен период прилагат валутния курс, използван в края на съответната година.

(35) Слетите или придобитите субекти или дейности може да не отчитат загуби или може да отчитат загуби, като използват таксономия на риска, която е различна от посочената в член 317, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тъй като в приложимото право от тези субекти или дейности не се изисква да съставят база данни за загубите в съответствие с член 317, параграф 2 от същия регламент. Възможно е също така слетите или придобитите субекти или дейности да не попадат в обхвата на член 317 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всяка от десетте години преди придобиването или сливането. В такива случаи институциите следва да изчисляват годишната загуба от операционен риск, като използват отчетените загуби, за които има налични данни, като коригират резултата за процента на покритие или отчетените загуби спрямо цялата институция.

(36) Разпоредбите на настоящия регламент са тясно свързани, тъй като във всички от тях се определят ключови аспекти на изискванията във връзка с операционния риск. За да се гарантира съгласуваност между тези разпоредби, да се улесни достъпът на крайните ползватели и да се даде възможност на институциите да прилагат тези разпоредби по последователен начин, те следва да бъдат включени в един регламент.

(37) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.

(38) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, като анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор ([3]),

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

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ЧАСТ I

КОМПОНЕНТИ НА БИЗНЕС ИНДИКАТОРА, ЕЛЕМЕНТИ, КОИТО ТРЯБВА ДА БЪДАТ ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ТОЗИ ИНДИКАТОР, И КОРЕКЦИИ НА ТОЗИ ИНДИКАТОР

ДЯЛ I

КОМПОНЕНТИ НА БИЗНЕС ИНДИКАТОРА

ГЛАВА 1

Компонент на лихвите, лизинга и дивидентите

Член 1

Приходи от лихви

Институциите изчисляват приходите от лихви, посочени в член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните поделементи:

а) приходи от лихви от финансови активи, държани за търгуване;

б) приходи от лихви от финансови активи, непредназначени за търгуване, задължително по справедлива стойност през печалбата или загубата;

в) приходи от лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност през печалбата или загубата;

г) приходи от лихви от финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход;

д) приходи от лихви от финансови активи по амортизирана стойност;

е) приходи от лихви от отчитане на хеджиране – деривати с лихвен риск;

ж) приходи от лихви по други активи;

з) приходи от лихви по пасиви;

и) приходи от оперативен лизинг, в т.ч. приходи от наеми от инвестиционни имоти;

й) приходи от промени в справедливата стойност на инвестиционните имоти, които генерират наеми и се оценяват по модела на справедливата стойност;

к) печалби от отдадени на лизинг активи, включително печалби от изменения на лизинги.

Член 2

Разходи за лихви

Институциите изчисляват разходите за лихви, посочени в член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните поделементи:

а) разходи за лихви от финансови пасиви, държани за търгуване;

б) разходи за лихви от финансови пасиви, определени по справедлива стойност през печалбата или загубата;

в) разходи за лихви от финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност;

г) разходи за лихви от отчитане на хеджиране — деривати с лихвен риск;

д) разходи за лихви по други пасиви;

е) разходи за лихви по активи;

ж) разходи за оперативен лизинг, включително преки оперативни разходи, свързани с инвестиционен имот, който генерира наем;

з) разходи от промени в справедливата стойност на инвестиционните имоти, които генерират наем и се оценяват по модела на справедливата стойност;

и) загуби от отдадени на оперативен лизинг активи;

й) амортизация и обезценка или възстановяване на обезценката на отдадени на оперативен лизинг активи, приходите или разходите от които са включени в изчисляването на компонента на лихвите.

Поделементите, посочени в първата алинея, не съдържат разходи, дължащи се на събития във връзка с операционния риск. Вместо това институциите включват тези разходи в елемента, посочен в член 6, параграф 1, буква г), подточка i).

Член 3

Компонент на активите

Институциите изчисляват компонента на активите, посочен в член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните поделементи:

а) брутната балансова стойност на паричните средства при централните банки и други безсрочни депозити;

б) брутната балансова стойност на дълговите ценни книжа;

в) брутната балансова стойност на заемите и авансите;

г) справедливата стойност на дериватите, класифицирани като финансови активи към референтната дата за изчисляване на компонента на активите, при условие че потоците от такива деривати са били признати през финансовата година в компонента на лихвите;

д) балансовата стойност на материалните и нематериалните активи, предмет на лизинг.

За целите на буква г) институциите включват както търговското и икономическото хеджиране, така и отчитането на хеджирането.

Член 4

Компонент на дивидентите

Компонентът на дивидентите, посочен в член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се състои от приходите от дивиденти както от капиталови инструменти, така и от инвестиции.

ГЛАВА 2

Компонент на услугите

Член 5

Други оперативни приходи

Институциите изчисляват другите оперативни приходи, посочени в член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните елементи, с изключение на възстановяването на административни разходи:

а) приходи от промени в справедливата стойност на материалните активи, оценени по модела на справедливата стойност, с изключение на приходите от промени в справедливата стойност на инвестиционните имоти, които генерират наеми и се оценяват по модела на справедливата стойност;

б) приходи от други доходи, които не са свързани с лизинги;

в) печалба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за определяне като преустановени дейности.

Член 6

Други оперативни разходи

1. Институциите изчисляват другите оперативни разходи, посочени в член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните елементи:

а) разходи от промени в справедливата стойност на материалните активи, оценени по модела на справедливата стойност, с изключение на разходите от промени в справедливата стойност на инвестиционните имоти, които генерират наеми и се оценяват по модела на справедливата стойност;

б) разходи, свързани с други разходи, които не се дължат на събития във връзка с операционния риск, нито на отдадени на лизинг активи;

в) загуби от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за определяне като преустановени дейности;

г) загуби, разходи, провизии и други финансови въздействия, които се дължат на събития във връзка с операционния риск, отчетени в която и да е статия в отчета за приходите и разходите, включително загубите, разходите, провизиите и другите финансови въздействия, които се отчитат в следните статии:

i) разходи за лихви;

ii) други оперативни разходи;

iii) разходи за персонал;

iv) други административни разходи;

v) амортизация;

vi) провизии или (–) сторниране на провизии;

vii) обезценка или (–) възстановяване на обезценка.

2. За целите на параграф 1, буква г) загубите, разходите, провизиите и другите финансови въздействия, които се дължат на събития във връзка с операционния риск:

а) се отчитат след приспадане на свързаните плащания, получени от източници, различни от закупени застрахователни или презастрахователни полици;

б) не се отчитат след приспадане на свързани плащания, получени по закупени застрахователни или презастрахователни полици;

в) включват тези извънредни загуби, които, след получено разрешение от компетентния орган съгласно член 320, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, може да бъдат изключени от изчисляването на годишната загуба от операционен риск на институцията.

