



**Насоки на Европейския банков орган (ЕБО)
относно
усъвършенствания подход за измерване (АМА) -
разширения и изменения
(EBA/GL/2012/01)**

Лондон, 6 януари 2012 г.

Насоки на ЕБО относно усъвършенствания подход за измерване (АМА) Разширения и изменения (ЕВА/GL/2012/01)

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от 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 („Регламент за ЕБО“). Съгласно член 16, параграф 3 от регламента за ЕБО компетентните органи и участниците на финансовите пазари полагат всички усилия за спазване на насоките.

2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това, как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Поради това ЕБО очаква всички компетентни органи и участници на финансовите пазари, за които са предназначени насоките, да ги спазват, освен ако не е посочено друго. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват чрез включването им в надзорните си практики (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка, надзорни правила и/или насоки или надзорни процеси), включително в случаите, когато дадени насоки в документа са насочени основно към институциите.

Изисквания за уведомяване

3. В срок до 6 март 2012 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. Уведомленията следва да се изпращат чрез предаване на формуляра, съдържащ се в раздел V от настоящия документ, на адрес compliance@eba.europa.eu. Уведомленията се подават от лица, които притежават необходимите правомощия да докладват пред ЕБО за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Моля да имате предвид, че други начини за комуникация във връзка с това потвърждение за съответствие, като например съобщение до електронен адрес, различен от посочения по-горе, или с електронно писмо, което не съдържа необходимия формуляр, не се приемат за валидни.

4. Уведомлението на компетентните органи, посочено в предходния параграф, се публикува на уебсайта на ЕБО съгласно член 16 от регламента за ЕБО.

На някои места от текста на насоките са включени допълнителни обяснения по конкретни техни аспекти, в които се привеждат примери или се дава обосновката за дадена разпоредба. Когато случаят е такъв, обяснителният текст се поставя в каре с рамка.

Съдържание

Дял I – Предмет, определения и обхват	4
Предмет	4
Обхват и област на прилагане	4
Дял II – Изисквания относно разширенията и измененията на АМА	4
Политика за изменение на АМА.....	4
Категории на измененията на АМА в зависимост от тяхната значимост ..	5
Представяне на политиката за изменение на АМА	6
Надзорни процедури за разширения и съществени изменения	6
Надзорни процедури за големи изменения	7
Надзорни процедури за несъществени изменения	7
Дял III – Заключителни разпоредби и прилагане.....	8
Преходни разпоредби	8
Срок на прилагане	8
Приложение 1 – Критерии за категоризиране на разширения и изменения като съществени, големи и несъществени изменения.....	9
А) Разширения на рамката на АМА	9
Б) Съществени изменения на АМА.....	9
В) Големи изменения на АМА	10
Г) Несъществени изменения на АМА.....	11

Дял I – Предмет, определения и обхват

Член 1

Предмет

Настоящите насоки хармонизират практиките и процедурите за вътрешните практики на институциите и за надзорното третиране на разширенията и измененията на усъвършенствания подход за измерване („АМА“), използван за определяне на изискването за регулаторен капитал, свързано с операционния риск.

Член 2

Обхват и област на прилагане

Настоящите насоки се прилагат за компетентните органи и институциите, използващи АМА за изчисляване на изискването за капитал, свързано с операционния риск, а ако АМА се използва на групово ниво, за кредитната институция от ЕС или финансовото холдингово дружество от ЕС, когато същите са предприятия майки.

