

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 529/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 12ης Μαρτίου 2014

που συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αξιολόγηση της σπουδαιότητας των επεκτάσεων και μεταβολών στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων και στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το τρίτο εδάφιο του άρθρου 143 παράγραφος 5 και το τρίτο εδάφιο του άρθρου 312 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το εύρος εφαρμογής συστήματος διαβάθμισης αφορά το είδος των ανοιγμάτων που είναι δυνατόν να διαβαθμιστούν με το συγκεκριμένο σύστημα διαβάθμισης.
- (2) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 διακρίνει τις ουσιώδεις επεκτάσεις ή μεταβολές στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (προσέγγιση IRB) και στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης (AMA) που υπόκεινται σε έγκριση, από όλες τις άλλες μεταβολές που υπόκεινται σε κοινοποίηση. Όσον αφορά τις δεύτερες, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν ορίζει τη χρονική στιγμή της κοινοποίησης της επέκτασης ή της μεταβολής, το κατά πόσον δηλαδή η επέκταση ή η μεταβολή θα πρέπει να κοινοποιείται πριν ή μετά την εφαρμογή της. Πρέπει να ληφθεί υπόψη το γεγονός ότι για τις επεκτάσεις ή τις μεταβολές ήσσονος σημασίας δεν απαιτείται η εκ των προτέρων κοινοποίησή τους στις αρμόδιες αρχές. Επιπλέον, θα απέβαινε επίσης αποδοτικότερο και λιγότερο επιβαρυντικό για τα ιδρύματα να συγκεντρώνουν τις μεταβολές ήσσονος σημασίας και να τις κοινοποιούν στις αρμόδιες αρχές σε τακτά χρονικά διαστήματα. Πράγματι, αυτό αποτελεί ήδη την εποπτική πρακτική που ακολουθούν πολλά κράτη μέλη. Ως εκ τούτου, οι επεκτάσεις και οι μεταβολές για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση θα πρέπει να διαιρούνται περαιτέρω σε επεκτάσεις και μεταβολές που απαιτούν κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή τους και σε επεκτάσεις και μεταβολές που απαιτούν κοινοποίηση μόνον μετά την εφαρμογή τους. Η περαιτέρω αυτή διάκριση θα διασφάλιζε επιπλέον ότι οι αρμόδιες αρχές εστιάζουν την προσοχή τους, στο πλαίσιο των καθημερινών εργασιών τους, σε επεκτάσεις και μεταβολές που έχουν τη δυνατότητα να επιφέρουν ουσιώδεις αλλαγές στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή στην απόδοση των υποδειγμάτων ή των συστημάτων διαβάθμισης. Θα διασφάλιζε επίσης ότι τα ιδρύματα προβαίνουν σε διάκριση μεταξύ των επεκτάσεων και μεταβολών εξαιρετικής σημασίας και των επεκτάσεων και μεταβολών ήσσονος σημασίας βάσει μιας εποπτικής προσέγγισης προσανατολισμένης στον κίνδυνο. Μια τέτοια διάκριση μεταξύ των επεκτάσεων και μεταβολών που υπόκεινται σε κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή και των επεκτάσεων και μεταβολών που υπόκεινται σε κοινοποίηση μετά την εφαρμογή θα ήταν σκόπιμη δεδομένου ότι η κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή θα παρείχε στις αρμόδιες αρχές τη δυνατότητα να επανεξετάζουν την ορθή εφαρμογή του παρόντος κανονισμού. Κάτι τέτοιο θα μείωνε επακόλουθως τον εποπτικό φόρτο από την πλευρά των ιδρυμάτων.
- (3) Η σπουδαιότητα των επεκτάσεων ή των μεταβολών στα υποδείγματα εξαρτάται συνήθως από τον τύπο και την κατηγορία της προτεινόμενης επέκτασης ή μεταβολής (η οποία θα πρέπει να αντικατοπτρίζεται στα ποιοτικά κριτήρια), καθώς και από τη δυνατότητά τους να επιφέρουν αλλαγές στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή, κατά περίπτωση, στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (η οποία θα πρέπει να αντικατοπτρίζεται στα ποσοτικά κριτήρια). Ως εκ τούτου, κάθε ποσοτικό κριτήριο που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση της σπουδαιότητας των επεκτάσεων ή μεταβολών θα πρέπει να λαμβάνει τη μορφή ενός ορίου το οποίο θα βασίζεται στην ποσοσιαία μεταβολή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ή, κατά περίπτωση, των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων πριν και μετά τη μεταβολή.
- (4) Ενώ για τις επεκτάσεις και τις μεταβολές στις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA), το ποσοτικό όριο θα πρέπει να υπολογίζεται, χάριν απλούστευσης, με βάση τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, για τις μεταβολές στις προσεγγίσεις IRB το όριο θα πρέπει να υπολογίζεται με βάση τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, προκειμένου να αποφεύγεται τυχόν άσκηση αδικαιολόγητης επίδρασης στα όρια από διαφορές στα ποσά των προσαρμογών πιστωτικής αποτίμησης που πραγματοποιούνται, οι οποίες επηρεάζουν μεν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όχι όμως και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Επιπλέον, τα ποσοτικά κατώτατα όρια θα πρέπει να ορίζονται κατά τρόπο ώστε να λαμβάνουν υπόψη τον συνολικό αντίκτυπο των επεκτάσεων ή μεταβολών επί του κεφαλαίου που απαιτείται βάσει των εσωτερικών προσεγγίσεων, καθώς και των τυποποιημένων προσεγγίσεων, ώστε να αντικατοπτρίζεται ο βαθμός στον οποίο οι εσωτερικές προσεγγίσεις χρησιμοποιούνται για το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ή των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Αυτό ισχύει για όλα τα κατώτατα όρια που τίθενται για αμφότερες τις προσεγγίσεις, εκτός από το δεύτερο όριο του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) για την

