Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2026/1167

2026 9 3

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2026/1167

2026 m. gegužės 28 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi operacinės rizikos reikalavimai

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 314 straipsnio 9 dalies trečią pastraipą, 315 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą, 316 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą, 317 straipsnio 9 dalies trečią pastraipą ir 321 straipsnio 2 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) veiklos rodiklis yra finansinėmis ataskaitomis pagrįstas pakaitinis operacinės rizikos rodiklis. Į tą rodiklį turėtų būti įtraukiami finansinėse ataskaitose nurodyti įprastų bankinės veiklos operacijų straipsniai, o į jį neturėtų būti įtraukiami tie elementai, kurie nėra įprastos bankinės veiklos operacijos, išvardyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalyje. Nustatant, kurie elementai turėtų būti įtraukiami arba neįtraukiami į veiklos rodiklį ir įvairius jo komponentus, turėtų būti remiamasi tuo, kas nustatyta tarptautiniuose reguliavimo standartuose;

(2) atskirti kai kurių pajamų ir sąnaudų komponentų skirtingų sudedamųjų dalių ar straipsnių vertę būtų neproporcinga. Vadinasi, kai pajamų arba sąnaudų elementas yra įtrauktas į neįtrauktinų straipsnių sąrašą, tačiau jis taip pat apima straipsnius, kurie yra įtrauktini straipsniai, arba atvirkščiai, įstaigos turėtų užtikrinti, kad tokie straipsniai nebūtų neįtraukti arba įtraukti daugiau nei vieną kartą;

(3) siekdamos suderinamumo su tarptautiniais reguliavimo standartais, įstaigos turėtų įtraukti palūkanų pajamas ir palūkanų sąnaudas į palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje reikalaujama, kad įstaigos visas pajamas ir sąnaudas, atsirandančias dėl finansinės ir veiklos nuomos, įtrauktų į palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą, įskaitant nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Su nuoma susiję straipsniai, įtraukiami į veiklos rodiklio palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą, turėtų būti suderinti su straipsniais, pateiktais 16-ajame tarptautiniame finansinės atskaitomybės standarte (TFAS). Atitinkamai įstaigos į palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą turėtų įtraukti visas pajamas ir sąnaudas, susijusias su investiciniu turtu, iš kurio gaunamos nuomos pajamos, įskaitant nuomos pajamas iš investicinio turto;

(4) siekdamos užtikrinti suderinamumą su tarptautiniais reguliavimo standartais, įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje nurodytą turto komponentą turėtų apskaičiuoti kaip tam tikro balansinio turto sumą. Kadangi turto komponentas prisideda prie palūkanų, nuomos ir dividendų komponento apskaičiavimo, įstaigos į turto komponentą taip pat turėtų įtraukti visą balanse esantį turtą, iš kurio gaunamos palūkanų pajamos arba dėl kurio patiriamos palūkanų sąnaudos;

(5) įstaigos turėtų įtraukti dividendų pajamas į palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą. Dividendų pajamos turėtų apimti įstaigos dividendų pajamas iš investicijų į akcijas ir fondus, kurios nėra konsoliduojamos įstaigos finansinėse ataskaitose, įskaitant dividendų pajamas iš nekonsoliduotų patronuojamųjų įmonių, asocijuotųjų įmonių ir bendrųjų įmonių;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(6) kitas veiklos pajamas įstaigos turėtų įtraukti į paslaugų komponentą. Kitos veiklos pajamos turėtų apimti pajamas iš įprastų operacijų, neįtrauktas į kitus veiklos rodiklio straipsnius, bet panašaus pobūdžio;

(7) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį, įstaigos į kitas veiklos išlaidas turi įtraukti savo išlaidas ir nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių. Tie operacinės rizikos įvykiai įstaigos finansinėje ataskaitoje gali būti kelių formų, be kita ko, išlaidos, nuostoliai, atidėjiniai, vertės sumažėjimas ir nusidėvėjimas. Todėl įstaigos į savo kitas veiklos išlaidas turėtų įtraukti visą operacinės rizikos įvykių, darančių poveikį jų finansinėms ataskaitoms, poveikį, nepriklausomai nuo to, kaip tos išlaidos yra vadinamos ar apskaitomos. Kadangi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies b punkte nurodyta, kad sumokėtos įmokos ir gautos išmokos dėl įsigytų draudimo ar perdraudimo liudijimų neturi būti įtraukiamos apskaičiuojant veiklos rodiklį, tokios išlaidos turėtų būti nurodomos neatskaičius įsigytų draudimo ar perdraudimo liudijimų. Vis dėlto iš tų išlaidų turėtų būti atimtos susigrąžintos sumos, išskyrus draudimą ir perdraudimą. Į tas išlaidas taip pat turėtų būti įtraukiami išskirtiniai nuostoliai, kurių įstaigos, gavusios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 320 straipsnio 1 dalyje nurodytą leidimą, gali neįtraukti apskaičiuodamos savo metinius operacinės rizikos nuostolius;

(8) kad būtų gaunama tinkama ir išsami informacija apie tai, kur įstaigos finansinėje ataskaitoje apskaitomas operacinės rizikos įvykių finansinis poveikis, įstaigos turėtų suskirstyti tą finansinį poveikį pagal pagrindinius pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnius, kuriuose tas poveikis apskaitomas;

(9) įstaigos turėtų įtraukti mokesčių ir komisinių pajamas į paslaugų komponentą. Jos turėtų apimti pajamas, gautas teikiant konsultacijas ir paslaugas, ir pajamas, kurias įstaiga gauna kaip finansinių paslaugų užsakovė;

(10) įstaigos turėtų įtraukti mokesčių ir komisinių išlaidas į paslaugų komponentą. Jos turėtų apimti išlaidas, patirtas dėl gautų konsultacijų ir paslaugų, ir užsakomųjų paslaugų mokesčius, kuriuos įstaiga sumokėjo už finansinių paslaugų teikimą, tačiau neturėtų apimti užsakomųjų paslaugų mokesčių, sumokėtų už nefinansinių paslaugų, pavyzdžiui, logistikos ar IT, arba žmogiškųjų išteklių teikimą;

(11) tam tikrų rūšių operacijos arba apskaitos sprendimai, įskaitant pozicijų, vertinamų tikrąją verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, ekonominį apsidraudimą ir išvestinių finansinių priemonių, įterptų į pagrindines mišrias arba struktūrizuotas finansines priemones, skaidymą, gali nepagrįstai padidinti finansinį komponentą, kurio formulėje numatyta prekybos knygos komponento ir bankinės knygos komponento pelno ir nuostolių absoliučiųjų verčių suma. Ekonominio apsidraudimo atveju tokį nepagrįstą padidėjimą lemia operacijų rūšys, kurios yra susijusios tik viena su kita ir turi priešingą pelno ir nuostolio ženklą. Kai tų operacijų sumos įrašomos pagal apskaitos standartus, jos apskaitomos skirtinguose veiklos rodiklio komponentuose (t. y. prekybos knygos komponente ir bankinės knygos komponente). Todėl finansų įstaigos negali atimti tų operacijų sumų, kai tos sumos apskaičiuojamos finansiniame komponente. Tokiu atveju įstaigoms turėtų būti leidžiama taikyti prudencinės ribos metodą, t. y. apskaičiuoti finansinį komponentą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyrių;

(12) įstaigos turėtų įtraukti prekybos komponentą į finansinį komponentą, kuris apima grynąjį pelną arba nuostolį iš prekybos turto ir įsipareigojimų, iš apsidraudimo sandorių apskaitos ir iš valiutos kursų skirtumų;

(13) įstaigos turėtų įtraukti bankinį komponentą į finansinį komponentą, kuris apima ne prekybos knygoje apskaitomą grynąjį pelną arba nuostolius iš finansinio turto ir įsipareigojimų, taip pat ne prekybos knygoje apskaitomų straipsnių grynąjį pelną arba grynuosius nuostolius iš apsidraudimo sandorių apskaitos ir valiutos kursų skirtumų. Nuostoliai, jau įtraukti apskaičiuojant pagal riziką įvertintą turtą kredito rizikai padengti, neturėtų būti įtraukti į bankinį komponentą;

(14) siekiant užkirsti kelią netinkamam prudencinės ribos metodo taikymui, sąvoka „nepagrįstas finansinio komponento padidėjimas“ ekonominio apsidraudimo atveju neturėtų būti išplėsta, kad apimtų prekybos knygos apsidraudimo priemonių, kurios nėra aiškiai susijusios su apdraustųjų priemonių ne prekybos knygoje, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pelnu ir nuostoliais, pelną ir nuostolius arba atvejus, kai įstaigos nevisiškai laikosi prudencinės ribos metodo taisyklių ir sąlygų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriuje. Be to, finansinio komponento koregavimai turėtų apsiriboti pelno ir nuostolio suma, susijusia su rizika, kurią faktiškai padengia apsidraudimo sandoris, ir reikšmingai kompensuojančia apdraustųjų objektų apskaitinį pelną ir nuostolį;

(15) įstaigos, ketinančios taikyti prudencinės ribos metodą, turėtų galėti apskaičiuoti visų prudencinės prekybos knygos ir prudencinės ne prekybos knygos pozicijų pelną ir nuostolius per trejus finansinius metus, numatytus finansiniam komponentui apskaičiuoti. Ekonominio apsidraudimo atveju įstaigos turėtų galėti nustatyti apdraustųjų priemonių ir susijusių apsidraudimo sandorių pelną ir nuostolius, susiedamos apsidraudimo sandorius su apdraustąja rizika, ir dokumentuoti apsidraudimo sandorį pagal įstaigos rizikos valdymo tikslus. Šie skaičiavimai skiriasi nuo skaičiavimų, atliekamų taikant apskaitos metodą, ir nėra grindžiami suderintais apskaitos standartais ir dėl jų nereikia teikti periodinių priežiūros ataskaitų. Todėl prudencinės ribos metodą turėtų būti leidžiama taikyti tik toms įstaigoms, kurios yra nustačiusios politiką, procedūras, sistemas ir kontrolės priemones, kad tinkamai atliktų tokius skaičiavimus ir nustatytų pelno ir nuostolio sumas ekonominio apsidraudimo atveju, tinkamai jas dokumentuodamos;

(16) siekiant užkirsti kelią reglamentavimo arbitražui, pasirenkant, kuriais skaičiavimo metais taikyti prudencinės ribos metodą, įstaigos turėtų taikyti prudencinės ribos metodą visiems trejiems finansiniams metams, numatytiems veiklos rodikliui apskaičiuoti. Be to, įstaigoms turėtų būti leidžiama prudencinės ribos metodą taikyti kartu su apskaitos metodu tam tikriems tos pačios grupės subjektams arba tam tikrų rūšių operacijoms ar apskaitos sprendimams, įskaitant susijusius su struktūrizuotų emisijų apsidraudimu. Visų pirma, kai įstaigos prudencinės ribos metodą taiko tik pasirinktoms operacijų rūšims, likusiai balanso daliai jos turėtų taikyti apskaitos metodą;

