



**Ghidul ABE**  
**privind**  
**abordarea de evaluare avansată (Advanced**  
**Measurement Approach - AMA) - Extinderi și**  
**modificări**  
**(EBA/GL/2012/01)**

**Londra, 6 ianuarie 2012**

# **Ghidul ABE privind abordarea de evaluare avansată (Advanced Measurement Approach - AMA) Extinderi și modificări (EBA/GL/2012/01)**

## **Statutul ghidului**

1. Presentul document reprezintă un ghid redactat în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (*Regulamentul ABE*). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și participanții de pe piețele financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.

2. Ghidul prezintă perspectiva ABE cu privire la practicile adecvate în materie de supraveghere din cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau la modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și toți participanții de pe piețele financiare cărora le este aplicabil ghidul să respecte acest ghid, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Autoritățile competente care intră sub incidența ghidului trebuie să îl respecte integrându-l în practicile de supraveghere proprii (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a normelor de supraveghere și/sau a îndrumărilor sau a procedurilor lor în materie de supraveghere), inclusiv în cazurile în care anumite părți ale ghidului din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

## **Cerințe de raportare**

3. Autoritățile competente trebuie să informeze ABE, până la 6 martie 2012, în ceea ce privește respectarea de către acestea sau intenția lor de a respecta prezentul ghid sau motivele nerespectării. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut la secțiunea V din prezentul document la [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Notificările trebuie transmise de persoane autorizate să notifice ABE în numele autorităților competente. Vă rugăm să rețineți că alte metode de comunicare a acestei confirmări a conformității, precum comunicarea către o altă adresă de e-mail decât cea de mai sus sau printr-un e-mail care nu conține formularul necesar, nu sunt acceptate ca fiind valabile.

4. Notificarea autorităților competente menționată la alineatul precedent se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul ABE.

În textul ghidului care urmează, sunt prezentate, ocazional, explicații suplimentare referitoare la anumite aspecte ale ghidului, care fie oferă exemple, fie precizează motivația de la baza unei dispoziții. În acest caz, textul explicativ este afișat într-o casetă de text cu chenar.

## Cuprins

<b>Titlul I – Obiect și domeniu de aplicare .....</b>	<b>4</b>
Obiect <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
Domeniu și nivel de aplicare .....	4
<b>Titlul II - Cerințe referitoare la extinderile și modificările AMA .....</b>	<b>4</b>
Politica privind modificările AMA .....	4
Categorii de modificări aduse AMA în funcție de caracterul semnificativ al acestora.....	5
Transmiterea politicii privind modificările AMA .....	5
Proceduri de supraveghere pentru extinderi și modificări semnificative .....	6
Proceduri de supraveghere pentru modificări majore .....	7
Proceduri de supraveghere pentru modificări minore .....	7
<b>Titlul III - Dispoziții finale și punere în aplicare .....</b>	<b>7</b>
Dispoziții tranzitorii.....	7
Data aplicării .....	8
<b>Anexa 1 – Criterii de clasificare a extinderilor și modificărilor în modificări semnificative, majore și minore.....</b>	<b>9</b>
A) Extinderile cadrului AMA .....	9
B) Modificări semnificative aduse AMA .....	9
C) Modificări majore aduse AMA.....	10
D) Modificări minore aduse AMA.....	11

## **Titlul I – Obiect și domeniu de aplicare**

### **Articolul 1**

#### **Obiect**

Prezentul ghid armonizează practicile și procedurile pentru practicile interne ale instituțiilor și pentru tratamentul de supraveghere acordat extinderilor și modificărilor aduse unei abordări de evaluare avansate (Advanced Measurement Approach, „AMA”) utilizate pentru determinarea cerinței de capital reglementate pentru riscul operațional.