Дял II – Изисквания относно разширенията и измененията на АМА

Член 3

Политика за изменение на АМА

1. Институциите следва да одобряват на съответното йерархично ниво и следва да прилагат вътрешните политики за разширения и изменения на АМА (Политиката за изменение на АМА), включително процедурите и отговорностите за вътрешното одобрение на разширенията и измененията на АМА, като се съобразяват със своите организационни характеристики и специфичните особености на АМА.
2. В рамките на политиката за изменение на АМА институциите следва да документират своите правила и процедури за категоризиране и въвеждане в действие на планираните разширения и изменения на АМА. Това следва да включва подходящи критерии за категоризиране на възможните промени и вътрешните процедури и отговорности за прилагане и документиране на разширенията и измененията на АМА.
3. Категоризирането на планираните разширения и изменения на АМА следва да се извършва по четирите категории, описани по-долу (в член 4). Основните критерии за категоризирането на планираните разширения и изменения на АМА са описани подробно в приложението към настоящите насоки. Независимо от това институциите следва да

включват в своята политика за изменение на АМА само критериите, които са приложими към техния конкретен АМА, и следва да разработват допълнителни критерии освен описаните в приложението, като вземат предвид особеностите на използвания от тях АМА.

4. Освен това политиката за изменение на АМА следва да осигурява вътрешен или външен независим преглед на планираните разширения и съществените изменения.
5. Институциите следва да преразглеждат и коригират политиката за изменение на АМА, за да отразят измененията във вътрешното си управление или в рамката на АМА според случая.
6. Политиката за изменение на АМА и нейното прилагане следва да подлежат на редовен независим преглед.

Член 4

Категории на измененията на АМА в зависимост от тяхната значимост

1. Политиката за изменение на АМА следва да използва следните категории на разширения и изменения:
 - a. разширения;
 - b. съществени изменения;
 - c. големи изменения; и
 - d. несъществени изменения.
2. Категоризирането на всяко предвиждано изменение следва да не се разглежда изолирано, а следва да се оценява във връзка с други изменения, направени преди това, за които се очаква да влязат в сила по същото време, или с измененията, които вече са планирани за бъдещ период.
3. Категориите и — доколкото това е приложимо за всяка институция — критериите за категоризиране на различните видове изменения, посочени по-горе, следва да се включват като неразделна част във вътрешната политика за изменение на АМА. Институциите следва да добавят допълнителни подробности към политиката за изменение на АМА в съответствие с характеристиките на вътрешното си управление и рамката на АМА.
4. В случаите, когато категоризирането на дадено изменение въз основа на действителното количествено въздействие върху регулаторния капитал и категоризирането на същото изменение въз основа на качествени критерии са различни, институциите следва да категоризират съответното изменение към категорията с по-голяма значимост.
5. Независимо от критериите, предоставени за категоризирането на възможните изменения на политиката на институциите за изменение на АМА, компетентните органи си запазват правото да прекатегоризират значимостта на дадено изменение на АМА и да

приложат съответните надзорни процедури в съответствие с настоящите насоки.

Член 5

Представяне на политиката за изменение на АМА

1. Институциите или, ако АМА се използва на групово ниво, кредитната институция от ЕС или финансовото холдингово дружество от ЕС, когато същите са предприятия майки, следва да представят на компетентния орган своята политика за изменение на АМА и всяка последваща промяна в нея.
2. Институциите, които кандидатстват за използване на АМА, следва да представят на компетентните органи също политика за изменение на АМА като част от изискваната документация.

Член 6

Надзорни процедури за разширения и съществени изменения

1. Извършването на разширения и съществени изменения на АМА, в съответствие с критериите, съдържащи се в приложението, раздели А и Б, следва да подлежи на изричното одобрение от страна на компетентните органи. Приложимата процедура за получаване на такова надзорно одобрение следва да бъде тази, описана в разпоредбите на „Насоките на КЕБНО относно валидирането“, и същата следва да се прилага според случая.

Обяснителна бележка:

Насоките на КЕБНО относно валидирането на модели (публикувани на 4 април 2006 г.) може да бъдат намерени на уебсайта на ЕБО в раздела „Публикации“. За оценката на изменението на модели най-важни са частите от Насоките относно валидирането на модели, които се отнасят до процедурите за сътрудничество между изпращащата и приемащата държава, процесите на одобрение и тези, последващи одобрението (раздел 2).