(17) kad kompetentingos institucijos galėtų peržiūrėti, kaip prudencinės ribos metodas taikomas, tą metodą ketinančios taikyti įstaigos, prieš jį įgyvendindamos, savo kompetentingoms institucijoms turėtų pateikti tinkamus dokumentus ir informaciją. Įstaigos, kurios ketina taikyti prudencinės ribos metodą tik iš dalies, dėl tos pačios priežasties į pranešimą taip pat turėtų įtraukti informaciją apie apskaitos metodą;

(18) jeigu kuri nors sąlyga, leidžianti taikyti prudencinės ribos metodą, nebetenkinama, įstaigos turėtų grįžti prie apskaitos metodo. Kad užkirstų kelią reglamentavimo arbitražui, įstaigos neturėtų pernelyg dažnai šių dviejų metodų keisti vieną kitu;

(19) operacinės rizikos požiūriu perdraudimo produktai ar paslaugos konceptualiai nesiskiria nuo finansinių produktų ar paslaugų, kurių platinimo pajamos ir išlaidos įtraukiamos į veiklos rodiklį, paprastai kaip mokesčių ir komisinių pajamos arba mokesčių ir komisinių išlaidos. Todėl įstaiga, apskaičiuodama veiklos rodiklį, neturėtų neįtraukti visų pajamų ir išlaidų, susijusių su draudimo ar perdraudimo produktų arba paslaugų pardavimu ar platinimu;

(20) tam tikras finansinis poveikis, susijęs su nuomojamu turtu arba atsirandantis dėl operacinės rizikos įvykių arba dėl už užsakomąsias finansines paslaugas sumokėtų mokesčių, tam tikrais atvejais gali būti apskaitomas pagal šiuos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalyje išvardytus straipsnius: administracinės išlaidos, įskaitant personalo išlaidas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies c punkte, materialiojo turto nusidėvėjimas, nematerialiojo turto amortizacija, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies f punkte, ir vertės sumažėjimas arba vertės sumažėjimo atšaukimas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies i punkte. Tokiais atvejais apskaičiuodamos veiklos rodiklį įstaigos neturėtų neįtraukti to finansinio poveikio;

(21) apskaičiuojant veiklos rodiklį įvykus įsigijimui, susijungimui ar perleidimui, atsižvelgus į trejų finansinių metų laikotarpį pagal finansines ataskaitas gali atsirasti galimas kapitalo reikalavimų operacinei rizikai padengti ir konkrečios įstaigos faktinio rizikos profilio skirtumas. Todėl būtina nustatyti metodą, pagal kurį būtų nustatomas veiklos rodiklio koregavimas dėl susijungimų, įsigijimų ar perleidimų, ir leidimo į veiklos rodiklį neįtraukti sumų, susijusių su perleistais subjektais ar veikla, suteikimo sąlygas, taip užtikrinant geresnį įstaigoms taikomų kapitalo reikalavimų ir įstaigų faktinio rizikos profilio suderinimą;

(22) veiklos rodiklis yra finansinėmis ataskaitomis pagrįstas pakaitinis operacinės rizikos rodiklis. Todėl įstaigos savo koregavimą po susijungimų ar įsigijimų iš esmės turėtų grįsti susijungusių arba įsigytų subjektų ar veiklos audituota finansine ataskaita. Tačiau įstaigoms gali būti sunku gauti tikslius ankstesnių laikotarpių duomenis, susijusius su susijungusiais ar įsigytais subjektais ar veikla per trejų finansinių metų laikotarpį, į kurį reikia atsižvelgti siekiant parodyti operaciją. Todėl įstaigos turėtų turėti galimybę naudoti alternatyvias skaičiavimo galimybes, kai ankstesnių laikotarpių duomenų, susijusių su įsigytu arba susijungusiu subjektu ar veikla, nėra arba jie nėra tikslūs, kad apimtų visą laikotarpį, kuris yra svarbus apskaičiuojant jų veiklos rodiklį. Tie alternatyvūs skaičiavimo metodai turėtų būti pakankamai konservatyvūs;

(23) verslo arba subjekto perleidimas ne visada gali reikšti, kad su perleistu subjektu arba veikla susijusi operacinė rizika visiškai perduodama įsigyjančiajam subjektui. Perleidimo sąlygose gali būti numatyta žalos atlyginimo tvarka, jei dėl operacinės rizikos įvykių, įvykusių prieš perleidimą, atsirastų naujų įsipareigojimų arba nuostolių. Todėl įvykus perleidimui sąlygomis, kuriomis kompetentingos institucijos gali suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje nurodytą leidimą, visų pirma turėtų būti užtikrinta, kad perleidžiamas subjektas ar veikla nebebūtų laikomi svarbiais įstaigos rizikos profiliui;

(24) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 1 dalį, įstaigos, kurių veiklos rodiklis yra lygus 750 mln. EUR arba šią vertę viršija, be veiklos rodiklio komponento, turi rinkti duomenis apie operacinės rizikos nuostolius ir apskaičiuoti savo metinius operacinės rizikos nuostolius. Pagal tarptautinius operacinės rizikos standartus, įskaitant Bazelio bankų priežiūros komiteto standartus, reikalaujama nuostolių įvykius suskirstyti į septynias įvykių rūšis. Siekiant laikytis tų standartų, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 9 dalyje nurodyta operacinės rizikos taksonomija turėtų būti grindžiama tomis pačiomis įvykių rūšimis;

(25) siekiant sukurti pakankamai išsamią klasifikavimo sistemą, operacinės rizikos taksonomija taip pat turėtų apimti antro lygio klasifikavimą, grindžiamą sektoriaus geriausios praktikos pavyzdžiais. Atitinkamai operacinės rizikos taksonomijoje nuostolių įvykių duomenys turėtų būti suskirstyti į 1 lygio įvykių rūšis, atitinkančias makroįvykius, kuriems turėtų būti priskirtas nuostolio įvykis, ir 2 lygio kategorijas, kuriose išsamiau išvardijamos atitinkamų 1 lygio įvykių rūšių savybės. Siekiant skatinti nuostolių įvykių registravimo suderinimą, 2 lygio kategorijų struktūra ir aprašymas turėtų būti parengti pagal tarptautinius standartus ir sektoriaus geriausios praktikos pavyzdžius;

(26) siekiant pateikti išsamų įstaigos nuostolių vaizdą, pagal 1 lygio įvykių rūšis ir 2 lygio kategorijas sudarytos operacinės rizikos taksonomijos struktūra turėtų būti tokia, kad nuostoliai būtų tarpusavyje nesuderinami ir visi kartu būtų išsamūs (jokios nepanaudotos kategorijos);

(27) nors 1 lygio įvykių rūšys ir 2 lygio kategorijos turėtų būti išsamios, kiek tai susiję su operacinės rizikos nuostoliais, kai kurie nuostolių įvykiai gali būti priskirti ne tik atitinkamai 1 lygio įvykio rūšiai ir 2 lygio kategorijai, bet ir papildomam aprašymui. Siekdamos papildyti užregistruotą turimą informaciją apie nuostolių įvykius, įstaigos tiems įvykiams turėtų priskirti vieną ar, kai tinkama, daugiau požymių. Atsižvelgiant į požymių pobūdį, jie neturėtų būti sukurti taip, kad būtų tarpusavyje nesuderinami ir kartu išsamūs. Todėl vienam nuostolio įvykiui turėtų būti galima priskirti kelis požymius, įskaitant nuostolių įvykius, susijusius su IRT paslaugas teikiančiomis trečiosiomis šalimis, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 ([2]) 3 straipsnio 19 punkte, kuriems turėtų būti priskirti ir IRT rizikos, ir trečiosios šalies rizikos požymiai;

(28) siekdamos tinkamai aprašyti įstaigos patirtus nuostolius, įstaigos nuostolių duomenų rinkinyje turėtų registruoti tik tuos nuostolius, kurie yra svarbūs apskaičiuojant metinius operacinės rizikos nuostolius. Tačiau įstaigos į nuostolių duomenų rinkinį neturėtų įtraukti nuostolių, kurie susigrąžinami per penkias darbo dienas, nes nuostoliai pripažįstami kaip greitai susigrąžinti;

([2]) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) operacinės rizikos nuostolių taksonomija turėtų sudaryti sąlygas veiksmingai operacinės rizikos priežiūrai ir turėtų būti proporcinga pirmą kartą ją taikant. Dėl tos priežasties 2 lygio kategorijų ir požymių ankstesnių laikotarpių duomenys turėtų būti teikiami dedant visas pastangas arba savanoriškai bent už visus 2025 m. Kita vertus, kadangi 1 lygio kategorijos nesikeičia, palyginti su esama sistema, įstaigos turėtų pateikti ankstesnių laikotarpių duomenis bent už metus nuo 2016 m. sausio 1 d.;

(30) dėl susijungimų ir įsigijimų įstaiga gali būti įpareigota apskaičiuoti metinius operacinės rizikos nuostolius dėl padidėjusio veiklos rodiklio dydžio. Be to, apskaičiuoti operacinės rizikos nuostolius įstaigoms gali reikėti dėl sunkumų, kylančių dėl susijungusių ar įsigytų subjektų integracijos, o tai galėtų būti nepagrįstai sunku. Todėl įstaigoms turėtų būti suteikta pakankamai laiko įvykdyti reikalavimą apskaičiuoti metinius operacinės rizikos nuostolius;

(31) įstaigos gali pranešti apie veiklos rodiklį, lygų 750 mln. EUR arba šią vertę viršijantį, tik laikinai, dėl pereinamojo laikotarpio aplinkybių. Todėl toms įstaigoms būtų nepagrįstai sunku apskaičiuoti metinius operacinės rizikos nuostolius, kai vertės ribos viršijimas yra tik laikina išimtis per tam tikrą laikotarpį;

(32) tam tikromis aplinkybėmis įstaigų pertvarkymui valdyti gali būti steigiamos laikinos įstaigos. Atsižvelgiant į laikinų įstaigų specifiką ir jų laikiną pobūdį, toms įstaigoms apskaičiuoti metinius operacinės rizikos nuostolius būtų nepagrįstai sunku. Dėl šios priežasties šis reikalavimas joms neturėtų būti taikomas;

(33) įsigyti arba susijungę subjektai arba veikla gali registruoti nuostolius naudodami rizikos taksonomiją, kuri skiriasi nuo informaciją teikiančios įstaigos rizikos taksonomijos. Siekdama užtikrinti duomenų palyginamumą ir nuoseklumą, informaciją teikianti įstaiga turėtų perklasifikuoti įsigytų arba susijungusių subjektų nuostolius taikydama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnyje nurodytą rizikos taksonomiją;

(34) įsigytų arba susijungusių subjektų ar veiklos nuostoliai gali būti išreikšti kita nei informaciją teikiančios įstaigos valiuta. Todėl įstaigos tuos nuostolius turėtų įtraukti į informaciją teikiančios įstaigos nuostolius, kiekvienam dešimties metų laikotarpiui taikydamos atitinkamų metų pabaigoje taikytą valiutos kursą;