Член 7

Компонент на доходите от такси и комисиони

Компонентът на доходите от такси и комисиони, посочен в член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включва приходите от спомагателни дейности към финансовите услуги, включително приходите от ИТ дейности, необходими за изпълнението на финансова услуга. Институциите изчисляват приходите от такси и комисиони като сбор от следните елементи:

а) приходи от такси и комисиони от ценни книжа;

б) приходи от такси и комисиони от финанси на предприятието;

в) приходи от такси и комисиони от предоставянето на консултации, основани на такси;

г) приходи от такси и комисиони от клиринг и сетълмент;

д) приходи от такси и комисиони от управление на активи;

е) приходи от такси и комисиони от попечителство;

ж) приходи от такси и комисиони от централни административни услуги за колективно инвестиране;

з) приходи от такси и комисиони от доверителни сделки;

и) приходи от такси и комисиони от платежни услуги;

й) приходи от такси и комисиони от ресурси на клиенти, които са разпределени, но не са управлявани;

к) приходи от такси и комисиони от структурирано финансиране;

л) приходи от такси и комисиони от дейности по събиране на вземания по заеми;

м) приходи от такси и комисиони от издадени заемни ангажименти;

н) приходи от такси и комисиони от предоставени финансови гаранции;

о) приходи от такси и комисиони от предоставени заеми;

п) приходи от такси и комисиони от чуждестранна валута;

р) приходи от такси и комисиони от стоки;

с) други приходи от такси и комисиони.

Член 8

Компонент на разходите за такси и комисиони

Компонентът на разходите за такси и комисиони по член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 включва разходите от спомагателни дейности за финансовите услуги, включително разходите за ИТ дейности, необходими за изпълнението на финансова услуга. Институциите изчисляват разходите за такси и комисиони като сбор от следните елементи:

а) разходи за такси и комисиони от ценни книжа;

б) разходи за такси и комисиони за клиринг и сетълмент;

в) разходи за такси и комисиони от управление на активи;

г) разходи за такси и комисиони от попечителство;

д) разходи за такси и комисиони от платежни услуги;

е) разходи за такси и комисиони от дейности по събиране на вземания по заеми;

ж) разходи за такси и комисиони от получени заемни ангажименти;

з) разходи за такси и комисиони от получени финансови гаранции;

и) разходи за такси и комисиони от разпространение на продукти, извършено от външни изпълнители;

й) разходи за такси и комисиони от чуждестранна валута;

к) други разходи за такси и комисиони.

ГЛАВА 3

Финансов компонент

Член 9

Изчисляване на финансовия компонент

При изчисляването на финансовия компонент, посочен в член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите използват един от следните подходи:

а) „счетоводен подход“, при който изчисляват финансовия компонент в съответствие с членове 10 и 11 от настоящия регламент въз основа на приложимата счетоводна уредба;

б) „подход на пруденциалната граница“, при който изчисляват финансовия компонент в съответствие с член 12 от настоящия регламент въз основа на пруденциалната граница, посочена в трета част, дял I, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че са изпълнени всички изброени по-долу условия:

i) определени видове извършени операции или приети счетоводни решения, включително икономическото хеджиране на справедливата стойност през печалбата или загубата или отделянето на деривати, внедрени в хибридни или структурирани финансови инструменти, водят до неоправдано увеличение на финансовия компонент при прилагане на счетоводния подход;

ii) институцията има въведени политики, процедури, системи и механизми за контрол за:

1) определяне на печалбата и загубата по хеджираните инструменти и свързаното с тях хеджиране, като съответното хеджиране се свързва с хеджираните рискове;

2) правилно изчисляване на печалбите и загубите от пруденциалния търговски портфейл и пруденциалния банков портфейл;

iii) вътрешните политики, процедури, системи и механизми за контрол дават възможност за документиране на хеджиращото взаимоотношение и неговите изменения във времето в съответствие с целите и решенията за управление на риска;

iv) корекциите на финансовия компонент са ограничени до размера на печалбата и загубата, свързана с рискове, които действително са покрити чрез хеджирането, и които компенсират в значителна степен счетоводната печалба и загуба на хеджираните отчетни обекти.

Раздел 1

Изчисляване на финансовия компонент в съответствие със счетоводния подход

Член 10

Компонент на търговския портфейл

При изчисляването на финансовия компонент в съответствие със счетоводния подход институциите изчисляват компонента на търговския портфейл, посочен в член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните елементи:

а) нетни печалби или (–) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване;

б) нетни печалби или (–) загуби от отчитане на хеджирането, когато то се използва за хеджиране на финансови активи и пасиви, държани за търгуване;

в) нетни курсови разлики [печалба или (–) загуба], когато тези разлики произтичат от финансови активи и пасиви, държани за търгуване.

Член 11

Компонент на банковия портфейл

При изчисляването на финансовия компонент в съответствие със счетоводния подход институциите изчисляват компонента на банковия портфейл, посочен в член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като сбор от следните елементи:

а) нетна печалба или (–) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата;

б) печалба или (–) загуба от финансови активи, непредназначени за търгуване, задължително по справедлива стойност през печалбата или загубата;

в) нетни печалби или (–) загуби от финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност през печалбата или загубата;

г) нетна печалба или (–) загуба от отчитане на хеджирането, когато то се използва за хеджиране на финансови активи и пасиви, различни от държаните за търгуване;

д) нетни курсови разлики [печалба или (–) загуба], когато те произтичат от финансови активи и пасиви, различни от държаните за търгуване.

Раздел 2

Изчисляване на финансовия компонент в съответствие с подхода на пруденциалната граница

Член 12

Подход на пруденциалната граница

1. Когато използват подхода на пруденциалната граница за изчисляване на финансовия компонент, институциите коригират елементите, посочени в членове 10 и 11 от настоящия регламент, в съответствие с трета част, дял I, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

2. Институциите прилагат подхода на пруденциалната граница в съответствие със своите стратегии, политики, процедури, системи и механизми за контрол съгласно трета част, дял I, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Институциите може да използват подхода на пруденциалната граница в съчетание със счетоводния подход.

За целите на първа алинея институциите може да прилагат подхода на пруденциалната граница към определени субекти в рамките на една и съща група или към определени видове операции. В този случай институциите доказват, че изборът на обхвата на подхода на пруденциалната граница не е направен с цел регулаторен арбитраж. За останалата част от счетоводния баланс институциите прилагат счетоводния подход. Институциите уведомяват компетентните органи за всяка съществена промяна в обхвата на подхода на пруденциалната граница в съответствие с член 13.

4. Институциите прилагат подхода на пруденциалната граница и за трите финансови години, предвидени за изчисляването на финансовия компонент.

5. Когато институциите прилагат подхода на пруденциалната граница, компетентните органи проверяват дали са изпълнени условията, посочени в член 9, буква б).