2. Институциите, желаещи да разширят или да изменят съществено АМА, следва да подават своевременно заявление до компетентния орган преди планираното прилагане и представят документацията, необходима, за да се прецени дали разширението или изменението на АМА е все още в съответствие с регулаторните изисквания, в това число най-малко следните документи:
 - a. описание на разширението или същественото изменение;
 - b. неговата обосновка, цел и очакваните последици за регулаторния капитал, изчислен на база АМА; и

- с. доклад от независимия преглед на планираното разширение или съществено изменение.
3. След получаването на пълната документация компетентният орган следва да направи оценка на предложеното разширение или съществено изменение, да стартира съответната процедура на одобрение, след което решава дали да даде на институцията разрешение за разширение и/или съществено изменение на рамката на АМА.
4. Одобрението на съответното разширение или съществено изменение, за което се уведомява институцията, може да се даде в зависимост от изпълнението на допълнителни действия (като например паралелно прилагане на старата и на новата рамка на АМА) или да бъде придружено от препоръки за подобрене на разширените и/или изменените части на АМА. Компетентните органи следва да обясняват своите съображения във връзка с тези условия и/или препоръки.

Член 7

Надзорни процедури за големи изменения

1. Институциите следва да уведомяват своевременно компетентния орган преди планираното прилагане за евентуално голямо изменение на своите АМА (съгласно приложението, глава В). Те следва да представят необходимата документация, включително описание на изменението, неговата обосновка, целта и последиците за регулаторния капитал, изчислен на база АМА.
2. Компетентният орган следва да извърши оценка на изменението на АМА и да уведоми институцията за евентуални регулаторни възражения срещу изменението. Това може да изисква препоръчани или задължителни коригиращи действия, предложения за евентуално подобрене на новите/изменените части или други специфични изисквания (като например паралелно прилагане на старата и на новата рамка на АМА) и тяхната обосновка.
3. Институцията извършва изменението за регулаторни цели само след като получи положителен отговор от компетентните органи.
4. Ако компетентният орган прекатегоризира изменението като разширение или като съществено изменение, той следва да уведоми институцията, след което, както се изисква съгласно член 6, следва да се направи отделно официално заявление и процедура на одобрение.

Член 8

Надзорни процедури за несъществени изменения

1. Несъществените изменения на АМА също следва да бъдат част от политиката за изменение на АМА и следва да се документират по съответния начин.

2. Компетентният орган следва да изисква от институцията, използваща АМА, да го уведомява за несъществените изменения най-малко един път годишно. Тези изменения могат да бъдат проверени в рамките на прегледите на АМА, без последните да бъдат специално предвидени за преглед на такива изменения.

Дял III – Заключителни разпоредби и прилагане

Член 9

Преходни разпоредби

Институции, които са получили одобрение на АМА до 31 декември 2011 г., или институции, кандидатствали за АМА преди 30 юни 2012 г., следва да представят политиката си за изменение на АМА на съответния компетентен орган до 30 юни 2012 г.

Член 10

Срок на прилагане

Компетентните органи от ЕС следва да прилагат насоките, като ги включат като неразделна част от своите надзорни процедури до 6 март 2012 г. След тази дата компетентните органи следва да осигуряват ефективно спазване на насоките от страна на институциите. В рамките на националните си правила компетентните органи следва да предоставят информация за това по какъв начин институциите следва да уведомяват компетентните органи за разширенията и измененията на своите АМА и как компетентните органи да изпращат отговора си на институциите.

Приложение 1 – Критерии за категоризиране на разширения и изменения като съществени, големи и несъществени изменения

Настоящото приложение предоставя неизчерпателен списък на случаи, които са категоризирани като разширения и като съществени, големи и несъществени изменения. Този списък служи за насоки при категоризиране на измененията според тяхната значимост.