(35) susijungę ar įsigyti subjektai ar veikla gali neregistruoti nuostolių arba gali registruoti nuostolius taikydami rizikos taksonomiją, kuri skiriasi nuo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 9 dalyje nurodytos rizikos taksonomijos, nes pagal taikytiną teisę nereikalaujama, kad tie subjektai ar veikla sudarytų nuostolių duomenų rinkinį pagal to reglamento 317 straipsnio 2 dalį. Taip pat gali būti, kad susijungę arba įsigyti subjektai ar veikla nepateko į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio taikymo sritį kiekvienais iš dešimties metų iki įsigijimo arba susijungimo. Tokiais atvejais įstaigos turėtų apskaičiuoti metinius operacinės rizikos nuostolius naudodamos nuostolius, apie kuriuos pranešta ir apie kuriuos turima duomenų, pakoreguodamos rezultatą pagal padengimo lygį arba nuostolius, apie kuriuos pranešta, palyginti su visa įstaiga;

(36) šio reglamento nuostatos yra glaudžiai susijusios, nes jose visose nurodomi pagrindiniai operacinės rizikos reikalavimų aspektai. Siekiant užtikrinti tų nuostatų nuoseklumą, palengvinti galutinių naudotojų prieigą ir sudaryti sąlygas įstaigoms tas nuostatas taikyti nuosekliai, jos turėtų būti įtrauktos į vieną reglamentą;

(37) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(38) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir papraše Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([3]) 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

([3]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

I DALIS

VEIKLOS RODIKLIO KOMPONENTAI, ELEMENTAI, KURIE NETURI BŪTI ĮTRAUKIAMI Į TĄ RODIKLĮ, IR TO RODIKLIO KOREGAVIMAI

I ANTRAŠTINĖ DALIS

VEIKLOS RODIKLIO KOMPONENTAI

1 SKYRIUS

Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas

1 straipsnis

Palūkanų pajamos

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje nurodytas palūkanų pajamas apskaičiuoja kaip šių papunkčių sumą:

a) prekybai laikomo finansinio turto palūkanų pajamų;

b) neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, palūkanų pajamų;

c) finansinio turto, priskiriamo prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, palūkanų pajamų;

d) finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, palūkanų pajamų;

e) amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto palūkanų pajamų;

f) apsidraudimo sandorių apskaitos (palūkanų normų rizikos išvestinių finansinių priemonių) palūkanų pajamų;

g) kito turto palūkanų pajamų;

h) įsipareigojimų palūkanų pajamų;

i) pajamų iš veiklos nuomos, įskaitant pajamas iš investicinio turto nuomos;

j) pajamų iš investicinio turto, iš kurio gaunamos nuomos pajamos ir kuris vertinamas taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių;

k) pelno iš nuomojamo turto, įskaitant pelną iš nuomos sąlygų pakeitimų.

2 straipsnis

Palūkanų sąnaudos

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje nurodytas palūkanų sąnaudas apskaičiuoja kaip šių papunkčių sumą:

a) prekybai laikomų finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudų;

b) finansinių įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, palūkanų sąnaudų;

c) amortizuota savikaina vertinamų finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudų;

d) apsidraudimo sandorių apskaitos (palūkanų normų rizikos išvestinių finansinių priemonių) palūkanų sąnaudų;

e) kitų įsipareigojimų palūkanų sąnaudų;

f) turto palūkanų sąnaudų;

g) veiklos nuomos sąnaudų, įskaitant tiesiogines veiklos sąnaudas, susijusias su investiciniu turtu, iš kurio gaunamos nuomos pajamos;

h) sąnaudų dėl investicinio turto, iš kurio gaunamos nuomos pajamos ir kuris vertinamas taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių;

i) veiklai naudojamo nuomojamo turto nuostolių;

j) veiklai naudojamo nuomojamo turto, kurio pajamos arba sąnaudos įtraukiamos į palūkanų komponento apskaičiavimą, nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo arba vertės atkūrimo.

Pirmoje pastraipoje nurodyti papunkčiai neapima jokių sąnaudų dėl operacinės rizikos įvykių. Įstaigos tas sąnaudas įtraukia į 6 straipsnio 1 dalies d punkto i papunktyje nurodytą straipsnį.

3 straipsnis

Turto komponentas

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje nurodytą turto komponentą apskaičiuoja kaip šių papunkčių sumą:

a) lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo bendros balansinės vertės;

b) skolos vertybinių popierių bendros balansinės vertės;

c) paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės;

d) išvestinių finansinių priemonių, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, tikrosios vertės turto komponento apskaičiavimo ataskaitinę datą, jeigu tokių išvestinių finansinių priemonių srautai pripažinti per finansinius metus palūkanų komponente;

e) materialiojo ir nematerialiojo nuomai naudojamo turto balansinės vertės.

d punkto tikslais įstaigos įtraukia tiek prekybos ir ekonominių apsidraudimo sandorių, tiek apsidraudimo sandorių apskaitos sumas.

4 straipsnis

Dividendų komponentas

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalyje nurodytą dividendų komponentą sudaro dividendų pajamos tiek iš nuosavybės priemonių, tiek iš investicijų.

2 SKYRIUS

Paslaugų komponentas

5 straipsnis

Kitos veiklos pajamos

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalyje nurodytas kitas veiklos pajamas apskaičiuoja kaip šių straipsnių, išskyrus susigrąžintas administracines išlaidas, sumą:

a) pajamų iš materialiojo turto, vertinamo taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių, išskyrus pajamas iš investicinio turto, iš kurio gaunamos nuomos pajamos ir kuris vertinamas taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių;

b) pajamų iš kitų su nuoma nesusijusių pajamų;

c) pelno iš ilgalaikio turto ir perleidžiamų grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti ir neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų.

6 straipsnis

Kitos veiklos išlaidos

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalyje nurodytas kitas veiklos išlaidas apskaičiuoja kaip šių straipsnių sumą:

a) išlaidų dėl materialiojo turto, vertinamo taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių, išskyrus išlaidas dėl investicinio turto, iš kurio gaunamos nuomos pajamos ir kuris vertinamas taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių;

b) išlaidų dėl kitų išlaidų, kurios susidaro ne dėl operacinės rizikos įvykių ir ne dėl nuomojamo turto;

c) nuostolių dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti ir neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų;

d) nuostolių, sąnaudų, atidėjinių ir kito finansinio poveikio dėl operacinės rizikos įvykių, apskaitomų bet kuriame pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje, įskaitant tuos nuostolius, sąnaudas, atidėjinius ir kitą finansinį poveikį, kurie apskaitomi šiuose straipsniuose:

   i) palūkanų sąnaudos;

   ii) kitos veiklos išlaidos;

   iii) personalo išlaidos;

   iv) kitos administracinės išlaidos;

   v) nusidėvėjimas;

   vi) atidėjiniai arba (–) atidėjinių panaikinimas;

   vii) vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas.

2. 1 dalies d punkto tikslais nuostoliai, sąnaudos, atidėjiniai ir kitas finansinis poveikis dėl operacinės rizikos įvykių:

a) neapima susijusių išmokų, gautų ne dėl įsigytų draudimo ar perdraudimo liudijimų;

b) apima visas susijusias išmokas, gautas dėl įsigytų draudimo ar perdraudimo liudijimų;

c) apima tuos išskirtinius nuostolius, kurių, gavus kompetentingos institucijos leidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 320 straipsnio 1 dalį, galima neįtraukti apskaičiuojant įstaigos metinius operacinės rizikos nuostolius.

7 straipsnis

Mokesčių ir komisinių pajamų komponentas

Mokesčių ir komisinių pajamų komponentas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalyje, apima pajamas iš papildomos finansinių paslaugų veiklos, įskaitant pajamas iš IT veiklos, būtinos finansinei paslaugai teikti. Įstaigos mokesčių ir komisinių pajamas apskaičiuoja kaip šių straipsnių sumą:

a) mokesčių ir komisinių pajamų iš vertybinių popierių;

b) mokesčių ir komisinių pajamų iš įmonių finansų;

c) mokesčių ir komisinių pajamų iš su mokesčiais susijusių konsultacijų;

d) mokesčių ir komisinių pajamų iš tarpuskaitos ir atsiskaitymo;

e) mokesčių ir komisinių pajamų iš turto valdymo;

f) mokesčių ir komisinių pajamų iš saugojimo;

g) mokesčių ir komisinių pajamų iš centralizuotai teikiamų kolektyvinio investavimo administravimo paslaugų;

h) mokesčių ir komisinių pajamų iš patikos sandorių;

i) mokesčių ir komisinių pajamų iš mokėjimo paslaugų;

j) mokesčių ir komisinių pajamų iš paskirstomų, bet nevaldomų klientų išteklių;

k) mokesčių ir komisinių pajamų iš struktūrizuotų finansų;

l) mokesčių ir komisinių pajamų iš paskolų aptarnavimo veiklos;

m) mokesčių ir komisinių pajamų iš suteiktų kreditavimo įsipareigojimų;

n) mokesčių ir komisinių pajamų iš suteiktų finansinių garantijų;

o) mokesčių ir komisinių pajamų iš suteiktų paskolų;

p) mokesčių ir komisinių pajamų iš užsienio valiutos keitimo;

q) mokesčių ir komisinių pajamų iš biržos prekių;

r) kitų mokesčių ir komisinių pajamų.

8 straipsnis

Mokesčių ir komisinių išlaidų komponentas

Mokesčių ir komisinių išlaidų komponentas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalyje, apima išlaidas dėl papildomos finansinių paslaugų veiklos, įskaitant išlaidas dėl IT veiklos, būtinos finansinei paslaugai teikti. Įstaigos mokesčių ir komisinių išlaidas apskaičiuoja kaip šių straipsnių sumą:

a) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl vertybinių popierių;

b) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl tarpuskaitos ir atsiskaitymo;

c) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl turto valdymo;

d) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl saugojimo;

e) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl mokėjimo paslaugų;

f) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl paskolų aptarnavimo veiklos;

g) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl gautų kreditavimo įsipareigojimų;

h) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl gautų finansinių garantijų;

i) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl išorės subjekto vykdomo produktų platinimo;

j) mokesčių ir komisinių išlaidų dėl užsienio valiutos keitimo;

k) kitų mokesčių ir komisinių išlaidų.