Член 13

Процедура за уведомяване относно използването на подхода на пруденциалната граница

1. Институциите уведомяват своя компетентен орган за намерението си да използват подхода на пруденциалната граница най-малко 90 дни преди да започнат да го прилагат.

2. Уведомлението за намерението да се използва подходът на пруденциалната граница съдържа следното:

а) потвърждение, че използването на подхода на пруденциалната граница е одобрено от ръководния орган или от вътрешен комитет, определен от него, и датата на това одобрение;

б) датата, от която ще се използва подходът на пруденциалната граница;

в) описанието на видовете извършени операции или приетите счетоводни решения, които водят до неоправдано увеличение на финансовия компонент, както и очакванията на институцията за тяхното развитие;

г) описание на портфейлите от компонента на търговския портфейл и компонента на банковия портфейл, които са засегнати от неоправданото увеличение;

д) стойността на тези портфейли, посочени в буква г), към референтната дата на уведомлението, изразена като:

i) условна стойност — за деривати;

ii) номинална стойност — за дълговите инструменти;

iii) пазарна стойност — за акциите и предприятията за колективно инвестиране;

е) когато уведомлението се подава от консолидиращ субект — приносът на всяко дъщерно дружество към портфейлите, посочени в букви г) и д);

ж) описание на корекциите на елементите, посочени в членове 10 и 11, в резултат от прилагането на подхода на пруденциалната граница;

з) анализ на въздействието на подхода на пруденциалната граница към последната отчетна дата в сравнение със счетоводния подход върху:

i) компонента на търговския портфейл;

ii) компонента на банковия портфейл;

iii) финансовия компонент;

iv) бизнес индикатора;

v) капиталовите изисквания за операционен риск;

и) когато институциите прилагат подхода на пруденциалната граница в съчетание със счетоводния подход в съответствие с член 12, параграф 3:

i) описание на видовете операции, за които се използва счетоводният подход;

ii) анализ на въздействието към последната отчетна дата, в сравнение с подхода на пруденциалната граница, от използването на счетоводния подход върху:

1) компонента на търговския портфейл;

2) компонента на банковия портфейл;

3) финансовия компонент;

4) бизнес индикатора;

5) капиталовите изисквания за операционен риск;

й) описание на политиките, процедурите, системите и механизмите за контрол, посочени в член 9, буква б),подточка ii);

к) доклад от независимия преглед на независимата функция на институцията за контрол на риска или от вътрешния или външния одит относно изпълнението на условията, посочени в член 9, буква б).

3. 90-дневният срок, посочен в параграф 1, започва да тече едва когато информацията и документацията, посочени в параграф 2, са пълни.

4. Институциите актуализират следната документация и предоставят на своя компетентен орган:

а) най-малко веднъж годишно документацията, посочена в параграф 2, букви в)—и) и буква к);

б) документацията, посочена в параграф 2, буква й), но само когато са настъпили промени през периода на използване на подхода на пруденциалната граница.

За целите на буква а) институциите предоставят на своя компетентен орган документацията, посочена в параграф 2, букви з) и и), към референтната дата на актуализиране на изчисляването на бизнес индикатора.

Член 14

Връщане към счетоводния подход

1. Институциите се връщат към счетоводния подход, когато някое от условията, посочени в член 9, буква б), вече не е изпълнено.

2. Институциите, които са се върнали към счетоводния подход, го прилагат и за трите финансови години, предвидени за изчисляването на финансовия компонент.

3. Институциите, които са се върнали към счетоводния подход, не използват подхода на пруденциалната граница отново през следващите три финансови години.

Член 15

Процедура за уведомяване относно връщането към счетоводния подход

1. Институциите уведомяват компетентните органи за връщането към счетоводния подход най-малко 90 дни преди връщането.

2. Уведомлението за връщането към счетоводния подход съдържа:

а) потвърждение, че връщането към счетоводния подход е било одобрено от ръководния орган или от вътрешен комитет, определен от него, и датата на това одобрение;

б) датата, от която ще се използва счетоводният подход;

в) информация относно условията, посочени в член 9, буква б), които вече не са изпълнени;

г) анализ на въздействието към последната отчетна дата, в сравнение с подхода на пруденциалната граница, от връщането към счетоводния подход върху:

i) компонента на търговския портфейл;

ii) компонента на банковия портфейл;

iii) финансовия компонент;

iv) бизнес индикатора;

v) капиталовите изисквания за операционен риск;

д) доклад от независимия преглед на независимата функция на институцията за контрол на риска или от вътрешния или външния одит по отношение на букви в) и г).

ДЯЛ II

ЕЛЕМЕНТИ, КОИТО ТРЯБВА ДА БЪДАТ ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ БИЗНЕС ИНДИКАТОРА

Член 16

Обхват на изключенията от бизнес индикатора

1. За целите на член 314, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите не изключват от изчисляването на бизнес индикатора приходите и разходите, произтичащи от разпространението на застрахователни или презастрахователни продукти или услуги.

2. За целите на член 314, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите не изключват от изчисляването на бизнес индикатора следните елементи, когато се отчитат като административни разходи:

а) такси за възлагане на дейности на външни изпълнители, платени за предоставяне на финансови услуги;

б) разходи за лизинг;

в) административни разходи, включително разходи за персонал, произтичащи от събития във връзка с операционния риск.

3. За целите на член 314, параграф 7, букви е) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите не изключват от изчисляването на бизнес индикатора следните елементи, когато са свързани с лизингови активи или произтичат от събития във връзка с операционния риск:

а) амортизация на материалните активи;

б) амортизация на нематериалните активи;

в) обезценка или корекция на обезценка.

ДЯЛ III

КОРЕКЦИИ НА БИЗНЕС ИНДИКАТОРА

Член 17

Изчисляване на корекциите на бизнес индикатора в случай на сливания и придобивания

1. При изчисляването на своя бизнес индикатор институциите включват елементи от придобитите или слетите субекти или дейности въз основа на одитираните финансови отчети за минали периоди. При придобиването на дейности, за които в миналото не са били изготвяни специални финансови отчети, институциите извършват изчислението въз основа на финансовата информация за минали периоди, използвана за окончателното остойностяване на придобитата дейност.

2. Институциите, които могат да докажат, че одитираните финансови отчети за минали периоди или финансовата информация за минали периоди, свързана с придобитите или слетите дейности или субекти, не са налични или не са точни, включват придобитите или слетите субекти или дейности при изчисляването на своя бизнес индикатор, като използват бизнес индикатора на институцията, умножен по коефициента за сливане и придобиване (коефициент С и П), който се изчислява по следната формула и въз основа на последната налична и точна финансова информация във връзка със съответния субект или дейност, включително текущото финансово отчитане на годишна основа:

$$\textit{Коефициент С и П} = \frac{\textit{Нетни оперативни приходи на институцията + Нетни оперативни приходи на субекта/дейността}}{\textit{Нетни оперативни приходи на институцията}}$$

където *нетните оперативни приходи (НОП)* се изчисляват съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010).