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

προσέγγιση IRB και το όριο της εκ των προτέρων κοινοποίησης για την προσέγγιση IRB, τα οποία ορίζονται σε σχέση με τον αντίκτυπο των μεταβολών στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που καλύπτονται από το εύρος της εφαρμογής ενός συγκεκριμένου υποδείγματος. Τόσο για την προσέγγιση IRB όσο και για την AMA, οι υπολογισμοί για τη μέτρηση του αντίκτυπου μιας δεδομένης επέκτασης ή μεταβολής πρέπει να πραγματοποιούνται με αναφορά στην ίδια χρονική στιγμή, δεδομένου ότι το σύνολο των ανοιγμάτων (στην περίπτωση της προσέγγισης IRB) και το προφίλ κινδύνου (στην περίπτωση της AMA) είναι σχετικά σταθερά στον χρόνο.

- (5) Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, ανά πάσα στιγμή, να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα εποπτείας σε σχέση με τις επεκτάσεις και τις μεταβολές των υποδειγμάτων που έχουν κοινοποιηθεί, με βάση τη διαρκή εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων που προβλέπεται στο άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾. Αφενός, αυτό έχει ως στόχο να διασφαλίζεται ότι εξακολουθούν να πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, τμήμα 6, ή στο τρίτο μέρος, τίτλος III, κεφάλαιο 4 ή στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αφετέρου, επιβάλλεται η θέσπιση κανόνων για τον καθορισμό των σημείων ενεργοποίησης για νέες εγκρίσεις και κοινοποιήσεις επεκτάσεων και μεταβολών στις εσωτερικές προσεγγίσεις. Οι κανόνες αυτοί δεν θα πρέπει να επηρεάζουν τις εποπτικές προσεγγίσεις επανεξέτασης των εσωτερικών υποδειγμάτων ή τις διοικητικές διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (6) Οι μεταβολές στη μόνιμη μερική χρήση εσωτερικών προσεγγίσεων ή, κατά περίπτωση, στη διαδοχική εφαρμογή εσωτερικών προσεγγίσεων καλύπτονται από τα άρθρα 148 και 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την προσέγγιση IRB και από το άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την AMA. Ως εκ τούτου, οι συγκεκριμένοι τύποι μεταβολών δεν θα πρέπει να καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό.
- (7) Η άδεια των αρμόδιων αρχών αφορά τις μεθόδους, τις διαδικασίες, τους ελέγχους, τη συλλογή δεδομένων και τα συστήματα ΤΠ των προσεγγίσεων και, ως εκ τούτου, η διαρκής ευθυγράμμιση των υποδειγμάτων με το σύνολο των δεδομένων υπολογισμού που χρησιμοποιείται, βάσει των εγκεκριμένων μεθόδων, διαδικασιών, ελέγχων, συλλογών δεδομένων και συστημάτων ΤΠ δεν θα πρέπει να καλύπτεται από τον παρόντα κανονισμό.
- (8) Προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να είναι σε θέση να αξιολογούν κατά πόσον τα ιδρύματα έχουν εφαρμόσει ορθώς τους κανόνες για την αξιολόγηση της σπουδαιότητας των επεκτάσεων και μεταβολών, θα πρέπει τα ιδρύματα να υποβάλλουν τα κατάλληλα δικαιολογητικά στις αρμόδιες αρχές. Προκειμένου να μειωθεί ο εποπτικός φόρτος που εσωματώνεται τα ιδρύματα και να αυξηθούν η αποτελεσματικότητα και η αποδοτικότητα των σχετικών διαδικασιών που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές, θα πρέπει να θεσπιστούν κανόνες που να καθορίζουν τις απαιτήσεις όσον αφορά την τεκμηρίωση που θα πρέπει να συνοδεύει τις αιτήσεις για έγκριση ή τις κοινοποιήσεις των επεκτάσεων και των μεταβολών.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (10) Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού συνδέονται στενά μεταξύ τους, διότι, αφενός, αναφέρονται σε επεκτάσεις και/ή μεταβολές στις προσεγγίσεις AMA και IRB όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο και, αφετέρου, τα συναφή ζητήματα και διαδικασίες εποπτείας είναι παρόμοια για τους εν λόγω δύο τύπους εσωτερικών προσεγγίσεων. Προκειμένου να εξασφαλιστεί συνοχή μεταξύ των διατάξεων αυτών και να διευκολυνθούν τα πρόσωπα που υπόκεινται στις εξ αυτών υποχρεώσεις να έχουν πλήρη εικόνα και συντονισμένη πρόσβαση στο κείμενο των διατάξεων αυτών, κρίνεται σκόπιμο να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα και να συμπεριληφθούν όλα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με τις επεκτάσεις και τις μεταβολές των εσωτερικών υποδειγμάτων για πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο, σε έναν ενιαίο κανονισμό. Ωστόσο, δεδομένου ότι το αντικείμενο του στοιχείου α) του πρώτου εδαφίου του άρθρου 312 παράγραφος 4 είναι διαφορετικό, ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται μόνο τα στοιχεία β) και γ).
- (11) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συγκροτήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽²⁾,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός καθορίζει τους όρους για την αξιολόγηση της σπουδαιότητας των επεκτάσεων και των μεταβολών στις προσεγγίσεις των εσωτερικών διαβαθμίσεων και στις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης που επιτρέπονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών κοινοποίησης των εν λόγω μεταβολών και επεκτάσεων.