3 SKYRIUS

Finansinis komponentas

9 straipsnis

Finansinio komponento apskaičiavimas

Apskaičiuodamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalyje nurodytą finansinį komponentą įstaigos taiko vieną iš šių metodų:

a) apskaitos metodą, pagal kurį finansinį komponentą jos apskaičiuoja pagal šio reglamento 10 ir 11 straipsnius remdamosi taikytina apskaitos sistema;

b) prudencinės ribos metodą, pagal kurį finansinį komponentą jos apskaičiuoja pagal šio reglamento 12 straipsnį remdamosi prudencine riba, nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriuje, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

   i) dėl tam tikrų rūšių vykdomų operacijų arba priimamų apskaitos sprendimų, įskaitant pozicijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, ekonominį apsidraudimą arba išvestinių finansinių priemonių, įterptų į pagrindines mišrias arba struktūrizuotas finansines priemones, skaidymą, taikant apskaitos metodą finansinis komponentas nepagrįstai padidėja;

   ii) įstaiga yra nustačiusi politiką, procedūras, sistemas ir kontrolės priemones, kuriomis siekiama:

      1) nustatyti apdraustųjų priemonių ir susijusių apsidraudimo sandorių, susiejančių tuos susijusius apsidraudimo sandorius su apdraustąja rizika, pelną ir nuostolius;

2) tinkamai apskaičiuoti prudencinės prekybos knygos ir prudencinės ne prekybos knygos pelną ir nuostolius;

iii) vidaus politika, procedūros, sistemos ir kontrolės priemonės leidžia dokumentuoti apsidraudimo ryšius ir jų pokyčius laikui bėgant, remiantis rizikos valdymo tikslais ir pasirinkimais;

iv) finansinio komponento koregavimai apsiriboja pelno ir nuostolio suma, susijusia su rizika, kurią faktiškai padengia apsidraudimo sandoris, ir reikšmingai kompensuojančia apdraustųjų objektų apskaitinį pelną ir nuostolį.

1 skirsnis

Finansinio komponento apskaičiavimas pagal apskaitos metodą

10 straipsnis

Prekybos knygos komponentas

Apskaičiuodamos finansinį komponentą pagal apskaitos metodą, prekybos knygos komponentą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalyje, įstaigos apskaičiuoja kaip šių straipsnių sumą:

a) pelno arba (–) nuostolių dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų grynosios sumos;

b) pelno arba (–) nuostolių dėl apsidraudimo sandorių apskaitos grynosios sumos, jeigu prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų apsidraudimui naudojama apsidraudimo sandorių apskaita;

c) valiutos kursų skirtumų [pelno arba (–) nuostolių] grynosios sumos, jeigu tokie skirtumai susidaro dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų.

11 straipsnis

Bankinės knygos komponentas

Apskaičiuodamos finansinį komponentą pagal apskaitos metodą, bankinės knygos komponentą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalyje, įstaigos apskaičiuoja kaip šių straipsnių sumą:

a) pelno arba (–) nuostolių dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, pripažinimo nutraukimo grynosios sumos;

b) pelno arba (–) nuostolių dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais;

c) pelno arba (–) nuostolių dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, grynosios sumos;

d) pelno arba (–) nuostolių dėl apsidraudimo sandorių apskaitos grynosios sumos, jeigu finansinio turto ir įsipareigojimų, išskyrus laikomus prekybai, apsidraudimui naudojama apsidraudimo sandorių apskaita;

e) valiutos kursų skirtumų [pelno arba (–) nuostolių] grynosios sumos, jeigu tokie skirtumai susidaro dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, išskyrus laikomus prekybai.

2 skirsnis

Finansinio komponento apskaičiavimas pagal prudencinės ribos metodą

12 straipsnis

Prudencinės ribos metodas

1. Finansiniam komponentui apskaičiuoti naudodamos prudencinės ribos metodą, šio reglamento 10 ir 11 straipsniuose nurodytus straipsnius įstaigos koreguoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyrių.

2. Prudencinės ribos metodą įstaigos taiko nuosekliai laikydamosi savo strategijų, politikos, procedūrų, sistemų ir kontrolės priemonių, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriuje.

3. Prudencinės ribos metodą įstaigos gali naudoti kartu su apskaitos metodu.

Pirmos pastraipos tikslais įstaigos gali taikyti prudencinės ribos metodą tam tikriems tos pačios grupės subjektams arba tam tikrų rūšių operacijoms. Tuo atveju įstaigos įrodo, kad prudencinės ribos metodo taikymo sritis nėra pasirenkama siekiant pasinaudoti reglamentavimo arbitražu. Likusiai balanso daliai įstaigos taiko apskaitos metodą. Įstaigos praneša kompetentingoms institucijoms apie visus reikšmingus prudencinės ribos metodo taikymo srities pakeitimus pagal 13 straipsnį.

4. Prudencinės ribos metodą įstaigos taiko visiems trejiems finansiniams metams, numatytiems finansiniam komponentui apskaičiuoti.

5. Jeigu įstaigos taiko prudencinės ribos metodą, kompetentingos institucijos patikrina, ar įvykdytos 9 straipsnio b punkte nurodytos sąlygos.

13 straipsnis

Pranešimo apie prudencinės ribos metodo taikymą procedūra

1. Įstaigos savo kompetentingai institucijai apie ketinimą taikyti prudencinės ribos metodą praneša likus ne mažiau kaip 90 dienų iki to metodo taikymo pradžios.

2. Pranešime apie ketinimą taikyti prudencinės ribos metodą pateikiama ši informacija:

a) patvirtinimas, kad prudencinės ribos metodo taikymą patvirtino valdymo organas arba jo paskirtas vidaus komitetas, ir to patvirtinimo data;

b) data, nuo kurios bus taikomas prudencinės ribos metodas;

c) vykdomų operacijų rūšių arba priimamų apskaitos sprendimų, dėl kurių nepagrįstai padidėja finansinis komponentas, aprašymas ir įstaigos lūkesčiai dėl jų raidos;

d) prekybos knygos komponento ir bankinės knygos komponento portfelių, kuriuos paveikia nepagrįstas padidėjimas, aprašymas;

e) d punkte nurodytų portfelių vertė pranešimo ataskaitinę datą, išreikšta kaip:

   i) išvestinių finansinių priemonių tariamoji vertė;

   ii) skolos priemonių nominalioji vertė;

   iii) akcijų ir kolektyvinio investavimo subjektų rinkos vertė;

f) kai pranešimą teikia konsoliduojantis subjektas, kiekvienos patronuojamosios įmonės indėlis į d ir e punktuose nurodytus portfelius;

g) 10 ir 11 straipsniuose nurodytų straipsnių koregavimų dėl prudencinės ribos metodo taikymo aprašymas;

h) išanalizuotas prudencinės ribos metodo taikymo poveikis, palyginti su apskaitos metodu, paskutinę ataskaitinę datą:

i) prekybos knygos komponentui;

ii) bankinės knygos komponentui;

iii) finansiniam komponentui;

iv) veiklos rodikliui;

v) kapitalo reikalavimams operacinei rizikai padengti;

i) jeigu įstaigos prudencinės ribos metodą taiko kartu su apskaitos metodu pagal 12 straipsnio 3 dalį:

i) operacijų, kurioms taikomas apskaitos metodas, rūšių aprašymas;

ii) išanalizuotas apskaitos metodo taikymo poveikis, palyginti su prudencinės ribos metodu, paskutinę ataskaitinę datą:

1) prekybos knygos komponentui;

2) bankinės knygos komponentui;

3) finansiniam komponentui;

4) veiklos rodikliui;

5) kapitalo reikalavimams operacinei rizikai padengti;

j) politikos, procedūrų, sistemų ir kontrolės priemonių, nurodytų 9 straipsnio b punkto ii papunktyje, aprašymas;

k) įstaigos nepriklausomos rizikos kontrolės funkcijos nepriklausomos peržiūros arba vidaus ar išorės audito ataskaita dėl 9 straipsnio b punkte nurodytų sąlygų įvykdymo.

3. 1 dalyje nurodytas 90 dienų laikotarpis prasideda tik tada, kai 2 dalyje nurodyta informacija ir dokumentai yra išsamūs.

4. Įstaigos atnaujina toliau nurodytus dokumentus ir juos pateikia savo kompetentingai institucijai:

a) bent kartą per metus – 2 dalies c–i punktuose ir k punkte nurodytus dokumentus;

b) 2 dalies j punkte nurodytus dokumentus, tačiau tik tuo atveju, jei prudencinės ribos metodo taikymo laikotarpiu buvo pokyčių.

a punkto tikslais įstaigos veiklos rodiklio apskaičiavimo atnaujinimo ataskaitinę datą savo kompetentingai institucijai pateikia 2 dalies h ir i punktuose nurodytus dokumentus.

14 straipsnis

Grįžimas prie apskaitos metodo

1. Jeigu nebevykdoma kuri nors iš 9 straipsnio b punkte nustatytų sąlygų, įstaigos grįžta prie apskaitos metodo.

2. Prie apskaitos metodo grįžusios įstaigos tą apskaitos metodą taiko visiems trejiems finansiniams metams, numatytiems finansiniam komponentui apskaičiuoti.

3. Prie apskaitos metodo grįžusios įstaigos kitus trejus finansinius metus prudencinės ribos metodo nebetaiko.

15 straipsnis

Pranešimo apie grįžimą prie apskaitos metodo procedūra

1. Įstaigos kompetentingoms institucijoms apie grįžimą prie apskaitos metodo praneša likus ne mažiau kaip 90 dienų iki tokio grįžimo.

2. Pranešime apie grįžimą prie apskaitos metodo pateikiama:

a) patvirtinimas, kad grįžimą prie apskaitos metodo patvirtino valdymo organas arba to valdymo organo paskirtas vidaus komitetas, ir to patvirtinimo data;

b) data, nuo kurios bus taikomas apskaitos metodas;

c) informacija apie 9 straipsnio b punkte nurodytas sąlygas, kurios nebevykdomos;

d) išanalizuotas grįžimo prie apskaitos metodo poveikis, palyginti su prudencinės ribos metodu, paskutinę ataskaitinę datą:

   i) prekybos knygos komponentui;

   ii) bankinės knygos komponentui;

   iii) finansiniam komponentui;

   iv) veiklos rodikliui;

   v) kapitalo reikalavimams operacinei rizikai padengti;

e) įstaigos nepriklausomos rizikos kontrolės funkcijos nepriklausomos peržiūros arba vidaus ar išorės audito ataskaita dėl c ir d punktų.

II ANTRAŠTINĖ DALIS

ELEMENTAI, KURIE NETURI BŪTI ĮTRAUKIAMI Į VEIKLOS RODIKLĮ

16 straipsnis

Neįtraukimo į veiklos rodiklį apimtis

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies a punkto tikslais įstaigos, apskaičiuodamos veiklos rodiklį, įtraukia pajamas ir sąnaudas, susidarančias dėl draudimo ar perdraudimo produktų ar paslaugų platinimo.

2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies c punkto tikslais įstaigos, apskaičiuodamos veiklos rodiklį, įtraukia toliau nurodytus straipsnius, jeigu jie apskaitomi kaip administracinės išlaidos:

a) už finansinių paslaugų teikimą sumokėtus užsakomųjų paslaugų mokesčius;

b) nuomos išlaidas;

c) administracines išlaidas, įskaitant personalo išlaidas, susidarančias dėl operacinės rizikos įvykių.

3. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalies f ir i punktų tikslais įstaigos, apskaičiuodamos veiklos rodiklį, įtraukia toliau nurodytus straipsnius, jeigu jie susiję su nuomojamu turtu arba atsiranda dėl operacinės rizikos įvykių:

a) materialiojo turto nusidėvėjimą;

b) nematerialiojo turto amortizaciją;

c) vertės sumažėjimą arba vertės atkūrimą.

III ANTRAŠTINĖ DALIS

VEIKLOS RODIKLIO KOREGAVIMAI

17 straipsnis

Veiklos rodiklio koregavimų apskaičiavimas susijungimų ir įsigijimų atveju

1. Apskaičiuodamos savo veiklos rodiklį, įstaigos įtraukia įsigytų arba susijungusių subjektų ar veiklos straipsnius, remdamosi istorinėmis audituotomis finansinėmis ataskaitomis. Jeigu įsigyjama veikla, kurios specialios finansinės ataskaitos anksčiau nebuvo rengiamos, įstaigos skaičiavimus grindžia istorine finansine informacija, naudota galutiniam įsigytos veiklos vertinimui atlikti.

2. Įstaigos, galinčios įrodyti, kad istorinių audituotų finansinių ataskaitų arba istorinės finansinės informacijos, susijusių su įsigyta ar susijungusia veikla ar subjektu, nėra arba jos nėra tikslios, į savo veiklos rodiklio apskaičiavimą įtraukia įsigytus arba susijungusius subjektus arba veiklą, naudodamos įstaigos veiklos rodiklį, padaugintą iš susijungimų ir įsigijimų koeficiento (angl. *M&A factor*), kuris apskaičiuojamas pagal toliau pateiktą formulę remiantis naujausia turima ir tikslia finansine informacija apie tą subjektą ar veiklą, įskaitant visiems metams perskaičiuotą einamąją finansinę veiklą:

$$\textit{Susijungimų ir įsigijimų koeficientas} = \frac{\textit{Įstaigos grynosios veiklos pajamos} + \textit{Subjekto / Veiklos grynosios veiklos pajamos}}{\textit{Įstaigos grynosios veiklos pajamos}}$$

čia grynosios veiklos pajamos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2024/3117 ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010).

3. Jeigu susijungimų ir įsigijimų koeficiento metodo taikyti neįmanoma dėl duomenų trūkumo, įstaigos, apskaičiuodamos savo veiklos rodiklį, įtraukia įsigytus arba susijungusius subjektus ar veiklą, naudodamos finansines prognozes, susijusias su tuo subjektu ar veikla, ir remdamosi galutiniam vertinimui naudota informacija.

4. Užuot taikiusios 2 dalyje nurodytą metodą, veiklos rodikliui apskaičiuoti įstaigos naudoja savo audituotas finansines ataskaitas, kai tik įsigytas ar susijungęs subjektas ar veikla visiškai įtraukiami į įstaigų finansines ataskaitas.

5. Įstaigos taip pat taiko visus veiklos rodiklio koregavimus pagal 1–4 dalis savo patronuojančiosios įmonės lygmeniu, jeigu tokiai patronuojančiajai įmonei taikomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 pagal to reglamento 11 straipsnį.

6. Įstaigos praneša savo kompetentingai institucijai apie savo planą į veiklos rodiklio apskaičiavimą įtraukti subjektus ar veiklą, kurie bus įsigyti arba susijungs, pagal 1, 2 ir 3 dalis nurodytus metodus. Įstaigos tą pranešimą pateikia nedelsdamos ir ne vėliau kaip subjektų ar veiklos, kurie bus įsigyti arba susijungs, įtraukimo metu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 dalį ir pateikia nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti, apskaičiuotus pagal šio straipsnio 1, 2 ir 3 dalis.

([4]) 2024 m. lapkričio 29 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2024/3117, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, (OL L, 2024/3117, 2024 12 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

18 straipsnis

Veiklos rodiklio koregavimų po susijungimų ir įsigijimų laikas

Įstaigos į 17 straipsnyje nurodytus koregavimus atsižvelgia pirmą taikytiną informacijos pateikimo datą pagal Įgyvendinimo reglamentą (ES) 2024/3117 po datos, kurią įsigalioja susijungimas arba įsigijimas.

19 straipsnis

Leidimo į veiklos rodiklį neįtraukti sumų, susijusių su perleistais subjektais ar veikla, suteikimo procedūra

1. Kompetentingos institucijos gali suteikti įstaigoms leidimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje, išanalizavusios toliau nurodytų straipsnių operacinės rizikos profilį:

a) perleistų subjektų ar veiklos indėlio į įstaigos operacinės rizikos nuostolius per pastaruosius bent penkerius finansinius metus;

b) bet kokio sutartimi įforminto susitarimo, kuriuo įstaiga arba bet kuris kitas jos grupei priklausantis subjektas įsipareigoja suteikti perleistų subjektų ar veiklos pirkėjui kompensaciją ar žalos atlyginimą už būsimus nuostolius ar įsipareigojimus, atsirandančius dėl operacinės rizikos įvykių, įvykusių prieš perleidimą;

c) subjektų ar veiklos perleidimo poveikio įstaigos operacinės rizikos valdymo struktūrai, kuris pakenktų jos gebėjimui nustatyti, įvertinti ir sumažinti operacinę riziką, įskaitant informacinių technologijų sistemų pokyčius, išteklių perdavimą ir visus kitus svarbius restruktūrizavimo aspektus.

2. Įstaigos, prašančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje nurodyto leidimo, savo kompetentingai institucijai pateikia:

a) subjektų ar veiklos perleidimo aprašymą, loginį pagrindą ir įgyvendinimo datas;

b) kiekybinę subjektų ar veiklos perleidimo poveikio operacinės rizikos kapitalo reikalavimams analizę ir visus patvirtinamuosius įrodymus, įskaitant audituotas finansines ataskaitas ir *pro forma* finansines ataskaitas, parengtas nepriklausomo auditoriaus;

c) išsamią informaciją apie operacinės rizikos nuostolius, susijusius su per pastaruosius dešimt finansinių metų perleistu subjektu ar veikla, jei yra;

d) subjektų ar veiklos perleidimo sąlygas, įskaitant visus papildomus susitarimus, ir teisinę įsipareigojimų, kurių gali atsirasti dėl įvykių, įvykusių prieš perleidimą, analizę;

e) patvirtinimą, kad valdymo organas patvirtino subjektų ar veiklos perleidimą, ir to patvirtinimo datą;

f) subjektų ar veiklos perleidimo poveikio įstaigos operacinės rizikos valdymo struktūrai analizę;

g) bet kokius papildomus dokumentus ar informaciją, įrodančius, kad perleistas subjektas ar veikla nebelaikomi svarbiais įstaigos rizikos profiliui.

3. Išsamų prašymą suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje nurodytą leidimą įstaigos atitinkamai kompetentingai institucijai pateikia likus ne mažiau kaip 90 dienų iki numatomos veiklos rodiklio koregavimo datos.

4. Atitinkama kompetentinga institucija į prašymą suteikti leidimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje, atsako raštu per 90 dienų nuo išsamių dokumentų, kuriais grindžiamas tas prašymas, gavimo.

20 straipsnis

Leidimo į veiklos rodiklį neįtraukti sumų, susijusių su perleistais subjektais ar veikla, kai perleidimo poveikis yra mažas, suteikimo procedūra

1. Kai pateikiamas 19 straipsnio 2 dalyje nurodytas prašymas, laikoma, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalyje nurodytas leidimas suteiktas, jei įvykdomos abi šios sąlygos:

a) perleistų subjektų ar veiklos grynųjų veiklos pajamų suma per finansinius metus sudaro ne daugiau kaip 5 % perleidžiančiosios įstaigos grynųjų veiklos pajamų per tuos pačius finansinius metus;

b) kompetentinga institucija per 90 dienų nuo išsamių dokumentų, kuriais grindžiamas įstaigos prašymas suteikti leidimą, gavimo raštu nepaprieštarauja prašymui.

2. 1 dalies a punkte nurodytą skaičiavimą įstaigos atlieka naudodamos perleistų subjektų ar veiklos ir perleidžiančiosios įstaigos grynųjų veiklos pajamų sumą praėjusių finansinių metų pabaigoje.

21 straipsnis

Veiklos rodiklio koregavimo apskaičiavimas perleidimų atveju

Įstaigos, kurioms suteiktas atitinkamai 19 arba 20 straipsnyje nurodytas leidimas, gali neįtraukti pastarųjų trejų finansinių metų veiklos rodiklio sumų, susijusių su perleistais subjektais ar veikla, remdamosi tų subjektų audituotomis finansinėmis ataskaitomis arba finansine informacija, naudota galutiniam tos veiklos vertinimui atlikti.

22 straipsnis

Veiklos rodiklio koregavimų laikas perleidimo atveju

Įstaigos, kurioms suteiktas atitinkamai 19 arba 20 straipsnyje nurodytas leidimas, gali koreguoti savo veiklos rodiklį pagal 21 straipsnį. Tos įstaigos patikslintus operacinės rizikos kapitalo reikalavimus nurodo kitą taikytiną informacijos pateikimo datą, kaip nustatyta Įgyvendinimo reglamente (ES) 2024/3117.

II DALIS

OPERACINĖS RIZIKOS NUOSTOLIŲ TAKSONOMIJA, SĄLYGOS, KURIOMIS GALI BŪTI LAIKOMA, KAD METINIUS OPERACINĖS RIZIKOS NUOSTOLIUS APSKAIČIUOTI YRA NEPAGRĮSTAI SUNKU, NUOSTOLIŲ DUOMENŲ RINKINIO APSKAIČIAVIMAS IR TO NUOSTOLIŲ DUOMENŲ RINKINIO KOREGAVIMAI

I ANTRAŠTINĖ DALIS

OPERACINĖS RIZIKOS NUOSTOLIŲ TAKSONOMIJA

23 straipsnis

Nuostolių įvykių klasifikacija

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 7 dalies tikslais įstaigos kiekvieną nuostolio įvykį priskiria vienai 1 lygio įvykių rūšiai pagal šio reglamento 24 straipsnį ir vienai 2 lygio kategorijai pagal šio reglamento 25–31 straipsnius. Jeigu nuostolio įvykis gali būti priskiriamas kelioms 1 lygio įvykių rūšims arba kelioms 2 lygio kategorijoms, įstaigos tą įvykį priskiria aktualiausiai 1 lygio įvykių rūšiai arba 2 lygio kategorijai.

2. Įstaigos kiekvienam nuostolio įvykiui priskiria visus taikytinus požymius pagal 32 straipsnį.

3. Įstaigos į nuostolių duomenų rinkinį neįtraukia nuostolių, kurie visiškai susigrąžinami per penkias darbo dienas. Kai susigrąžinimas yra dalinis, įstaigos į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 318 straipsnio 1 dalyje nurodytus bendruosius nuostolius įtraukia tik tą nuostolių dalį, kuri nesusigrąžinama per penkias darbo dienas.