### **Articolul 2**

#### **Domeniu și nivel de aplicare**

Prezentul ghid se aplică autorităților competente și instituțiilor care utilizează abordarea AMA în scopul calculării cerinței de capital pentru riscul operațional și, în cazul în care AMA este utilizată în mod unitar, instituției de credit-mamă la nivelul UE sau societății financiare holding-mamă la nivelul UE.

## **Titlul II - Cerințe referitoare la extinderile și modificările AMA**

### **Articolul 3**

#### **Politica privind modificările AMA**

1. O instituție trebuie să aprobe la nivelul ierarhic adecvat și trebuie să pună în aplicare politici interne pentru extinderile și modificările AMA (politica privind modificările AMA), inclusiv proceduri și responsabilități pentru aprobarea la nivel intern a extinderilor și modificărilor AMA, luând în considerare caracteristicile sale organizaționale și specificul AMA în cadrul instituției.
2. În cadrul unei politici privind modificările AMA, instituția trebuie să documenteze principiile și procedurile proprii pentru clasificarea și tratamentul extinderilor și modificărilor AMA planificate. Acestea trebuie să includă criteriile adecvate pentru clasificarea eventualelor modificări, precum și procesele interne și responsabilitățile pe linia implementării și documentării extinderilor și modificărilor AMA.
3. Extinderile și modificările AMA planificate trebuie să se clasifice în patru categorii, descrise mai jos (în cadrul articolului 4). Criteriile de bază pentru clasificarea extinderilor și modificărilor AMA planificate sunt detaliate în anexa la prezentul ghid. Cu toate acestea, instituțiile trebuie să includă în politica proprie privind modificările AMA doar criteriile aplicabile abordării AMA specifice și trebuie să elaboreze criterii suplimentare, pe lângă cele

descrise în anexă, luând în considerare caracteristicile care se aplică abordării AMA utilizată în cadrul acestora.

4. În plus, politica privind modificările AMA trebuie să prevadă o revizuire independentă internă sau externă a extinderilor sau modificărilor semnificative planificate.
5. Instituția trebuie să reexamineze și să adapteze politica privind modificările AMA pentru a reflecta schimbările din cadrul de administrare al acesteia sau din cadrul AMA, după caz.
6. Politica privind modificările AMA și aplicarea acesteia trebuie să facă obiectul unei revizuri independente periodice.

#### **Articolul 4**

##### **Categoriile de modificări aduse AMA în funcție de caracterul semnificativ al acestora**

1. Politica privind modificările AMA trebuie să utilizeze următoarele categorii de extinderi și modificări:
  - a. Extinderi;
  - b. Modificări semnificative;
  - c. Modificări majore și
  - d. Modificări minore.
2. Clasificarea oricărei modificări planificate nu trebuie analizată separat, ci trebuie evaluată, în schimb, împreună cu alte modificări efectuate anterior, preconizate să intre în vigoare în același timp sau cu modificări care sunt deja planificate pentru viitor.
3. Categoriile și, în măsura aplicabilă fiecărei instituții, criteriile de clasificare a diferitelor tipuri de modificări menționate anterior trebuie integrate în politica internă privind modificările AMA. Instituția trebuie să adauge detalii suplimentare la politica privind modificările AMA, într-un mod care să corespundă caracteristicilor cadrului de administrare al instituției și cadrului AMA.
4. În situațiile în care clasificarea unei modificări pe baza impactului cantitativ efectiv asupra cerinței de capital reglementate și clasificarea aceleiași modificări pe baza criteriilor calitative sunt diferite, instituțiile trebuie să clasifice modificarea în cauză în categoria cu grad de semnificație mai mare.
5. Indiferent de criteriile prevăzute pentru clasificarea eventualelor modificări din cadrul politicii privind modificările AMA a unei instituții, autoritățile competente își rezervă dreptul de a reclasifica o modificare AMA concretă în funcție de caracterul semnificativ și de a aplica procedurile de supraveghere respective în conformitate cu acest ghid.