⁽¹⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

Άρθρο 2

Κατηγορίες επεκτάσεων και μεταβολών

1. Η σπουδαιότητα των μεταβολών στο εύρος εφαρμογής ενός συστήματος διαβάθμισης ή μιας προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, ή των μεταβολών στα συστήματα διαβάθμισης ή στην προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων («μεταβολές στην προσέγγιση IRB») ή των επεκτάσεων και των μεταβολών στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης («επεκτάσεις και μεταβολές στην AMA») θα πρέπει να ταξινομείται σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές, για τις οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 3 και το άρθρο 312 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, απαιτείται άδεια από τις αρμόδιες αρχές·

β) άλλες επεκτάσεις και μεταβολές, για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές.

2. Οι επεκτάσεις και μεταβολές που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) ταξινομούνται περαιτέρω σε:

α) επεκτάσεις και μεταβολές για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή τους·

β) επεκτάσεις και μεταβολές για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση μετά την εφαρμογή τους.

Άρθρο 3

Αρχές της ταξινόμησης των επεκτάσεων και των μεταβολών

1. Η ταξινόμηση των μεταβολών στην προσέγγιση IRB πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν άρθρο και τα άρθρα 4 και 5.

Η ταξινόμηση των επεκτάσεων και των μεταβολών στην AMA πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν άρθρο και τα άρθρα 6 και 7.

2. Όταν τα ιδρύματα υποχρεούνται να υπολογίζουν τον ποσοτικό αντίκτυπο τυχόν επέκτασης ή μεταβολής στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή, κατά περίπτωση, στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, εφαρμόζουν την ακόλουθη μεθοδολογία:

α) για τον σκοπό της αξιολόγησης του ποσοτικού αντίκτυπου τα ιδρύματα πρέπει να χρησιμοποιούν τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία·

β) όταν δεν είναι εφικτή η ακριβής εκτίμηση του ποσοτικού αντίκτυπου, τα ιδρύματα διεξάγουν αντ' αυτού αξιολόγηση του αντίκτυπου με βάση αντιπροσωπευτικό δείγμα ή άλλες αξιόπιστες μεθοδολογίες άντλησης συμπερασμάτων·

γ) για τις μεταβολές που δεν έχουν άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο, δεν υπολογίζεται ποσοτικός αντίκτυπος κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) για την προσέγγιση IRB ή στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο γ) για την AMA.