3. Когато подходът на коефициента С и П не е приложим поради липса на данни, институциите включват придобитите или слетите субекти или дейности в изчисляването на своя бизнес индикатор, като използват финансови прогнози за съответния субект или дейност, базирани на информацията, използвана за окончателното остойностяване.

4. Институциите използват своите одитирани финансови отчети за изчисляването на бизнес индикатора вместо подхода, посочен в параграф 2, веднага след като субектът или дейността, предмет на придобиване или сливане, бъде изцяло включен или включена във финансовите отчети на институцията.

5. Институциите прилагат също така всички корекции на бизнес индикаторите в съответствие с параграфи 1—4 и на равнището на своето предприятие майка, когато това предприятие майка попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 съгласно член 11 от същия регламент.

6. Институциите уведомяват компетентния си орган за своя план да включат в изчисляването на бизнес индикатора субекти или дейности, по отношение на които предстои придобиване или сливане, в съответствие с методите, посочени в параграфи 1, 2 и 3. Институциите подават това уведомление незабавно и най-късно към момента на включването, в съответствие с член 315, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за субектите или дейностите, които подлежат на придобиване или сливане, и представят капиталовите изисквания за операционен риск, изчислени в съответствие с параграфи 1, 2 и 3 от настоящия член.

([4]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията от 29 ноември 2024 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията (ОВ L, 2024/3117, 27.12.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Член 18

Срок за корекциите на бизнес индикатора след сливания и придобивания

Институциите вземат предвид корекциите, посочени в член 17, към първата приложима дата за подаване на отчети съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 след датата, от която сливането или придобиването поражда действие.

Член 19

Процедура за предоставяне на разрешение за изключване от бизнес индикатора на онези суми, които са свързани със субекти или дейности, от които институцията се е освободила

1. Компетентните органи могат да предоставят на институциите разрешение по член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след като са анализирали профила на операционния риск по следните елементи:

а) приноса на субектите или дейностите, от които институцията се е освободила, към загубите от операционен риск на институцията през най-малко последните пет финансови години;

б) всяко договорно споразумение, с което институцията или друг субект от нейната група се задължава да предостави на купувача на субектите или дейностите, от които институцията се е освободила, компенсация или обезщетение за бъдещи загуби или задължения, произтичащи от събития във връзка с операционния риск, настъпили преди освобождаването;

в) въздействието на освобождаването от субекти или дейности върху структурата за управление на операционния риск на институцията, което би отслабило способността ѝ да установява, измерва и намалява операционния риск, включително промени в информационните системи, прехвърляне на ресурси и всякакви други съответни аспекти на преструктурирането.

2. Институциите, които подават заявление за разрешението, посочено в член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, представят на своя компетентен орган следното:

а) описание на освобождаването от субектите или дейностите, неговата обосновка и датите на неговото изпълнение;

б) количествен анализ на въздействието на освобождаването от субектите или дейностите върху капиталовите изисквания за операционен риск и всички подкрепящи доказателства, включително одитираните финансови отчети и проформа финансовите отчети, изготвени от независим одитор;

в) подробна информация за загубите от операционен риск, свързани със субекта или дейността, от които институцията се е освободила, през последните десет финансови години, когато има такива;

г) реда и условията за освобождаването от субектите или дейностите, включително всякакви странични споразумения, и правен анализ на задълженията, които може да възникнат от събития, настъпили преди освобождаването;

д) потвърждение, че ръководният орган е одобрил освобождаването от субектите или дейностите, както и датата на това одобрение;

е) анализ на въздействието на освобождаването от субектите или дейностите върху структурата за управление на операционния риск на институцията;

ж) всякакви допълнителни документи или информация, които доказват, че субектът или дейностите, от които институцията се е освободила, вече не са от значение за рисковия профил на институцията.

3. Институциите подават пълното си искане за разрешението, посочено в член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, до съответния компетентен орган най-малко 90 дни преди предвидената дата за корекция на бизнес индикатора.

4. Съответният компетентен орган отговаря писмено на искане за разрешението, посочено в член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в срок от 90 дни от получаването на пълната документация в подкрепа на това искане.

Член 20

Процедура за предоставяне на разрешение за изключване от бизнес индикатора на суми, свързани със субекти или дейности, от които институцията се е освободила, когато въздействието на освобождаването е слабо

1. Когато бъде подадено искането, посочено в член 19, параграф 2, разрешението по член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се счита за предоставено, ако са изпълнени едновременно следните две условия:

а) общият размер на нетните оперативни приходи (НОП) на прехвърлените субекти или дейности за дадена финансова година представлява не повече от 5 % от НОП на освобождаващата се институция за същата финансова година;

б) компетентният орган не се е противопоставил писмено на искането в срок от 90 дни от получаването на пълната документация, подкрепяща искането за разрешение.

2. Институциите извършват изчислението, посочено в параграф 1, буква а), в края на предходната финансова година, като използват стойността на НОП на субектите или дейностите, от които институцията се освобождава, и на освобождаващата се институция.

Член 21

Изчисляване на корекцията на бизнес индикатора в случай на освобождаване

Институциите, които са получили разрешението, посочено в членове 19 или 20, според случая, може да изключат сумите в бизнес индикатора, свързани със субекти или дейности, от които институцията се е освободила, за последните три финансови години въз основа на одитираните финансови отчети на тези субекти или финансовата информация, използвана за окончателното остойностяване на тези дейности.

Член 22

Срокове за корекции на бизнес индикатора в случай на освобождаване

Институциите, които са получили разрешението, посочено в членове 19 или 20, според случая, може да коригират своя бизнес индикатор в съответствие с член 21. Тези институции отчитат преразгледаните капиталови изисквания за операционен риск на следващата приложима дата на подаване на отчети съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117.

ЧАСТ II

ТАКСОНОМИЯ НА ЗАГУБИТЕ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК, УСЛОВИЯ, ПРИ КОИТО ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА ГОДИШНАТА ЗАГУБА ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК МОЖЕ ДА СЕ СЧИТА ЗА „ПРЕКОМЕРНА ТЕЖЕСТ“ (НЕОПРАВДАНА ТЕЖЕСТ), ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА БАЗАТА ДАННИ ЗА ЗАГУБИТЕ И КОРЕКЦИИ НА ТАЗИ БАЗА ДАННИ ЗА ЗАГУБИТЕ

ДЯЛ I

ТАКСОНОМИЯ НА ЗАГУБИТЕ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Член 23

Класификация на събитията, водещи до загуби

1. За целите на член 317, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, в само един вид събитие от ниво 1 в съответствие с член 24 от настоящия регламент и в само една категория от ниво 2 в съответствие с членове 25—31 от настоящия регламент. Когато събитие, водещо до загуба, попада в няколко вида събития от ниво 1 или няколко категории от ниво 2, институциите го класифицират в най-подходящия вид събитие от ниво 1 или категория от ниво 2.