А) Разширения на рамката на АМА

1. Разширения на *системата за измерване* са:
 - a. Намаляване за първи път на регулаторния капитал, изчислен на база АМА с очакваното компенсирание на загубите;
 - b. въвеждане за първи път на техники за редуциране на операционния риск (напр. чрез застраховане или други механизми за прехвърляне на риска);
 - c. въвеждане за първи път на ползи от диверсификация; и
 - d. въвеждане за първи път на механизъм за разпределение на групово ниво.
2. Следващите видове разширения или изменения на обхвата на приложение на АМА следва да се считат за разширения на рамката на АМА само ако имат значително въздействие върху рисковия профил на институцията:

Обяснителна бележка:

При изчисляване на капиталовото изискване за операционен риск институциите следва да вземат предвид сливанията и придобиванията, както и измененията на вътрешната бизнес структура. Това може да окаже влияние също така върху обхвата на използване на АМА. Ако такива разширения или изменения имат само незначително въздействие върху рисковия профил, институциите могат да прилагат тези изменения без процедура на предварително одобрение и да ги включат в категорията на големите и/или несъществените изменения.

- a. разширения спрямо части от институцията, които още не са в обхвата на одобрението, ако същите не се съдържат в плана за въвеждането им, представен заедно със заявлението за използването на АМА; и
- b. промени в прилаганото дотогава частично използване, свързано с отделни звена, правни субекти или бизнес субекти, ако не се съдържат в плана за въвеждането им, представен заедно със заявлението за използването на АМА

Б) Съществени изменения на АМА

Съществените изменения на АМА включват:

- a. основни изменения на структурата и характеристиките на базата от данни за изчисляване (напр. използване за първи път на нови външни източници на данни, преминаване от включени външни източници на данни);
- b. основни изменения на системата за измерване поради промяна на логиката или методите (напр. преминаване от подходи, базирани на данните, към сценарийно-базирани модели или обратното, изменения на критериите за използването или претеглянето на четирите елемента и изменения на процедурата за оценка на параметрите/допусканията на разпределението), или важни изменения в структурата на групата (напр. отпадането на съществени бизнес звена, включително дъщерни предприятия);
- c. изменения на логиката и основните параметри на механизма за разпределение; и
- d. основни изменения на организационната и оперативната структура на функцията за управление на операционния риск, по-специално ако същите засягат тяхната независимост (напр. мерки, създаващи конфликт на интереси или ограничаващи достъпа до ресурси).

В) Големи изменения на АМА

Големите изменения на АМА включват:

- a. изменения на вътрешните процедури на институцията за събиране на вътрешни данни за загуби, извършване на анализ на сценариите и определяне на бизнес средата и факторите за вътрешен контрол;
- b. изменения на системата за измерване, дължащи се на промени на логиката или методите или на промени в структурата на групата (напр. изменения на референтната дата и/или периода на наблюдение за съставяне на базата от данни за изчисление, изменения на критериите/техниките за определяне на минимални прагове и/или прагове за разграничение на опашката от тялото на разпределението, изменения на детайлността на модела, изменения на критериите/техниките за определяне на одобрените вече очаквани загуби, техники за намаляване на риска и установени корелации.);

Обяснителна бележка:

Минималният праг представлява равнището на загуби, над което моделът се захранва с данните; прагът за разграничение на опашката от тялото на разпределението представлява равнището на загубите, което отличава областите на опашката и на тялото на разпределението на загубите, за които по принцип са подходящи различни методи.

- c. съответна пренастройка на ИТ системи за рамка на АМА, администриране на данни или процедури за докладване;
- d. изменения на логиката и методите на системата, използвани за вътрешно валидиране и преглед на рамката на АМА; и

- е. изменения, които водят до значителна промяна на изискването за регулаторен капитал, свързано с операционния риск. Промяната следва да се изчислява чрез сравнение между числените данни за капитала, получени чрез прилагане на настоящия модел на АМА и на предложения модел след измененията. Ако АМА се прилага на групово ниво, промяната следва да се изчислява само на групово ниво. Компетентните органи могат да въведат праг за определяне на критерий кога промяната е значителна.

Г) Несъществени изменения на АМА

В съответствие с член 4, параграф 2 по-горе всички изменения, които не отговарят на критериите, определени в политиката на институциите за изменение на АМА по една от посочените по-горе категории (от А до В) и които не попадат в една от тези категории, дори когато бъдат разгледани във връзка с други изменения, следва да се приемат за несъществени изменения на АМА.