#### **Articolul 5**

##### **Transmiterea politicii privind modificările AMA**

1. Instituția sau, în cazul în care AMA este utilizată în mod unitar, instituția de credit-mamă la nivelul UE sau societatea financiară holding-mamă la nivelul UE trebuie să transmită autorității competente politica proprie privind modificările AMA și orice modificare ulterioară.
2. De asemenea, instituțiile care solicită utilizarea AMA trebuie să transmită autorităților competente o politică privind modificările AMA ca parte a documentației solicitate.

## Articolul 6

### Proceduri de supraveghere pentru extinderi și modificări semnificative

1. Punerea în aplicare a extinderilor și modificărilor semnificative ale AMA, astfel cum acestea sunt definite în conformitate cu criteriile cuprinse în anexă, capitolele A și B, trebuie să facă obiectul unei aprobări explicite din partea autorităților competente. Procedura aplicabilă pentru obținerea unei astfel de aprobări în scopuri de supraveghere trebuie să fie cea descrisă în dispozițiile „Ghidului CEBS privind validarea” și trebuie aplicată în mod corespunzător.

#### Notă explicativă:

Ghidul CEBS privind validarea modelelor (publicat la 4 aprilie 2006) este disponibil pe site-ul ABE, la secțiunea „Publicații”. În scopul evaluării modificărilor modelului, părțile din Ghidul privind validarea modelelor care se referă la procedurile de cooperare între autoritățile din statul de origine și statul gazdă, procesele de aprobare și post-aprobare (secțiunea 2) sunt de o importanță majoră.

2. O instituție care dorește să extindă sau să modifice semnificativ abordarea AMA trebuie să înainteze o cerere la autoritatea competentă în timp util, înainte de punerea în aplicare planificată și prezintă documentația necesară pentru evaluarea conformității abordării AMA extinse sau modificate cu cerințele de reglementare, incluzând cel puțin:
  - a. descrierea extinderii sau modificării semnificative,
  - b. motivația, obiectivul și efectele preconizate ale acesteia asupra cerinței reglementate de capital aferentă utilizării AMA și
  - c. raportul revizuirii independente a extinderii sau modificării semnificative planificate.
3. În urma primirii cererii complete, autoritatea competentă trebuie să evalueze extinderea sau modificarea semnificativă propusă, inițiază procesul de aprobare corespunzător și decide ulterior dacă să acorde sau nu instituției o autorizație de extindere și/sau de modificare semnificativă a cadrului AMA.
4. Aprobarea unei extinderi sau modificări semnificative comunicată instituției poate fi condiționată de realizarea unor acțiuni suplimentare (de exemplu, funcționarea în paralel a noului și vechiului cadru AMA) sau poate fi însoțită de recomandări privind îmbunătățirea unor părți ale extinderilor și/sau modificărilor aduse cadrului AMA. Autoritățile competente trebuie să explice raționamentul de la baza acestor condiții și/sau recomandări.

## **Articolul 7**

### **Proceduri de supraveghere pentru modificări majore**

1. O instituție trebuie să informeze autoritatea competentă în timp util, înainte de punerea în aplicare planificată, asupra unei modificări majore aduse abordării AMA a acesteia (în conformitate cu anexa, capitolul C). Aceasta trebuie să prezinte documentația necesară, inclusiv descrierea pe scurt a modificării, motivația acesteia, obiectivul și efectele asupra cerinței reglementate de capital aferente utilizării AMA.
2. Autoritatea competentă trebuie să evalueze modificarea AMA și informează instituția cu privire la orice obiecții față de modificare, din perspectiva reglementărilor,. Aceasta poate atrage după sine acțiuni de remediere recomandate sau obligatorii, sugestii privind posibila îmbunătățire a părților noi/modificate sau alte solicitări specifice (de exemplu, funcționarea în paralel a vechiului și noului cadru AMA) și motivația acestora.
3. Instituția trebuie să aplice modificarea în scopul determinării cerinței minime de capital numai după primirea unui răspuns afirmativ din partea autorităților competente.
4. În cazul în care autoritatea competentă reclasifică modificarea drept extindere sau modificare semnificativă, aceasta trebuie să informeze instituția și un proces formal de solicitare și aprobare trebuie să fie efectuat separat, în conformitate cu cerințele de la articolul 6.