2. Институциите отнасят към всяко събитие, водещо до загуба, всички приложими признаци в съответствие с член 32.

3. Институциите не включват в базата данни за загубите загуби, които са напълно възстановени в рамките на пет работни дни. Когато възстановяването е частично, институциите включват в брутната загуба, посочена в член 318, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, само частта от загубата, която не е възстановена в рамките на пет работни дни.

4. Институциите отразяват като събития, водещи до загуба поради съдебни производства, загубите, произтичащи от всякакви правни спорове и споразумения, включително постановените от съда споразумения и извънсъдебните спорове и споразумения.

Член 24

Класификация на ниво 1

Институциите отнасят всяко събитие, водещо до загуба, към един от следните видове събития от ниво 1:

Класификация на видовете събития от ниво 1	Описание	Справочен номер
Вътрешна измама	Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама и присвояване на собственост, с изключение на събития, свързани с многообразие/дискриминация, и които включват поне едно вътрешно лице (т.е. лице, която има пряка връзка с институцията или за което институцията е солидарно отговорна), включително случаи, при които вътрешното лице действа в тайно споразумение с външни лица.	1
Външна измама	Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама и присвояване на собственост, извършени от външно лице без участието на вътрешно лице.	2
Практики в областта на заетостта и безопасността на работното място	Загуби, възникващи от действия, които са в противоречие със законовите разпоредби или споразуменията в областта на заетостта, здравето или безопасността, от плащания по искове за обезщетения при злополуки или от събития, свързани с многообразие/дискриминация спрямо служителите.	3
Клиенти, продукти и търговски практики	Загуби, различни от измама, произтичаща от неспазване на професионалните задължения към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и пригодност), от търговски практики или от естеството или характеристиките на продукта.	4
Повреда на материални активи	Загуби, произтичащи от загуба или увреждане на физически (материални) активи, служители или свързани лица на институцията, публични активи или несвързани лица, за които институцията носи отговорност, вследствие на природни бедствия или други събития, включително злополуки, умишлено увреждане, война, граждански безредици, бунтове и тероризъм.	5
Прекъсване на дейността и отказ на системите	Загуби, възникващи от прекъсване на дейността или отказ на системите.	6
Управление на изпълнението, доставките и процесите	Загуби от неуспешна обработка на сделки или управление на процеси и данни, от отношения с търговски партньори, доставчици и регулаторни и данъчни органи.	7

Член 25

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Вътрешни измами“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Вътрешни измами“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 за вътрешните измами	Описание	Справочен номер
Подкупване и корупция	Подкупване или корупция от вътрешно лице на институцията.	1.1
Вътрешни измами, извършени срещу институцията	Измама, извършена от вътрешно лице срещу институцията. Тази категория включва кражба или манипулиране на данни и събития, свързани с недобросъвестна търговия, включително тези, извършени чрез злоупотреба с вътрешна информация и манипулиране на позиции, рискове и отчети за печалбата или загубата.	1.2
Вътрешни измами, извършени срещу други заинтересовани страни	Измама, извършена от вътрешно лице срещу външни лица на институцията, включително клиенти и трети лица. Тази категория включва кражба или манипулиране на данни и събития, свързани с нерегламентирана търговия, включително тези, извършени чрез злоупотреба с вътрешна информация и манипулиране на позиции, рискове и отчети за приходите и разходите (отчети за печалбата или загубата).	1.3

Член 26

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Външни измами“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Външни измами“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 за външните измами	Описание	Справочен номер
Измама, извършена от клиенти на институцията	Действия, представляващи измама, несвързани с кражба или манипулиране на данни, които са извършени от клиент на институцията, дори и в тайно споразумение с друго лице.	2.1
Измама, която не е извършена от клиенти на институцията	Действия, представляващи измама, несвързани с кражба или манипулиране на данни, които не са извършени от клиент на институцията, включително посредством използването на самоличността на друго лице без неговото знание.	2.2
Кражба и манипулиране на данни	Данни, откраднати или злонамерено манипулирани в банковите системи по какъвто и да е начин, включително чрез кибератаки. Това обхваща всички видове данни, например данни за клиенти, данни за служители и данни на институцията, които са обект на права на собственост.	2.3
Грабеж, кражба с взлом и кражба на физически активи	Грабеж, кражба с взлом и кражба на физически активи от външно лице.	2.4

Член 27

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Практики в областта на заетостта и безопасност на работното място“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Практики в областта на заетостта и безопасност на работното място“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 на „Практики в областта на заетостта и безопасност на работното място“	Описание	Справочен номер
Неподходящи практики в областта на заетостта	Загуби, произтичащи от нарушения на трудовото законодателство или нормативните изисквания (включително действително или предполагаемо лошо отношение към служители, което може да бъде проследено до нормативно нарушение, като несправедливо освобождаване, тормоз); неефективни трудови правоотношения (включително колективни действия като стачки, съдебни спорове и неефективно управление на отношенията със синдикалните организации/групите служители); събития, свързани с многообразие и дискриминация спрямо служителите.	3.1
Недостатъчна безопасност на работното място	Загуби, произтичащи от неефективна безопасност на работното място и нарушаване на правилата за здраве и безопасност на служителите.	3.2

Член 28

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Клиенти, продукти и търговски практики“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Клиенти, продукти и търговски практики“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 на „Клиенти, продукти и търговски практики“	Описание	Справочен номер
Лошо отношение към клиент/ неизпълнение на задълженията към потребител	Действително или потенциално неподходящо поведение спрямо потребителите и неспазване на задълженията към тях.	4.1
Нарушение на защитата на личните данни/неправилно управление на поверителността	Неправомерно разкриване или неправилна употреба на поверителна информация.	4.2
Неправомерни пазарни практики, нарушение на антитръстовото/ конкурентното право	Извършване на дейност в нарушение на правилата и стандартите за търговия, включително всички видове пазарни злоупотреби и манипулиране на пазара. Нарушения на антитръстовото или конкурентното право, когато институцията не действа, отчитайки максимално интересите на клиентите.	4.3
Неправилни практики при разпространение и предлагане на пазара, включително пропуски в обслужването във връзка с продажбата	Неправилни/неподходящи средства за разпространение на продукти и услуги и неправилни/неточни практики за пряко предлагане на пазара (маркетинг). Пропуски в обслужването във връзка с продажбата означава пропуски в обслужването преди и след продажбата. Пропуски в обслужването преди продажбата означава неподходящо/ неправилно обслужване на клиентите преди продажбите, включително неправилни продажби и непредоставяне на подходящи съвети. Пропуски в обслужването след продажбата означава предоставяне на неподходящи/неправилни услуги на клиентите след продажбата, включително неизпълнение на задължението да се отговори на жалбите на клиентите относно лошо обслужване във връзка с продажбата в сроковете, определени от регулаторния орган.	4.4