3. Μία ουσιώδης επέκταση ή μεταβολή δεν δύναται να διαιρείται σε περισσότερες μεταβολές ή επεκτάσεις χαμηλότερης σπουδαιότητας.

4. Σε περίπτωση αμφιβολίας, τα ιδρύματα κατατάσσουν τις επεκτάσεις και τις μεταβολές στην κατηγορία με τη μεγαλύτερη δυνητική σπουδαιότητα.

5. Εάν οι αρμόδιες αρχές έχουν χορηγήσει άδεια για μια συγκεκριμένη ουσιώδη επέκταση ή μεταβολή, τα ιδρύματα υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την εγκεκριμένη επέκταση ή μεταβολή από την ημερομηνία που ορίζεται στη νέα άδεια η οποία αντικαθιστά την προηγούμενη. Σε περίπτωση που επέκταση ή μεταβολή για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια από τις αρμόδιες αρχές δεν εφαρμόζεται την ημερομηνία που ορίζεται στη νέα άδεια, απαιτείται η χορήγηση νέας άδειας από τις αρμόδιες αρχές για την οποία υποβάλλεται αίτηση χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

6. Σε περίπτωση καθυστέρησης της εφαρμογής της επέκτασης ή της μεταβολής για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια από την αρμόδια αρχή, το ίδρυμα ενημερώνει την αρμόδια αρχή και υποβάλλει σε αυτήν πρόγραμμα έγκαιρης εφαρμογής της εγκεκριμένης επέκτασης ή μεταβολής, το οποίο πρέπει να υλοποιηθεί εντός προθεσμίας που συμφωνείται με την αρμόδια αρχή.

7. Σε περίπτωση που επέκταση ή μεταβολή έχει ταξινομηθεί στην κατηγορία εκείνων για τις οποίες απαιτείται εκ των προτέρων κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές, και σε περίπτωση που, μετά την κοινοποίηση, τα ιδρύματα αποφασίζουν να μην εφαρμόσουν την επέκταση ή τη μεταβολή, τα ιδρύματα κοινοποιούν την απόφαση αυτή χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση στις αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 4

Ουσιώδεις μεταβολές στην προσέγγιση IRB

1. Οι μεταβολές στην προσέγγιση IRB θεωρούνται ουσιώδεις εάν πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) εμπίπτουν σε μία από τις μεταβολές στο εύρος εφαρμογής συστημάτων διαβάθμισης ή προσεγγίσεων εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο παράρτημα I, μέρος I, τμήμα 1·
 - β) εμπίπτουν σε μία από τις μεταβολές στα συστήματα διαβάθμισης ή τις προσεγγίσεις εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο παράρτημα I, μέρος II, τμήμα 1·
 - γ) έχουν ως αποτέλεσμα ένα από τα ακόλουθα:
 - i) μείωση της τάξης του 1,5 % του συνόλου:
 - είτε των ενοποιημένων ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ,
 - είτε των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων στην περίπτωση ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό·
 - ii) μείωση κατά τουλάχιστον 15 % των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο i) του παρόντος άρθρου, και σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, ο αντίκτυπος της μεταβολής εκτιμάται ως λόγος, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:

- α) στον αριθμητή, η διαφορά των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές πριν και μετά τη μεταβολή στο ενοποιημένο επίπεδο του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ ή σε επίπεδο ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό·
- β) στον παρονομαστή, τα συνολικά ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων πριν από τη μεταβολή στο ενοποιημένο επίπεδο του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ ή, αντίστοιχα, σε επίπεδο ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό.

Ο υπολογισμός πρέπει να αναφέρεται στην ίδια χρονική στιγμή.

Ο προσδιορισμός του αντίκτυπου στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων αφορά μόνον τον αντίκτυπο της μεταβολής στην προσέγγιση IRB, και θεωρείται ότι το σύνολο των ανοιγμάτων παραμένει σταθερό.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του παρόντος άρθρου, και σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, ο αντίκτυπος της μεταβολής εκτιμάται ως λόγος, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:

- α) στον αριθμητή, η διαφορά των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές πριν και μετά τη μεταβολή·
- β) στον παρονομαστή, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων πριν από τη μεταβολή που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.

Ο υπολογισμός πρέπει να αναφέρεται στην ίδια χρονική στιγμή.

Ο προσδιορισμός του αντίκτυπου στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων αφορά μόνον τον αντίκτυπο της μεταβολής στην προσέγγιση IRB, και θεωρείται ότι το σύνολο των ανοιγμάτων παραμένει σταθερό.