## **Articolul 8**

### **Proceduri de supraveghere pentru modificări minore**

1. Modificările minore aduse AMA trebuie să facă, de asemenea, parte din politica privind modificările AMA și trebuie să fie documentate în mod corespunzător.
2. Autoritatea competentă solicită unei instituții care utilizează AMA să notifice modificările minore cel puțin anual. Aceste modificări pot fi revizuite în cadrul altor revizuii aferente AMA, care nu se adresează în special revizuirii acestor modificări.

## **Titlul III - Dispoziții finale și punere în aplicare**

### **Articolul 9**

#### **Dispoziții tranzitorii**

Instituțiile care au primit o aprobare de utilizare a AMA până la 31 decembrie 2011 sau instituțiile care au solicitat aprobare de utilizare a

AMA înainte de 30 iunie 2012 trebuie să transmită, până la 30 iunie 2012, politica acestora privind modificările AMA autorității competente relevante.

## **Articolul 10**

### **Data aplicării**

Autoritățile competente din UE trebuie să pună în aplicare ghidul integrându-l în cadrul procedurilor de supraveghere ale acestora până la 6 martie 2012. După această dată, autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile respectă efectiv cerințele ghidului. Autoritățile competente trebuie să furnizeze, prin intermediul reglementărilor naționale, informații referitoare la metoda de comunicare de către instituții a extinderilor și modificărilor abordării AMA utilizată de acestea către autoritățile competente și la modul de transmitere către instituție a răspunsului din partea autorităților competente.



## **Anexa 1 – Criterii de clasificare a extinderilor și a modificărilor în modificări semnificative, majore și minore**

Prezenta anexă include o listă nelimitativă a cazurilor care sunt clasificate drept extinderi, modificări semnificative, majore și minore. Această listă funcționează ca un ghid de clasificare a modificărilor în funcție de caracterul semnificativ al acestora.

### **A) Extinderile cadrului AMA**

1. Extinderile *sistemului de cuantificare* sunt următoarele:
  - a. Prima reducere a cerinței reglementate de capital aferentă utilizării AMA prin acoperirea pierderilor așteptate;
  - b. Introducerea pentru prima dată a tehnicilor de diminuare a riscului operațional (de exemplu, asigurare sau alte mecanisme de transfer al riscului)
  - c. Introducerea pentru prima dată a beneficiilor din diversificare și
  - d. Introducerea pentru prima dată a unui mecanism de alocare a capitalului la nivel de grup.
2. Următoarele tipuri de extinderi sau modificări ale ariei de cuprindere a AMA trebuie să fie considerate extinderi ale cadrului AMA doar dacă au o influență semnificativă asupra profilului de risc al instituției:

Notă explicativă:

La calcularea cerinței de capital pentru riscul operațional, instituțiile trebuie să ia în considerare fuziunile și achizițiile, precum și schimbările în structura internă de afaceri. Aceasta ar putea afecta, de asemenea, aria de cuprindere a utilizării unei abordări AMA. În cazul în care astfel de extinderi sau modificări au doar o influență nesemnificativă asupra profilului de risc, instituțiile pot aplica aceste modificări fără a le mai supune unui proces prealabil de aprobare și pot include respectivele modificări în categoria modificărilor majore și/sau minore.

- a. Extinderea spre operațiuni din cadrul instituției care nu fac încă obiectul aprobării, dacă acestea nu sunt incluse în planul de implementare graduală înaintat odată cu cererea de utilizare a AMA, și
- b. Modificări în utilizarea parțială aplicată până la acel moment referitoare la locații individuale, entități juridice sau unități operaționale, dacă acestea nu sunt incluse în planul de implementare graduală înaintat odată cu cererea de utilizare a AMA.