4. Nuostolių įvykiais dėl teismo proceso įstaigos laiko nuostolius, patirtus dėl visų teisinių ginčų ir jų sprendimų, įskaitant tiek privalomus teisminius susitarimus, tiek neteisminius ginčus ir jų sprendimus.

24 straipsnis

1 lygio klasifikacija

Įstaigos priskiria kiekvieną nuostolio įvykį vienai iš šių 1 lygio įvykių rūšių:

1 lygio įvykių rūšių klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Sukčiavimas įstaigoje	Nuostoliai dėl pasikėsinimo sukčiauti ir pasisavinti turtą, išskyrus diversifikavimo ir (arba) diskriminavimo įvykius, kuriuose dalyvauja bent viena vidaus šalis (t. y. šalis, kuri turi tiesioginių ryšių su įstaiga arba už kurią įstaiga yra bendrai atsakinga), įskaitant atvejus, kai vidaus šalis veikia slaptai susitarusi su išorės šalimis.	1
Sukčiavimas už įstaigos ribų	Nuostoliai dėl išorės šalies pasikėsinimo sukčiauti ir pasisavinti turtą nedalyvaujant vidaus šaliai.	2
Darbo praktika ir sauga darbo vietoje	Nuostoliai, atsiradę dėl nesuderinamumo su darbo, sveikatos arba saugos įstatymais arba susitarimais, dėl išmokų, susijusių su reikalavimais atlyginti žalą asmens sužalojimo atveju, arba dėl darbuotojų diversifikavimo ir (arba) diskriminavimo įvykių.	3
Klientai, produktai ir verslo praktika	Nuostoliai, išskyrus nuostolius dėl sukčiavimo, atsiradę dėl profesinės pareigos neįvykdymo konkrečių klientų atžvilgiu (įskaitant tarpusavio pasitikėjimo ir tinkamumo reikalavimus), dėl verslo praktikos arba dėl produkto pobūdžio ar struktūros.	4
Žala fiziniam turtui	Nuostoliai, atsiradę dėl įstaigos fizinio turto, darbuotojų ar susijusių subjektų, viešojo turto ar nesusijusių asmenų, už kuriuos įstaiga yra atsakinga, praradimo ar žalos jiems dėl gaivalinių nelaimių ar kitų įvykių, įskaitant nelaimingus atsitikimus, tyčinę žalą, karą, pilietinius neramumus, riaušes ir terorizmą.	5
Verslo sutrikdymas ir sistemų trikdžiai	Nuostoliai, atsiradę dėl verslo sutrikdymo arba sistemų trikdžių.	6
Vykdymas, pristatymas ir proceso valdymas	Nuostoliai dėl nesėkmingo sandorio apdorojimo arba proceso valdymo ir duomenų valdymo, dėl santykių su prekybos partneriais, pardavėjais ir reguliavimo institucijomis bei mokesčių administratoriais.	7

25 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Sukčiavimas įstaigoje“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Sukčiavimas įstaigoje“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Sukčiavimas įstaigoje. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Kyšininkavimas ir korupcija	Įstaigos vidaus šalies kyšininkavimas ar korupcija.	1.1
Sukčiavimas įstaigoje, nukreiptas į tą įstaigą	Vidaus šalies vykdomas sukčiavimas, nukreiptas į įstaigą. Šiai kategorijai priskiriama duomenų vagystė ar manipuliavimas jais ir nesąžiningos prekybos įvykiai, įskaitant tuos, kurie vykdomi pasitelkiant prekybą, kai naudojamasi viešai neatskleista informacija, ir manipuliuojant pozicijomis, rizika ir pelno (nuostolių) ataskaitomis.	1.2
Sukčiavimas įstaigoje, nukreiptas į kitus suinteresuotuosius subjektus	Vidaus šalies vykdomas sukčiavimas, nukreiptas į įstaigos išorės šalis, įskaitant klientus ir trečiąsias šalis. Šiai kategorijai priskiriama duomenų vagystė ar manipuliavimas jais ir nesąžiningos prekybos įvykiai, įskaitant tuos, kurie vykdomi pasitelkiant prekybą, kai naudojamasi viešai neatskleista informacija, ir manipuliuojant pozicijomis, rizika ir pelno (nuostolių) ataskaitomis.	1.3

26 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Sukčiavimas už įstaigos ribų“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Sukčiavimas už įstaigos ribų“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Sukčiavimas už įstaigos ribų. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Įstaigos klientų vykdomas sukčiavimas	Sukčiavimo veiksmai, nesusiję su duomenų vagyste ar manipuliavimu duomenimis, kuriuos įvykdė įstaigos klientas, taip pat ir slaptai susitaręs su kitu asmeniu.	2.1
Ne įstaigos klientų vykdomas sukčiavimas	Sukčiavimo veiksmai, nesusiję su duomenų vagyste ar manipuliavimu duomenimis, kuriuos įvykdė ne įstaigos klientas, įskaitant atvejus, kai pasinaudojama kito apie tai nežinančio asmens tapatybe.	2.2
Duomenų vagystė ir manipuliavimas duomenimis	Iš bankų sistemų pavogti duomenys arba duomenys, kuriais tose sistemose piktavališkai manipuliuojama, pasinaudojant bet kokiomis priemonėmis, įskaitant kibernetinius išpuolius. Turimi omenyje visų rūšių duomenys, pvz., klientų duomenys, darbuotojų duomenys ir įstaigos nuosavybės teise turimi duomenys.	2.3
Apiplėšimas, vagystė įsibraunant į patalpas ir fizinio turto vagystė	Išorės šalies įvykdytas apiplėšimas, vagystė įsibraunant į patalpas ir fizinio turto vagystė.	2.4

27 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Darbo praktika ir sauga darbo vietoje“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Darbo praktika ir sauga darbo vietoje“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Darbo praktika ir sauga darbo vietoje. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Netinkama darbo praktika	Nuostoliai, atsiradę dėl darbo teisės aktų ar reguliavimo reikalavimų pažeidimų (įskaitant faktinį ar numanomą netinkamą elgesį su darbuotojais, kuris gali būti siejamas su teisės aktų pažeidimu, pavyzdžiui, neteisingu atleidimu iš darbo, priekabiavimu); neveiksmingų darbo santykių (įskaitant kolektyvinius veiksmus, pvz., streikus, teisminius ginčus ir neveiksmingą profesinių sąjungų ir (arba) darbuotojų grupių santykių valdymą); darbuotojų diversifikavimo ir diskriminavimo įvykių.	3.1
Netinkama sauga darbo vietoje	Nuostoliai, atsirandantys dėl neveiksmingos saugos darbo vietoje ir darbuotojų sveikatos ir saugos taisyklių pažeidimo.	3.2

28 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Klientai, produktai ir verslo praktika“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Klientai, produktai ir verslo praktika“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Klientai, produktai ir verslo praktika. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Netinkamas elgesys su klientu ir (arba) pareigų klientui neįvykdymas	Netinkamas elgesys su klientais ir pareigų galimiems arba esamiems klientams nepaisymas arba neįvykdymas.	4.1
Duomenų privatumo pažeidimas ir (arba) netinkamas konfidencialumo valdymas	Netinkamas konfidencialios informacijos atskleidimas arba naudojimas.	4.2
Netinkama rinkos praktika, antimonopolinė praktika ir (arba) antikonkurencinė praktika	Verslo veiklos vykdymas pažeidžiant prekybos taisykles ir standartus, įskaitant visų rūšių piktnaudžiavimą ir manipuliavimą rinka. Antimonopolinių arba konkurencijos teisės aktų pažeidimai, kai įstaiga veikia neatsižvelgdama į klientų geriausius interesus.	4.3
Netinkamas platinimas ir rinkodara, įskaitant pardavimo paslaugų sutrikimą	Netinkamos ir (arba) neadekvačios produktų ir paslaugų platinimo priemonės ir netinkama ir (arba) netiksli tiesioginės rinkodaros praktika. Pardavimo paslaugų sutrikimas apima ir ikiprekybinių, ir poprekybinių paslaugų sutrikimą. Ikiprekybinių paslaugų sutrikimas yra neadekvačios ir (arba) netinkamos paslaugos klientams prieš pardavimą, įskaitant netinkamą pardavimą ir tinkamų konsultacijų nesuteikimą. Poprekybinių paslaugų sutrikimas – tai neadekvačios ir (arba) netinkamos paslaugos klientams po pardavimo, įskaitant tai, kad per reguliavimo institucijos nustatytus laikotarpius nebuvo atsakyta į klientų skundus dėl prastų pardavimo paslaugų.	4.4

Klientai, produktai ir verslo praktika. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Finansiniai nusikaltimai	Pinigų plovimo, proceso „pažink savo klientą“ trūkumų ir sankcijų pažeidimų rizika. Ši kategorija apima: a) sankcijomis nustatytų apribojimų nesilaikymą, įskaitant operacinės rizikos įvykius dėl klaidingų sandorių, susijusių su šalimis, kurioms taikomos sankcijos; b) dalyvavimą pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo veikloje, įskaitant proceso „pažink savo klientą“ trūkumus.	4.5
Įstatų ir taisyklių pažeidimai, išskyrus tuos, kurie konkrečiai priskirti kitoms įvykių rūšims ar kategorijoms	Bet kokių teisinių ar reguliavimo pareigų pažeidimai, išskyrus tuos, kurie konkrečiai priskirti kitoms įvykių rūšims ar kategorijoms, įskaitant įstaigos teisines pareigas ir reguliavimo institucijų bei mokesčių administratorių nustatytas pareigas. Ši kategorija apima: a) veikimą neturint reikiamo leidimo, licencijos, sertifikato ar registracijos; b) mokesčių slėpimą. Jeigu mokesčių slėpimas vykdomas siekiant sąmoningai pažeisti mokesčių teisės aktus, nuostolio įvykį įstaigos priskiria 1.3 įvykiui.	4.6
Netinkama produkto ir paslaugos struktūra	Klientams skirtų produktų ar paslaugų struktūros trūkumai, dėl kurių produkto ir (arba) paslaugos struktūra neatitinka kliento poreikių.	4.7
Modelio metodika	Nuostoliai dėl paties modelio klaidų, įskaitant modelio struktūrą, neteisingas formules, metodiką ir pagrindines prielaidas. Kai modelio komponentai yra dirbtinio intelekto (DI) sistemos, su ta technologija susijusi klaida galėtų būti laikoma modelio rizika.	4.8

29 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Žala fiziniam turtui“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Žala fiziniam turtui“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Žala fiziniam turtui. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Gaivalinės nelaimės	Nuostoliai dėl gaivalinių nelaimių, įskaitant pandeminius įvykius.	5.1
Kiti išorės įvykiai	Nuostoliai dėl kitų įvykių, įskaitant nelaimingus atsitikimus, tyčinę žalą, karą, pilietinius neramumus, riaušes ir terorizmą. Verslo sutrikdymo įvykiai, įskaitant įvykius, susijusius su darbo jėgos prieinamumu, į šią kategoriją neįtraukiami.	5.2