Άρθρο 5

Μεταβολές στην προσέγγιση IRB που δεν θεωρούνται ουσιώδεις

1. Οι μεταβολές στην προσέγγιση IRB που δεν θεωρούνται μεν ουσιώδεις, αλλά για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κοινοποιούνται ως εξής:

- α) οι μεταβολές που πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις πρέπει να κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές τουλάχιστον δύο μήνες πριν από την εφαρμογή τους:
 - i) μεταβολές που περιγράφονται στο παράρτημα I, μέρος I, τμήμα 2·
 - ii) μεταβολές που περιγράφονται στο παράρτημα I, μέρος II, τμήμα 2·
 - iii) μεταβολές που οδηγούν σε μείωση κατά τουλάχιστον 5 % των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές·

- β) όλες οι άλλες μεταβολές κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές μετά την εφαρμογή τους, τουλάχιστον ετησίως.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α) σημείο iii) του παρόντος άρθρου, και σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, ο αντίκτυπος της μεταβολής εκτιμάται ως λόγος, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:
- α) στον αριθμητή, η διαφορά των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές πριν και μετά τη μεταβολή·
- β) στον παρονομαστή, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων πριν από τη μεταβολή που συνδέονται με το εύρος της εφαρμογής του συστήματος διαβάθμισης ή της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.

Ο υπολογισμός πρέπει να αναφέρεται στην ίδια χρονική στιγμή.

Ο προσδιορισμός του αντίκτυπου στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων αφορά μόνον τον αντίκτυπο της μεταβολής στην προσέγγιση IRB, και θεωρείται ότι το σύνολο των ανοιγμάτων παραμένει σταθερό.

Άρθρο 6

Ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές στην AMA

1. Οι μεταβολές στην AMA θεωρούνται ουσιώδεις εάν πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) εμπίπτουν σε μία από τις επεκτάσεις που περιγράφονται στο παράρτημα II, μέρος I, τμήμα 1·
- β) εμπίπτουν σε μία από τις μεταβολές που περιγράφονται στο παράρτημα II, μέρος II, τμήμα 1·
- γ) έχουν ως αποτέλεσμα ένα από τα ακόλουθα:
- i) μείωση κατά τουλάχιστον 10 % του συνόλου:
- είτε των ενοποιημένων ποσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ για λειτουργικό κίνδυνο,
 - είτε των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο στην περίπτωση ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό·
- ii) μείωση κατά τουλάχιστον 10 % του συνόλου:
- είτε των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο σε ενοποιημένο επίπεδο μητρικού ιδρύματος το οποίο δεν είναι μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ,
 - είτε των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο μιας θυγατρικής όταν το μητρικό ίδρυμα δεν έχει λάβει την άδεια να χρησιμοποιεί την AMA.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο i), και σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, ο αντίκτυπος κάθε επέκτασης ή μεταβολής εκτιμάται ως λόγος, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:
- α) στον αριθμητή, η διαφορά στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο που συνδέεται με το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος AMA πριν και μετά την επέκταση ή μεταβολή σε ενοποιημένο επίπεδο μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ ή σε επίπεδο ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό·
- β) στον παρονομαστή, το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο πριν από την επέκταση ή μεταβολή σε ενοποιημένο επίπεδο του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ ή, αντίστοιχα, σε επίπεδο ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό.

Ο υπολογισμός πρέπει να αναφέρεται στην ίδια χρονική στιγμή.

Ο προσδιορισμός του αντίκτυπου στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αφορά μόνον τον αντίκτυπο της επέκτασης και της μεταβολής στην προσέγγιση AMA, και ως εκ τούτου το προφίλ του λειτουργικού κινδύνου θεωρείται ότι παραμένει σταθερό.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο ii), και σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, ο αντίκτυπος κάθε επέκτασης ή μεταβολής εκτιμάται ως λόγος, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:
- α) στον αριθμητή, η διαφορά στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο που συνδέεται με το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος πριν και μετά την επέκταση ή μεταβολή στο ενοποιημένο επίπεδο μητρικού ιδρύματος που δεν είναι μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή σε επίπεδο θυγατρικού ιδρύματος όπου το μητρικό ίδρυμα δεν έχει λάβει την άδεια να χρησιμοποιεί την προσέγγιση AMA·
- β) στον παρονομαστή, το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο πριν την επέκταση ή μεταβολή σε ενοποιημένο επίπεδο μητρικού ιδρύματος που δεν είναι μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή, αντίστοιχα, σε επίπεδο θυγατρικού ιδρύματος όπου το μητρικό ίδρυμα δεν έχει λάβει την άδεια να χρησιμοποιεί την προσέγγιση AMA.