### **B) Modificări semnificative aduse AMA**

Printre modificările semnificative aduse AMA se numără următoarele:

- a. Modificări fundamentale ale structurii și caracteristicilor setului de date de calcul (de exemplu, utilizarea pentru prima dată a unor noi

- surse de date externe, schimbarea surselor de date externe încorporate);
- b. Modificări fundamentale ale sistemului de cuantificare datorate modificării raționamentelor sau metodelor (de exemplu, o trecere de la abordări bazate eminent pe date la modele bazate în principal pe scenarii sau invers, modificări ale criteriilor de utilizare sau cuantificare a celor patru elemente, precum și modificări ale procedurii de estimare a parametrilor/ipotezelor aferente distribuției) sau unor modificări importante din structura grupului (de exemplu, renunțarea la unități operaționale semnificative, inclusiv filiale);
  - c. Modificări ale raționamentelor și a determinantilor mecanismului de alocare a capitalului și
  - d. Modificări fundamentale ale structurii organizatorice și operaționale a funcției de administrare a riscului operațional, în special în cazul în care aduc atingere independenței acestora (de exemplu, măsuri care generează conflicte de interese sau care limitează disponibilitatea resurselor).

### **C) Modificări majore aduse AMA**

Printre modificările majore aduse AMA se numără următoarele:

- a. Modificări aduse procedurilor interne ale instituției în ceea ce privește colectarea datelor interne referitoare la pierderi, efectuarea analizelor de scenarii și stabilirea factorilor legați de mediul de afaceri și de controlul intern;
- b. Modificări aduse sistemului de cuantificare datorate modificării aferente raționamentelor sau metodelor sau unor modificări din structura grupului (de exemplu, modificarea datei de referință și/sau a perioadei de observare necesară pentru crearea setului de date pentru calcul, modificări ale criteriilor/tehnichilor de stabilire a pragului de modelare „*de minimis*” și/sau a pragului de modelare „body-tail”, modificări ale nivelului de granularitate al modelului modificări ale criteriilor/tehnichilor de stabilire a pierderilor așteptate, a tehnicilor de diminuare și a corelațiilor recunoscute anterior.);

Notă explicativă:

Pragul de modelare *de minimis* reprezintă nivelul de la care datele privind pierderile sunt introduse în model; pragul de modelare body-tail reprezintă nivelul pierderilor care se evidențiază între extremitate și restul distribuției și care, în general, sunt introduse în model prin metode diferite.

- c. Modificarea relevantă a sistemelor informatice pentru trecerea la aplicarea AMA, a procedurilor de administrare sau de raportare a datelor;
- d. Modificări aduse raționamentelor și metodelor utilizate de instituție pentru validarea internă și revizuirea cadrului AMA și

- e. Modificări care determină o schimbare semnificativă a cerinței de capital pentru riscul operațional. Modificarea cerinței de capital trebuie să se calculeze prin compararea cerinței de capital care rezultă din aplicarea efectivă a modelului AMA cu cerința rezultată după aplicarea modificărilor în model. În cazul în care abordarea AMA este aplicată în mod unitar, modificarea se calculează doar la nivel de grup. Autoritățile competente pot stabili un prag pentru definirea conceptului de modificare semnificativă.

#### ***D) Modificări minore aduse AMA***

Sunt considerate modificări minore aduse AMA, Toate modificările care nu îndeplinesc criteriile de încadrare prevăzute de politica instituțiilor privind modificările AMA într-una din categoriile (A-C) de mai sus și care nu se încadrează într-una din aceste categorii nici măcar atunci când, potrivit punctului 4.2 de mai sus din prezentul ghid, trebuie să fie analizate împreună cu alte modificări.