Класификация на ниво 2 на „Клиенти, продукти и търговски практики“	Описание	Справочен номер
Финансово престъпление	Рискът от изпиране на пари, непознаването на клиента и нарушения на санкциите. Тази категория включва: а) неспазване на ограниченията, наложени чрез санкции, включително събития във връзка с операционния риск, дължащи се на погрешни сделки, свързани с държави, които са обект на санкции; б) участие в изпиране на пари и финансиране на тероризма, включително пропуски в процеса на опознаване на клиента.	4.5
Нарушения на законовите и подзаконовите разпоредби, различни от специално отнесените към други видове или категории събития	Нарушение на законови или подзаконови задължения, различни от специално отнесените към други видове или категории събития, включително правните задължения на институцията и задълженията, наложени от регулаторните и данъчните органи. Тази категория включва: а) извършване на дейност без необходимото разрешение, лиценз, сертифициране или регистрация; б) отклонение от данъчно облагане. Когато отклонението от данъчно облагане е извършено с цел съзнателно нарушаване на данъчните разпоредби, институциите отнасят събитието, водещо до загуба, към събитие 1.3.	4.6
Неправилно проектиране на продукта или услугата	Недостатъци в проектирането на продуктите или услугите, насочени към клиенти, вследствие на които характеристиките на продукта/услугата не отговарят на потребностите на клиента.	4.7
Методика на модела	Загуби, дължащи се на грешки в самия модел, включително проектирането на модела, неправилни формули, методика и основни допускания. Когато сред компонентите на модела има системи с изкуствен интелект (ИИ), грешка, дължаща се на тази технология, може да бъде включена в обхвата на риска, свързан с модела.	4.8

Член 29

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Увреждане на физически активи“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Увреждане на физически активи“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 за увреждането на физически активи	Описание	Справочен номер
Природни бедствия	Загуби поради природни бедствия, включително пандемични събития.	5.1
Други външни събития	Загуби, дължащи се на други събития, включително злополуки, умишлено увреждане, война, граждански безредици, бунтове и тероризъм. Събитията, свързани с прекъсване на дейността, включително такива, произтичащи от наличността на работна сила, не се включват в тази категория.	5.2

Член 30

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Прекъсване на дейността и отказ на системите“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Прекъсване на дейността и отказ на системите“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 за „прекъсването на дейността и отказа на системите	Описание	Справочен номер
Неизправност на инфраструктурата и отказ на системите	Неизправност на инфраструктурата и отказ на системите поради откази на вътрешни приложения, откази на вътрешни мрежови и информационни системи и при поддръжката, откази на комуналните услуги и външната поддръжка, неизправности на инфраструктурата, откази на програмите за промяна на ИКТ.	6.1
Прекъсване на дейността	Прекъсване на дейността, свързано с наличността на работна сила, наличността на работни места.	6.2

Член 31

Класификация на ниво 2 за видовете събития от ниво 1 „Изпълнение, доставка и управление на процеси“

Институциите класифицират всяко събитие, водещо до загуба, класифицирано като „Изпълнение, доставка и управление на процеси“ в съответствие с член 24, в една от следните категории от ниво 2:

Класификация на ниво 2 за изпълнението, доставката и управлението на процеси	Описание	Справочен номер
Неуспешно обработване/ изпълнение	Неправилно или неподходящо обработване, управление и изпълнение на сделки (включително загуби поради механична човешка грешка) или други процеси (включително програми за промяна, различни от програмите за ИКТ).	7.1
Неправилно управление на сметки на клиенти	Неправилно управление на портфейл/инвестиции на клиент, включително неодобрен достъп до сметки, неправилно създадено досие на клиент (понесена загуба), загуба или повреда на активи на клиент поради небрежност.	7.2
Неизпълнение на права/ задължения	Неспазване на съответните процедури за управление на правни производства. Неправилно управление на договорни и извъндоговорни права/задължения. Тази категория включва всички грешки при изпълнението, свързани с правните процедури и процеси, включително при отчитане към външни страни, като например данъчни и регулаторни органи. Тя не включва нарушения на правните задължения на организацията, правни спорове и съдебни производства.	7.3
Управление на данните	Неправилно управление и поддържане на данните, което обхваща всички видове данни, например данни за клиентите, данни за служителите и данни на организацията, които са обект на права на собственост, като се изключват нарушенията на защитата на личните данни и неправилното управление на поверителността.	7.4
Внедряване и използване на модели	Неправилно внедряване на модел, въпреки че самият модел може да е правилен. Използване на модел в неправилен контекст, въпреки че самият модел може да е правилен и правилно внедрен.	7.5

Член 32

Признаци

1. Институциите отнасят към всяко събитие, водещо до загуба, всички приложими признаци измежду следните:

Признаци	Описание
Правен риск — неправомерни действия (деяния)	Съгласно определението в член 4, точка 52а, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
Правен риск — различен от неправомерни действия	Съгласно определението в член 4, точка 52а, букви а), б), в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
Риск, свързан с модела	Съгласно определението в член 4, точка 52б, от Регламент (ЕС) № 575/2013.
Риск в областта на ИКТ – несвързан с кибератаки	Съгласно определението в член 4, точка 52в от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на загубите от кибератаки.
Риск в областта на ИКТ – свързан с кибератаки	Загуби, причинени от кибератаки, съгласно определението в член 3, точка 14 от Регламент (ЕС) 2022/2554.
Кредитен риск (когато не е включен в претеглените за кредитен риск активи)	Загуби от операционен риск, произтичащи от активи, свързани с кредити, включително кредитни измами (извършени от клиента за собствена сметка или от трето лице чрез кражба на самоличност), неподлежащи на принудително изпълнение договори за кредит или неизпълнение на задължения във връзка с обезпечения, които са неплатени и не са отчетени в рисково претеглени размер на експозицията за кредитен риск.
Пазарен риск	Следните събития и свързаните с тях загуби се класифицират като операционен риск, свързан с финансови сделки и пазарен риск: а) събития, дължащи се на операционни грешки или грешки при въвеждането на данни, включително следните: i) неизпълнение на задължения и грешки по време на въвеждането или изпълнението на нареждания; ii) загуба на данни или погрешно разбиране на потока от данни от звеното за обслужване на клиенти към междинното звено и звеното за вътрешно обработване на сделките на институцията; iii) грешки в класификацията; iv) погрешно вписване на сделки в регистри, включително грешки, свързани със сумата по сделката, падежите и финансовите характеристики; б) събития поради неизпълнение на задължения във вътрешния контрол, включващи следното: i) неизвършване на правилно изпълнение на нареждане за закриване или обръщане на пазарна позиция в случай на неблагоприятни промени на цените; ii) неразрешени позиции, поети над определените ограничения, независимо от вида на риска, свързан с тях; в) събития в резултат на неподходящо качество на данните и недостъпност на ИТ среда, включително техническа недостъпност до пазара, водещо до невъзможност за прекратяване на договори.
Риск, свързан с трети лица	Загуби, които може да възникнат за дадена институция при използването от нейна страна на услуги, предоставяни от доставчици на услуги — трети страни, или от подизпълнители на такъв доставчик, включително чрез споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители. Тези загуби включват загуби, произтичащи от нецелесъобразно управление на взаимоотношенията с трети лица и свързаните с тях рискове, както и пропуски при създаването и поддържането на подходяща рамка за контрол върху трети страни (включително комплексна проверка при избор на доставчици и текущо наблюдение) или определяне и прилагане на подходящи договорни споразумения/споразумения за нивото на обслужване.