30 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Verslo sutrikdymas ir sistemų trikdžiai“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Verslo sutrikdymas ir sistemų trikdžiai“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Verslo sutrikdymas ir sistemų trikdžiai. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Infrastruktūros ir sistemos trikdis	Infrastruktūros ir sistemos trikdis dėl vidaus taikomųjų programų trikdžių, vidaus tinklo bei informacinių sistemų ir palaikymo trikdžių, komunalinių paslaugų ir išorės paramos trikdžių, infrastruktūros trikdžių, IRT keitimo programų trikdžių.	6.1
Verslo sutrikdymas	Verslo sutrikdymas dėl darbo jėgos prieinamumo, darbo vietų prieinamumo.	6.2

31 straipsnis

1 lygio įvykių rūšies „Vykdymas, pristatymas ir proceso valdymas“ 2 lygio klasifikacija

Kiekvieną nuostolio įvykį, klasifikuojamą kaip „Vykdymas, pristatymas ir proceso valdymas“ pagal 24 straipsnį, įstaigos priskiria vienai iš šių 2 lygio kategorijų:

Vykdymas, pristatymas ir proceso valdymas. 2 lygio klasifikacija	Aprašymas	Nuorodos numeris
Apdorojimo ir (arba) vykdymo trūkumai	Negebėjimas teisingai ar tinkamai apdoroti, valdyti ir vykdyti sandorius (įskaitant nuostolius dėl žmogiškosios klaidos (angl. *fat finger*) ar kitus procesus (įskaitant keitimo programas, kurios skiriasi nuo IRT keitimo programų).	7.1
Netinkamas kliento sąskaitos valdymas	Netinkamas kliento portfelio ir (arba) investicijų valdymas, įskaitant nepatvirtintą prieigą prie sąskaitų, neteisingus klientų įrašus (patirtus nuostolius), nuostolius dėl aplaidumo ar žalą kliento turtui.	7.2
Teisių ir (arba) pareigų neįvykdymas	Negebėjimas laikytis tinkamos teisinių procesų valdymo procedūros. Negebėjimas teisingai valdyti sutartinių ir nesutartinių teisių ir (arba) pareigų. Ši kategorija apima visas vykdymo klaidas, susijusias su teisinėmis procedūromis ir procesais, įskaitant informacijos teikimą išorės šalims, pavyzdžiui, mokesčių administratoriams ir reguliavimo institucijoms. Ji neapima pažeidimų, susijusių su organizacijos teisinėmis pareigomis, teisiniais ginčais ir bylinėjimusi.	7.3
Duomenų valdymas	Negebėjimas tinkamai valdyti ir prižiūrėti duomenų, įskaitant visų rūšių duomenis, pavyzdžiui, klientų duomenis, darbuotojų duomenis ir organizacijos nuosavybės teise turimus duomenis, bet išskyrus duomenų privatumo pažeidimus ir netinkamą konfidencialumo valdymą.	7.4
Modelio įgyvendinimas ir naudojimas	Neteisingas modelio įgyvendinimas, nors tas modelis gali būti teisingas. Modelio naudojimas neteisingame kontekste, nors tas modelis gali būti teisingas ir teisingai įgyvendintas.	7.5

32 straipsnis

Požymiai

1. Įstaigos kiekvienam nuostolio įvykiui priskiria visus taikytinus požymius iš šių:

Požymiai	Aprašymas
Teisinė rizika. Nusižengimai	Kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52a punkto d papunktyje.
Teisinė rizika. Išskyrus nusižengimus	Kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52a punkto a, b, c, e, f ir g papunkčiuose.
Modelio rizika	Kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52b punkte.
IRT rizika, nesusijusi su kibernetiniais išpuoliais	Kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52c punkte, išskyrus nuostolius dėl kibernetinių išpuolių.
IRT rizika, susijusi su kibernetiniais išpuoliais	Nuostoliai dėl kibernetinių išpuolių, apibrėžtų Reglamento (ES) 2022/2554 3 straipsnio 14 punkte.
Kredito rizika (jei neįtraukta į pagal kredito riziką įvertintą turtą)	Operacinės rizikos nuostoliai, kurie yra susiję su kredito turtu, įskaitant su kreditu susijusį sukčiavimą (vykdomą kliento savo sąskaita arba trečiosios šalies pasinaudojant tapatybės vagyste), kredito sutartis, kurios negali būti įvykdytos, arba įkaito įsipareigojimų nevykdymą, ir kurie nebuvo apmokėti ir nėra įtraukti į pagal riziką įvertintų pozicijų sumą kredito rizikai padengti.
Rinkos rizika	Su finansiniais sandoriais susijusiai operacinei rizikai ir rinkos rizikai priskiriami šie įvykiai ir susiję nuostoliai: a) įvykiai, atsitikę dėl operacinių ir duomenų įvesties klaidų, be kita ko, dėl: i) trūkumų ir klaidų, padarytų pateikiant nurodymus ar juos vykdant; ii) duomenų praradimo ar netinkamo duomenų srauto iš įstaigos tiesioginio aptarnavimo padalinių, viduriniojo lygmens padalinių ir netiesioginio aptarnavimo padalinių supratimo; iii) klasifikavimo klaidų; iv) netinkamo sandorių nurodymo sąlygų dokumente, įskaitant klaidas, susijusias su sandorio suma, terminais ir finansiniais aspektais; b) įvykiai, atsitikę dėl vidaus kontrolės trūkumų, be kita ko, dėl: i) nesugebėjimo tinkamai įvykdyti nurodymą likviduoti rinkos poziciją nepalankių kainų pokyčių atveju; ii) be leidimo prisiimtų pozicijų viršijant nustatytas ribas, nepriklausomai nuo rizikos, su kuriomis tos ribos susijusios, rūšies; c) įvykiai, atsitikę dėl nepakankamos duomenų kokybės ir negalėjimo naudotis IT aplinka, įskaitant atvejus, kai dėl techninių problemų nebuvo galima patekti į rinką ir todėl nebuvo galima užbaigti sandorių.
Trečiosios šalies rizika	Nuostoliai, kuriuos įstaiga gali patirti naudodamasi paslaugomis, kurias teikia paslaugas teikiančios trečiosios šalys arba jų subrangovai, be kita ko, pagal užsakomųjų paslaugų susitarimus. Tie nuostoliai apima nuostolius dėl negebėjimo tinkamai valdyti santykius su trečiosiomis šalimis ir rizikos, įskaitant tinkamos trečiosios šalies kontrolės sistemos sukūrimą ir palaikymą (be kita ko, išsamų patikrinimą, įskaitant trečiųjų šalių paslaugų teikėjų atranką, nuolatinę stebėseną) arba tinkamų sutartimi įformintų susitarimų ir (arba) susitarimų dėl paslaugų lygio nustatymą ir įgyvendinimą.

Požymiai	Aprašymas
Aplinkos, socialinė ir valdymo rizika	Nuostoliai, kurie gali atsirasti dėl aplinkos, fizinės ir pertvarkos rizikos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52e, 52f ir 52g punktuose. Nuostoliai, kurie gali atsirasti dėl socialinės ir valdymo rizikos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 52h ir 52i punktuose.
Ekologinio manipuliavimo rizika	Taikymo sritis apima ekologinio manipuliavimo riziką, susijusią su nuostoliais, atsirandančiais dėl praktikos, pagal kurią su tvarumu susijusios ataskaitos, deklaracijos, veiksmai ar pranešimai aiškiai ir teisingai neatspindi subjekto, finansinio produkto ar finansinių paslaugų pagrindinio tvarumo profilio. Ta praktika gali klaidinti vartotojus, investuotojus ar kitus rinkos dalyvius.
Veiklos tęstinumas	Negebėjimas sukurti ir palaikyti tinkamos veiklos tęstinumo valdymo ir įvykių valdymo sistemos (įskaitant IRT veiklos tęstinumo ir IRT veiklos atkūrimo ir reagavimo aspektus, nurodytus Reglamento (ES) 2022/2554 11 ir 12 straipsniuose ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2024/1774 ([1]) 24, 25 ir 26 straipsniuose), įskaitant netinkamus veiklos tęstinumo planus.
Mažmeninė veikla (įskaitant bankininkystę ir brokerio paslaugas neprofesionaliesiems klientams)	Operaciniai įvykiai ir veiklos nuostoliai, susiję su neprofesionaliaisiais klientais, įskaitant: a) fizinius asmenis; b) MVĮ (mažąsias ir vidutines įmones), apibrėžtas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 5 straipsnio 9 punkte. Su šiuo požymiu susijusios veiklos sąrašas apima: a) mažmeninę ir privačiąją bankininkystę: skolinimą ir indėlius, atsiskaitomąsias ir taupomąsias sąskaitas, bankomatų paslaugas, banko paslaugas, finansinę nuomą, garantijas ir įsipareigojimus, patikos fondus ir palikėjo turtą, konsultacijas dėl investicijų, kortelių paslaugas (debeto ir kredito kortelės, prekybininko / komercinės / įmonių kortelės, nuosavi prekių ženklai); b) brokerio paslaugas neprofesionaliesiems klientams: klientų pavedimų priėmimą, perdavimą ir vykdymą, finansinių priemonių platinimą neįsipareigojus supirkti likučio.
Prekyba ir pardavimai	Operaciniai įvykiai ir veiklos nuostoliai, susiję su veikla, įskaitant srautų verslą ir pardavimą, tarpininkavimą, rinkos formavimą, iždą, pozicijų prisiėmimą ir savas pozicijas, valdomas prekybos operacijų sąrašų, apibrėžtų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 144 punkte. Su šiuo požymiu susijusių produktų sąrašas apima: a) nuosavybės vertybinius popierius: nuosavybės vertybinių popierių portfelius ir indeksus; b) fiksuotųjų pajamų ir skolos vertybinių popierių prekybą; c) užsienio valiutą; d) biržos prekes ir energinius produktus; e) pinigų rinką, finansavimą, atpirkimo sandorius ir vertybinių popierių skolinimą; f) išvestines finansines priemones.
Komercinė bankininkystė	Operaciniai įvykiai ir veiklos nuostoliai, susiję su veikla, apimančia skolinimą ir indėlius, garantijas, išperkamąją nuomą ir faktoringą, prekybos finansavimą, projektų finansavimą, nekilnojamąjį turtą.
Kitos verslo linijos (įskaitant įmonių finansus, mokėjimą ir atsiskaitymą, turto valdymą, tarpininkavimo paslaugas, įmonių straipsnius)	Šis požymis apima likusius operacinius įvykius ir veiklos nuostolius, susijusius su veikla, išskyrus nurodytąją prie mažmeninės veiklos, prekybos ir pardavimų ir komercinės bankininkystės požymių, bet įskaitant šią: a) įmonių finansai: susijungimai ir įsigijimai, garantavimas, privatizavimas, pakeitimas vertybiniais popieriais, pirminis viešas akcijų siūlymas ir neviešas platinimas, konsultavimo paslaugos, savivaldybių ir valdžios sektoriaus finansai, investicinė bankininkystė;

Požymiai	Aprašymas
	b) mokėjimai ir atsiskaitymai išorės klientams: mokėjimų atlikimas ir gavimas, lėšų pervedimas, pinigų ir vertybinių popierių tarpuskaita ir atsiskaitymas; su pačios įstaigos veikla susiję mokėjimo ir atsiskaitymo nuostoliai įtraukiami į verslo liniją, kuriai daromas poveikis; c) tarpininkavimo paslaugos klientų sąskaita: saugojimo paslaugos (sąlyginis deponavimas, depozitoriumo pakvitavimai, emitentų įvykiai ir kt.), įmonių patikos ir tarpininkavimo paslaugos (emisijų ir mokėjimų tarpininkai); d) turto valdymas: diskrecinis ir nediskrecinis lėšų valdymas, įskaitant portfelio valdymą (jungtinis, atskirtas, mažmeninis, institucinis, uždarasis, atvirasis, privatus akcinis kapitalas); e) įmonių straipsniai: grynai įmonės lygmens straipsniai, įskaitant tuos, kurie daro poveikį direktorių valdybai, finansinės ataskaitos, kuriose pateikti neteisingi duomenys, arba kiti įvykiai, kuriuos galima kategorizuoti tik centriniu įmonės lygmeniu.