Ο υπολογισμός πρέπει να αναφέρεται στην ίδια χρονική στιγμή.

Ο προσδιορισμός του αντίκτυπου στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αφορά μόνον τον αντίκτυπο της επέκτασης και της μεταβολής στην προσέγγιση AMA, και ως εκ τούτου το προφίλ του λειτουργικού κινδύνου θεωρείται ότι παραμένει σταθερό.

Άρθρο 7

Επεκτάσεις και μεταβολές στην AMA που δεν θεωρούνται ουσιώδεις

Οι επεκτάσεις και οι μεταβολές στην AMA που δεν θεωρούνται μεν ουσιώδεις, αλλά για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κοινοποιούνται ως εξής:

- α) επεκτάσεις και μεταβολές που εμπίπτουν στο παράρτημα II, μέρος I, τμήμα 2 και μέρος II, τμήμα 2, κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές τουλάχιστον δύο μήνες πριν από την εφαρμογή τους·
- β) όλες οι άλλες επεκτάσεις και μεταβολές κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές μετά την εφαρμογή τους, τουλάχιστον ετησίως.

Άρθρο 8

Τεκμηρίωση επεκτάσεων και μεταβολών

1. Για τις επεκτάσεις και τις μεταβολές στην προσέγγιση IRB ή στην AMA, οι οποίες ταξινομούνται στην κατηγορία εκείνων για τις οποίες απαιτείται άδεια των αρμόδιων αρχών, τα ιδρύματα υποβάλλουν, μαζί με την αίτηση, την ακόλουθη τεκμηρίωση:

- α) περιγραφή της επέκτασης ή της μεταβολής, την αιτιολογία και τον στόχο της·
 - β) ημερομηνία εφαρμογής·
 - γ) πεδίο εφαρμογής που επηρεάζεται από την επέκταση ή τη μεταβολή του υποδείγματος, με χαρακτηριστικά του όγκου·
 - δ) τεχνικά και διαδικαστικά έγγραφα·
 - ε) εκθέσεις της ανεξάρτητης αξιολόγησης ή επικύρωσης των ιδρυμάτων·
 - στ) επιβεβαίωση ότι η επέκταση ή η μεταβολή έχει εγκριθεί από τους αρμόδιους φορείς μέσω των διαδικασιών έγκρισης του ιδρύματος, και ημερομηνία έγκρισης·
 - ζ) κατά περίπτωση, ποσοτικός αντίκτυπος της μεταβολής ή της επέκτασης στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·
 - η) στοιχεία καταχώρισης του αριθμού της τρέχουσας έκδοσης και προηγούμενων εκδόσεων των εσωτερικών υποδειγμάτων που υπόκεινται σε έγκριση.
2. Για επεκτάσεις και μεταβολές που ταξινομούνται στην κατηγορία εκείνων για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση, είτε πριν είτε μετά την εφαρμογή, τα ιδρύματα υποβάλλουν, μαζί με την κοινοποίηση, την τεκμηρίωση που αναφέρεται στα στοιχεία α), β), γ), στ) και ζ) της παραγράφου 1.

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός τίθεται σε ισχύ την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 12 Μαρτίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB

ΜΕΡΟΣ Ι

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΟ ΕΥΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ Ή ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ

ΤΜΗΜΑ 1

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών («ουσιώδεις»)