Признаци	Описание
Екологични, социални и управленски рискове	Загуби, които може да възникнат в резултат на екологични рискове, физически рискове и рискове от прехода съгласно определенията в член 4, точки 52д, 52е и 52ж от Регламент (ЕС) № 575/2013. Загуби, които може да възникнат в резултат на социални и управленски рискове съгласно определенията в член 4, точки 52з и 52и от Регламент (ЕС) № 575/2013.
Риск от заблуждаващи твърдения за екосъобразност	Обхватът включва риск от заблуждаващи твърдения за екосъобразност по отношение на загубите, произтичащи от практики, при които отчетите, декларациите, действията или съобщенията, свързани с устойчивостта, не отразяват ясно и справедливо базовия профил на устойчивостта на даден субект, финансов продукт или финансови услуги. Тези практики може да бъдат подвеждащи за потребителите, инвеститорите или другите участници на пазара.
Непрекъснатост на дейността	Пропуски при осигуряването и поддържането на подходяща рамка за управление на непрекъснатостта на дейността и управление на събитията (включително аспекти, свързани с непрекъснатостта на дейността, възстановяването и реакцията в областта на ИКТ, както е посочено в членове 11 и 12 от Регламент (ЕС) 2022/2554 и в членове 24, 25 и 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2024/1774 на Комисията ([1]), включително негодни планове за непрекъснатост на дейността.
Търговия на дребно (включително банкиране и посредничество на дребно)	Оперативни събития и загуби, свързани с непрофесионални клиенти, включително: а) физически лица; б) МСП (малки и средни предприятия) съгласно определението в член 5, точка 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Списъкът на дейностите по този признак включва: а) банкиране на дребно и частно банкиране: отпускане на заеми и депозити, разплащателни и спестовни сметки, услуги на банкомати, банкови услуги, финансов лизинг, гаранции и задължения, тръстове и имущества, инвестиционни консултации, картови услуги (дебитни и кредитни карти, търговски/фирмени карти, собствени марки); б) посредничество на дребно; приемане, предаване и изпълнение на нареждания на клиенти, предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменяемо задължение.
Търгуване и продажби	Оперативни събития и загуби, свързани с дейности, включително търговия със стандартизирани деривати и съответните продажби, посредничество (брокерство), поддържане на пазара, ковчежничество, заемане на позиции и собствени позиции, управлявани от бюра за търгуване съгласно определението в член 4, точка 144 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Списъкът с продукти по този признак включва: а) капиталови инструменти: капиталови портфейли и индекси; б) търговия с приходи с постоянен размер и кредити; в) чуждестранна валута; г) стоки и енергийни продукти; д) паричен пазар, финансиране, сделки за обратно изкупуване (репо) и предоставяне в заем на ценни книжа; е) деривати.
Търговско банкиране	Оперативни събития и загуби, свързани с дейности, включително отпускане на заеми и депозити, гаранции, лизинг и факторинг, търговско финансиране, проектно финансиране, недвижими имоти.
Други групи дейности (включително финанси на предприятието, плащане и сетълмент, управление на активи, посреднически услуги, дружествени елементи на общо равнище)	Този признак обхваща останалите оперативни събития и загуби, свързани с дейности, различни от посочените в признаците „Търговия на дребно“, „Търгуване и продажби“ и „Търговско банкиране“, включително следното: а) финанси на предприятието; сливания и придобивания, поемане на емисии, приватизация, секюритизация, първично публично предлагане и частни емисии ценни книжа, консултантски услуги, общински и държавни финанси, търговско банкиране;

Признаци	Описание
	б) плащания и сетълмент за външни клиенти: плащания и събиране, превод на средства, клиринг и сетълмент на парични средства и ценни книжа; загубите от плащане и сетълмент, свързани със собствената дейност на институцията, се включват в засегнатата група дейности; в) посреднически услуги за сметка на клиенти: попечителски услуги (доверителни сметки, депозитарни разписки, действия на равнището на дружеството и др.), доверителни услуги за дружеството и посредничество (агенти по емисиите и плащанията); г) управление на активи: управление на средства по усмотрение на посредника и управление на средства по указания на възложителя, включително управление на портфейли (обединено, сегрегирано, на дребно, институционално, затворено, отворено, частно дялово финансиране); д) дружествени елементи на общо равнище („корпоративни позиции“): за елементите на чисто дружествено равнище, включително тези, които засягат съвета на директорите, финансови отчети с невярно съдържание или други събития, които може да бъдат класифицирани единствено на равнището на цялото дружество.

([1]) Делегиран регламент (ЕС) 2024/1774 на Комисията от 13 март 2024 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с регулаторните технически стандарти за определяне на инструментите, методите, процесите и политиките за управление на риска в областта на ИКТ и опростената рамка за управление на риска в областта на ИКТ (ОВ L, 2024/1774, 25.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

(2) Като изключение от параграф 1 институциите отнасят към всяко събитие, водещо до загуба, поне един признак измежду „Търговия на дребно (включително банкиране и посредничество на дребно)“, „Търгуване и продажби“, „Търговско банкиране“ и „Други групи дейности (включително финанси на предприятието, плащане и сетълмент, управление на активи, посреднически услуги, дружествени елементи на общо равнище)“.

(3) Като изключение от параграф 1 институциите отнасят признаците „Правен риск — неправомерни действия“, „Правен риск — различен от неправомерни действия“ и „Риск, свързан с модела“ към видовете събития от ниво 1 и категориите от ниво 2 в съответствие с приложението.

Член 33

Прилагане с обратна сила на базата данни за загубите

1. Институциите отнасят събитията, водещи до загуби, към съответните видове събития от ниво 1 в съответствие с член 24, считано от 1 януари 2016 г.

2. Институциите може да отнасят събития, водещи до загуба, към съответните категории от ниво 2 в съответствие с членове 25—31, считано от 1 януари 2025 г.