([1]) 2024 m. kovo 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2024/1774, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos IRT rizikos valdymo priemonės, metodai, procesai bei politika ir supaprastinta IRT rizikos valdymo sistema (OL L, 2024/1774, 2024 6 25, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

2. Nukrypstant nuo 1 dalies, įstaigos kiekvienam nuostolio įvykiui priskiria bent vieną požymį iš šių: „Mažmeninė veikla (įskaitant bankininkystę ir brokerio paslaugas neprofesionaliesiems klientams)“, „Prekyba ir pardavimai“, „Komercinė bankininkystė“ ir „Kitos verslo linijos (įskaitant įmonių finansus, mokėjimą ir atsiskaitymą, turto valdymą, tarpininkavimo paslaugas, įmonių straipsnius)“.

3. Nukrypstant nuo 1 dalies, požymius „Teisinė rizika. Nusižengimai“, „Teisinė rizika. Išskyrus nusižengimus“ ir „Modelio rizika“ 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms įstaigos priskiria vadovaudamosi priedu.

33 straipsnis

Nuostolių duomenų rinkinio taikymas atgaline data

1. Įstaigos nuostolių įvykius atitinkamoms 1 lygio įvykių rūšims pagal 24 straipsnį priskiria nuo 2016 m. sausio 1 d.

2. Įstaigos nuostolių įvykius atitinkamoms 2 lygio kategorijoms pagal 25–31 straipsnius gali priskirti nuo 2025 m. sausio 1 d.

3. Įstaigos požymius nuostolių įvykiams pagal 32 straipsnį gali priskirti nuo ne vėliau kaip nuo 2025 m. sausio 1 d.

II ANTRAŠTINĖ DALIS

SĄLYGOS, KURIOMIS TURI BŪTI LAIKOMA, KAD METINIUS OPERACINĖS RIZIKOS NUOSTOLIUS APSKAIČIUOTI YRA NEPAGRĮSTAI SUNKU

34 straipsnis

Susijungimai ir įsigijimai

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 1 dalies antros pastraipos tikslais laikoma, kad operacinės rizikos nuostolius apskaičiuoti yra nepagrįstai sunku, ne ilgiau kaip trejus finansinius metus nuo susijungimo arba įsigijimo įsigaliojimo dienos, kai dėl to susijungimo arba įsigijimo įstaigos veiklos rodiklis yra lygus 750 mln. EUR arba šią vertę viršija, bet neviršija 1 mlrd. EUR.

2. 1 dalyje nurodytas laikotarpis sutrumpinamas iki ne daugiau kaip dvejų finansinių metų po susijungimo arba įsigijimo teisinio užbaigimo, kai bent viena, bet ne visos susijungime arba įsigijime dalyvaujančios įstaigos apskaičiavo operacinės rizikos nuostolius prieš operacijos metus ėjusiais metais.

3. Jeigu visos susijungime arba įsigijime dalyvaujančios įstaigos operacinės rizikos nuostolius apskaičiavo prieš operacijos metus ėjusiais metais, nelaikoma, kad įstaigos operacinės rizikos nuostolius, patirtus dėl susijungimo arba įsigijimo, apskaičiuoti yra nepagrįstai sunku.

35 straipsnis

Veiklos rodiklis, laikinai lygus 750 mln. EUR arba šią vertę viršijantis, bet neviršijantis 1 mlrd. EUR

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 1 dalies antros pastraipos tikslais laikoma, kad operacinės rizikos nuostolius apskaičiuoti yra nepagrįstai sunku įstaigoms, kurių veiklos rodiklis yra lygus 750 mln. EUR arba šią vertę viršija, bet neviršija 1 mlrd. EUR, ne daugiau kaip keturias iš eilės ataskaitines datas arba ne daugiau kaip aštuonias ataskaitines datas iš ankstesnių dvidešimt ataskaitinių datų.

36 straipsnis

Laikina įstaiga, nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 40 straipsnyje

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 1 dalies antros pastraipos tikslais laikoma, kad operacinės rizikos nuostolius apskaičiuoti nepagrįstai sunku laikinoms įstaigoms, apibrėžtoms Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES ([5]) 2 straipsnio 59 punkte.

3 ANTRAŠTINĖ DALIS

NUOSTOLIŲ DUOMENŲ RINKINIO KOREGAVIMAI ĮTRAUKUS NUOSTOLIUS, SUSIJUSIUS SU SUSIJUNGUSIAIS AR ĮSIGYTAIS SUBJEKTAIS AR VEIKLA

37 straipsnis

Nuostolių duomenų rinkinio koregavimai, susiję su nuostolių apskaičiavimu ir rizikos taksonomija

Įstaigos nuostolius, atsirandančius dėl susijungusių ar įsigytų subjektų ar veiklos, registruoja informaciją teikiančios įstaigos nuostolių duomenų rinkinyje, atlikusios būtinus koregavimus, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 ir 318 straipsnių.

([5]) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

38 straipsnis

Nuostolių duomenų rinkinio koregavimai dėl valiutų skirtumų

Kai susijungusių ar įsigytų subjektų ar veiklos valiuta skiriasi nuo įsigyjančios įstaigos valiutos, įstaigos nuostolius, atsirandančius dėl susijungusių ar įsigytų subjektų ar veiklos, įtraukia į nuostolių duomenų rinkinį, kiekvienam dešimties metų laikotarpiui taikydamos atitinkamų metų pabaigoje įstaigos finansinėje ataskaitoje taikytą valiutos kursą.

39 straipsnis

Nuostolių apskaičiavimas, kai įsigyjanti ar susijungianti įstaiga negali greitai integruoti įsigytos ar susijungusios įstaigos ar veiklos nuostolių duomenų rinkinio

1. Jeigu susijungę ar įsigyti subjektai ar veikla nenustato arba neatnaujina nuostolių duomenų rinkinio, nes jie nepatenka į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio taikymo sritį, įsigyjanti įstaiga to reglamento 316 straipsnyje nurodytiems metiniams operacinės rizikos nuostoliams apskaičiuoti gali naudoti šią formulę:

$$\text{Metiniai operacinės rizikos } \textit{nuostoliai} = \frac{\textit{Nuostoliai, apie kuriuos pranešta}}{\textit{Nuostolių, apie kuriuos pranešta, padengimas}}$$

čia:

nuostoliai, apie kuriuos pranešta, = subjektų ar veiklos, kurie gali pranešti apie metinius operacinės rizikos nuostolius, metiniai operacinės rizikos nuostoliai;

$$\text{padengimas} = \frac{\textit{Subjektų ar veiklos, kurie gali pranešti apie metinius operacinės rizikos nuostolius, veiklos rodiklis}}{\text{Įstaigos veiklos rodiklis}}$$

nuostolių, apie kuriuos pranešta;

įstaigos veiklos rodiklis = veiklos rodiklis, gautas konsoliduojant įsigyjančią įstaigą, įskaitant įsigytus ar susijungusius subjektus ar veiklą.

2. Įsigyjanti įstaiga gali naudoti 1 dalyje pateiktą formulę ne daugiau kaip dešimties finansinių metų iki įsigijimo arba susijungimo teisinio užbaigimo metiniams operacinės rizikos nuostoliams apskaičiuoti.

3. Nukrypstant nuo 2 dalies, kai susijungę arba įsigyti subjektai ar veikla patenka į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio taikymo sritį, tačiau įsigyjanti įstaiga negali greitai koreguoti jų nuostolių duomenų rinkinio, ta įsigyjanti įstaiga gali naudoti šio straipsnio 1 dalyje nustatytą formulę to reglamento 316 straipsnyje nurodytiems metiniams operacinės rizikos nuostoliams apskaičiuoti ne ilgiau kaip dvejus metus po įsigijimo arba susijungimo teisinio užbaigimo.

4. Jei įsigyjanti įstaiga negali greitai priskirti visos įsigytos arba susijungusios įstaigos ar veiklos ar jos dalies metinių operacinės rizikos nuostolių laikydamasi ankstesnių laikotarpių nuostolių duomenų susiejimo reikalavimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 7 dalyje, ta įsigyjanti įstaiga ne ilgiau kaip dvejus metus po įsigijimo arba susijungimo teisinio užbaigimo priskiria nuostolius remdamasi nuostolių pasiskirstymu informaciją teikiančioje įstaigoje.

III DALIS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

40 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2026 m. gegužės 28 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

Požymiai	Susiejimas su 1 lygio įvykių rūšimis ir 2 lygio kategorijomis
Teisinė rizika. Nusižengimai	1. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems toliau nurodytoms 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, visada priskiriamas požymis „Teisinė rizika. Nusižengimai“: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8 2. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems kitoms nei 1 punkte nurodytos 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, nepriskiriamas požymis „Teisinė rizika. Nusižengimai“.
Teisinė rizika. Išskyrus nusižengimus	3. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems toliau nurodytoms 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, gali būti priskiriamas požymis „Teisinė rizika. Išskyrus nusižengimus“: 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. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems kitoms nei 3 punkte nurodytos 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, nepriskiriamas požymis „Teisinė rizika. Išskyrus nusižengimus“.
Modelio rizika	5. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems toliau nurodytoms 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, visada priskiriamas požymis „Modelio rizika“: 4.8, 7.5 6. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems toliau nurodytai 1 lygio įvykių rūšiai ir 2 lygio kategorijai, gali būti priskiriamas požymis „Modelio rizika“: 7.4 7. Nuostolių įvykiams, priskiriamiems kitoms nei 5 ir 6 punktuose nurodytos 1 lygio įvykių rūšims ir 2 lygio kategorijoms, nepriskiriamas požymis „Modelio rizika“.