1. Επέκταση του εύρους εφαρμογής ενός συστήματος διαβάθμισης σε:
 - α) ανοίγματα σε πρόσθετη επιχειρηματική μονάδα, τα οποία αφορούν τον ίδιο τύπο προϊόντος ή πιστούχου·
 - β) ανοίγματα πρόσθετου τύπου προϊόντος ή πιστούχου, εκτός εάν ο πρόσθετος τύπος του προϊόντος ή του πιστούχου εμπίπτει στο εύρος της εφαρμογής του εγκεκριμένου συστήματος διαβάθμισης με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στο στοιχείο γ) σημεία i) και ii)·
 - γ) πρόσθετα ανοίγματα που σχετίζονται με τη δανειοδοτική απόφαση τρίτου προς την ομάδα, εκτός εάν το ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι τα πρόσθετα ανοίγματα εμπίπτουν στο εύρος εφαρμογής του εγκεκριμένου συστήματος διαβάθμισης, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια:
 - i) την «αντιπροσωπευτικότητα» των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον σχεδιασμό του υποδείγματος για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε βαθμίδες ή ομάδες σε σχέση με τα βασικά χαρακτηριστικά των πρόσθετων ανοιγμάτων του ιδρύματος, όταν η δανειοδοτική απόφαση έχει ληφθεί από τρίτο, σύμφωνα με το άρθρο 174 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ii) τη «συγκρισιμότητα» του πληθυσμού των ανοιγμάτων που αντιπροσωπεύονται στα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τις εκτιμήσεις, τα πιστοδοτικά πρότυπα που χρησιμοποιούνται κατά την παραγωγή των δεδομένων και άλλα χαρακτηριστικά που έχουν σχέση με τα χαρακτηριστικά των πρόσθετων ανοιγμάτων, όταν η δανειοδοτική απόφαση έχει ληφθεί από τρίτο, σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Για να διαπιστωθούν η «αντιπροσωπευτικότητα» και η «συγκρισιμότητα», όπως προβλέπονται στα σημεία i) και ii) της πρώτης παραγράφου, τα ιδρύματα παρέχουν πλήρη περιγραφή των κριτηρίων και των μέτρων που έχουν χρησιμοποιηθεί.
2. Επέκταση του εύρους της εφαρμογής μιας προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, σε έναν από τους ακόλουθους τύπους ανοιγμάτων:
 - α) στην προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) στην προσέγγιση PD/LGD, σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - γ) στην πρόβλεψη για προσωρινή μερική χρήση, σύμφωνα με το άρθρο 495 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - δ) στον ίδιο τύπο προϊόντος σε πρόσθετη επιχειρηματική μονάδα·
 - ε) σε πρόσθετο τύπο προϊόντος, εκτός εάν το ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι εμπίπτει στο εύρος εφαρμογής υφιστάμενης προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.

ΤΜΗΜΑ 2

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται εκ των προτέρων κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές

1. Μείωση του εύρους εφαρμογής ενός συστήματος ή της έκτασης χρήσης ενός συστήματος διαβάθμισης.
2. Μείωση του εύρους εφαρμογής μιας προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.
3. Επέκταση του εύρους εφαρμογής ενός συστήματος διαβάθμισης για το οποίο μπορεί να αποδειχθεί ότι δεν εμπίπτει στο μέρος Ι, τμήμα 1 σημείο 1 του παρόντος παραρτήματος.
4. Επέκταση του εύρους εφαρμογής μιας προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, όταν μια τέτοια επέκταση δεν εμπίπτει στο μέρος Ι, τμήμα 1, σημείο 2 του παρόντος παραρτήματος.

ΜΕΡΟΣ II

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ Ή ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ

ΤΜΗΜΑ 1

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών («ουσιώδεις»)