3. Институциите може да отнасят признаци към събития, водещи до загуба, в съответствие с член 32, поне от 1 януари 2025 г.

ДЯЛ II

УСЛОВИЯ, ПРИ КОИТО ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА ГОДИШНАТА ЗАГУБА ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ТРЯБВА ДА СЕ СЧИТА ЗА „ПРЕКОМЕРНА ТЕЖЕСТ“ (НЕОПРАВДАНА ТЕЖЕСТ)

Член 34

Сливания и придобивания

1. За целите на член 316, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 изчисляването на загубата от операционен риск се счита за прекомерна (неоправдана) тежест за срок до три финансови години след датата, на която сливането или придобиването поражда действие, когато вследствие на съответното сливане или придобиване бизнес индикаторът на дадена институция е равен или по-голям от 750 милиона евро, но не надвишава 1 милиард евро.

2. Срокът, посочен в параграф 1, се намалява на до две финансови години след приключването в правно отношение на сливането или придобиването, когато поне една, но не всички институции, участващи в сливането или придобиването, са изчислили загубата от операционен риск през годината преди операцията.

3. Когато всички институции, участващи в сливането или придобиването, са изчислили загубата от операционен риск през годината преди операцията, изчисляването на загубата от операционен риск на институцията, произтичаща от сливането или придобиването, не се счита за прекомерна (неоправдана) тежест.

Член 35

Бизнес индикатор, който е временно равен на най-малко 750 милиона евро, но не надвишава 1 милиард евро

За целите на член 316, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчисляването на загубата от операционен риск се счита за прекомерна (неоправдана) тежест за институциите, чийто бизнес индикатор е равен на най-малко 750 милиона евро, но не надвишава 1 милиард евро, към не повече от четири последователни отчетни дати или към не повече от осем отчетни дати от предходните двадесет отчетни дати.

Член 36

Мостова институция, посочена в член 40 от Директива 2014/59/ЕС

За целите на член 316, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 изчисляването на загубата от операционен риск се счита за прекомерна (неоправдана) тежест за мостовите институции съгласно определението в член 2, точка 59 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([5]).

ДЯЛ III

КОРЕКЦИИ НА БАЗАТА ДАННИ ЗА ЗАГУБИТЕ ВСЛЕДСТВИЕ НА ВКЛЮЧВАНЕТО НА ЗАГУБИ ОТ СЛЕТИ ИЛИ ПРИДОБИТИ СУБЕКТИ ИЛИ ДЕЙНОСТИ

Член 37

Корекции на базата данни за загубите, свързани с изчисляването на загубите и таксономията на риска

С цел спазване на членове 317 и 318 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите записват загубите, произтичащи от слети или придобити субекти или дейности, в базата данни за загубите на отчитащата се институция с необходимите корекции.

([5]) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

Член 38

Корекции на базата данни за загубите поради курсови разлики

Когато валутата на слетите или придобитите субекти или дейности е различна от валутата на придобиващата институция, институциите включват загубите, произтичащи от слетите или придобитите субекти или дейности, в базата данни за загубите, като за всеки десетгодишен период прилагат валутния курс, използван в края на съответната година във финансовия отчет на институцията.

Член 39

Изчисляване на загубите, когато придобиващата или сливащата се институция няма възможност своевременно да включи базата данни за загубите на придобитата или слятата институция или придобитите или слетите дейности

1. Когато слетите или придобитите субекти или дейности не са създали или поддържали база данни за загубите, тъй като не попадат в обхвата на член 317 от Регламент (ЕС) № 575/2013, придобиващата институция може да използва следната формула за изчисляване на годишната загуба от операционен риск, посочена в член 316 от същия регламент:

$$\text{Годишна загуба от } \textit{операционен риск} = \frac{\textit{Отчетени загуби}}{\textit{Покритие на отчетените загуби}}$$

където:

отчетени загуби = годишната загуба от операционен риск на субектите или дейностите, които могат да отчитат годишната загуба от операционен риск;

$$\text{покритие на отчетените загуби} = \frac{\textit{Бизнес индикатор на субектите или дейностите, които могат да отчитат годишнатаз агуба от операционен риск}}{\textit{Бизнесиндикаторна институцията}};$$

бизнес индикатор на институцията = бизнес индикаторът, получен в резултат на консолидирането на придобиващата институция, включително придобитите или слетите предприятия или дейности.

2. Придобиващата институция може да използва формулата, посочена в параграф 1, за изчисляване на годишната загуба от операционен риск за срок до десет финансови години преди приключването в правно отношение на придобиването или сливането.

3. Като изключение от параграф 2 когато слелите се или придобитите субекти или дейности попадат в обхвата на член 317 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но придобиващата институция не може своевременно да коригира базата си данни за загубите, тази придобиваща институция може да използва формулата, посочена в параграф 1 от настоящия член, за да изчисли годишната загуба от операционен риск, посочена в член 316 от посочения регламент, за срок до две години след приключването в правно отношение на придобиването или сливането.

4. Когато придобиващата институция не е в състояние своевременно да разпредели годишната загуба от операционен риск за част или за цялата придобита или слята институция или дейности съгласно съотнасянето на данните за загуби за минали периоди, посочено в член 317, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тя разпределя загубите в съответствие с разпределението на загубите в отчитащата се институция за максимален срок от две години след приключването в правно отношение на придобиването или сливането.

ЧАСТ III

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 40

Влизане в сила

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

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

Съставено в Брюксел на 28 май 2026 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

Признаци	Съотнасяне по видове събития от ниво 1 и категории от ниво 2
Правен риск — неправомерни действия	1. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани в следните видове събития от ниво 1 и категории от ниво 2, винаги се отнася признакът „Правен риск — неправомерни действия“: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8 2. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани във видове събития от ниво 1 и категории от ниво 2, различни от посочените в точка 1, не се отнася признакът „Правен риск — неправомерни действия“.
Правен риск — различен от неправомерни действия	3. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани в следните видове събития от ниво 1 и категории от ниво 2, може да бъде отнесен признакът „Правен риск — различен от неправомерни действия“: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 4. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани във видовете събития от ниво 1 и категориите от ниво 2, различни от тези по точка 3, не се отнася признакът „Правен риск — различен от неправомерни действия“.
Риск, свързан с модела	5. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани в следните видове събития от ниво 1 и категории от ниво 2, винаги се отнася признакът „Риск, свързан с модела“: 4.8, 7.5 6. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани във вида събитие от ниво 1 и категорията от ниво 2, може да бъде отнесен признакът „Риск, свързан с модела“: 7.4 7. Към събитията, водещи до загуби, класифицирани във видовете събития от ниво 1 и категориите от ниво 2, различни от тези по точки 5 и 6, не се отнася признакът „Риск, свързан с модела“.