1. Μεταβολές στη μεθοδολογία που ακολουθείται για την υπαγωγή των ανοιγμάτων σε κλάσεις ανοιγμάτων και συστήματα διαβάθμισης. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται οι εξής:
 - α) μεταβολές στη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την υπαγωγή των ανοιγμάτων στις διάφορες κλάσεις ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 147 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβολές στη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την υπαγωγή ενός πιστούχου ή μιας συναλλαγής σε σύστημα διαβάθμισης σύμφωνα με το άρθρο 169 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
2. Οι ακόλουθες μεταβολές στους αλγορίθμους και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για: την υπαγωγή πιστούχων σε βαθμίδες ή ομάδες πιστούχων· για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε βαθμίδες ή ομάδες· ή για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου αθέτησης του πιστούχου ή επακόλουθης απώλειας («μεταβολές στη μεθοδολογία διαβάθμισης για συστήματα IRB»):
 - α) μεταβολές στην προσέγγιση ανάπτυξης υποδειγμάτων για την ταξινόμηση ενός πιστούχου σε βαθμίδες ή ομάδες και/ή ανοιγμάτων σε βαθμίδες ή ομάδες πιστοδοτήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 171 παράγραφος 1 και το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβολές στην προσέγγιση του ιδρύματος ως προς την «αρχή της μιας διαβάθμισης για κάθε πιστούχο» σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - γ) μεταβολές στις παραδοχές του συστήματος διαβάθμισης στις οποίες στηρίζονται οι αξιολογήσεις, οι οποίες σχετίζονται με τον βαθμό στον οποίο αναμένεται να οδηγήσει μια μεταβολή των οικονομικών συνθηκών σε καθαρή μεταβολή μεγάλου αριθμού ανοιγμάτων, οφειλετών ή πιστωτικών διευκολύνσεων σε βαθμίδες ή ομάδες του υποδείγματος, σε αντίθεση με τη μεταβολή ορισμένων μόνο ανοιγμάτων, πιστούχων ή πιστοδοτήσεων, η οποία οφείλεται αποκλειστικά και μόνο στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους, η μέτρηση και το επίπεδο σπουδαιότητας των οποίων καθορίζονται από το ίδρυμα·
 - δ) μεταβολές στα κριτήρια διαβάθμισης που αναφέρονται στο άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και ε) και στο άρθρο 170 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και/ή στους συντελεστές στάθμισής τους, την ακολουθία ή την ιεραρχία τους, εάν πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i) μεταβάλλουν τη σειρά κατάταξης που αναφέρεται στο άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σημαντικό βαθμό, η έκταση και το επίπεδο του οποίου θα έχουν καθοριστεί από το ίδρυμα·
 - ii) μεταβάλλουν την κατανομή των πιστούχων, των πιστωτικών διευκολύνσεων ή των ανοιγμάτων σε βαθμίδες ή ομάδες, σύμφωνα με το άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και στ) και το άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σημαντικό βαθμό, η έκταση και το επίπεδο του οποίου θα έχουν καθοριστεί από το ίδρυμα·
 - ε) εισαγωγή ή απόσυρση εξωτερικής διαβάθμισης που χρησιμοποιείται ως ο κυριότερος παράγοντας προσδιορισμού εσωτερικής διαβάθμισης, σύμφωνα με το άρθρο 171 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - στ) μεταβολή στη βασική μεθοδολογία για την εκτίμηση των PD/LGD, συμπεριλαμβανομένης της καλύτερης εκτίμησης της αναμενόμενης ζημίας, και στους συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 180, 181 και 182 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στη μεθοδολογία για την εξαγωγή περιθωρίου ασφαλείας που συναρτάται με το αναμενόμενο περιθώριο σφάλματος της εκτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τις LGD και τους συντελεστές μετατροπής περιλαμβάνονται επίσης μεταβολές στη μεθοδολογία που λαμβάνει υπόψη περιόδους οικονομικής ύφεσης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 182 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ζ) συμπεριληψη πρόσθετων ειδών εξασφαλίσεων στην εκτίμηση της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία γ) έως ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον η αντιμετώπισή τους διαφέρει από τις διαδικασίες που έχουν ήδη εγκριθεί.
3. Μεταβολές στον ορισμό της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Οι μεταβολές στη μεθοδολογία επικύρωσης και/ή στις διαδικασίες επικύρωσης που επιφέρουν αλλαγές στην κρίση του ιδρύματος επί της ακρίβειας και της συνέπειας της εκτίμησης των κατάλληλων παραμέτρων κινδύνου, των διαδικασιών διαβάθμισης ή της αποτελεσματικότητας των συστημάτων διαβάθμισης του σύμφωνα με το άρθρο 185 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Μεταβολές στην προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται οι εξής:
 - α) Μεταβολές στην προσέγγιση υποδείγματος «δυναμικής ζημίας» για την εκτίμηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών για ανοίγματα σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

- β) μεταβολές στη μεθοδολογία για την προσαρμογή των εκτιμήσεων της δυναμικής ζημίας για την επίτευξη επαρκούς πραγματικής και/ή συντηρητικής αντιμετώπισης, ή μεταβολές στην αναλυτική μέθοδο για τη μετατροπή δεδομένων μικρότερου χρονικού ορίζοντα σε τριμηνιαία δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 186 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- γ) μεταβολές στη δυνατότητα του υποδείγματος να αποτυπώνει σημαντικούς παράγοντες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη το ιδιαίτερο προφίλ κινδύνου και την πολυπλοκότητα, καθώς και τη μη γραμμικότητα του χαρτοφυλακίου μετοχών του ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 186 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- δ) μεταβολές στη βασική μεθοδολογία για την αντιστοίχιση των μεμονωμένων θέσεων με προσεγγιστικές τιμές, δείκτες αγοράς και παράγοντες κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 186 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΤΜΗΜΑ 2

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται εκ των προτέρων κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές

1. Μεταβολές στην αντιμετώπιση των αποκτιθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 6 και 7 και το άρθρο 154 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Οι ακόλουθες μεταβολές στη μεθοδολογία διαβάθμισης για συστήματα IRB:
 - α) μεταβολές στις εσωτερικές διαδικασίες και τα κριτήρια για τον καθορισμό συντελεστών στάθμισης για ανοίγματα ειδικού δανεισμού, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 και το άρθρο 170 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβολές από τη χρήση άμεσων εκτιμήσεων των παραμέτρων κινδύνου για μεμονωμένους οφειλότες ή ανοίγματα στη χρήση μιας διακριτής κλίμακας διαβάθμισης ή αντιστρόφως, σύμφωνα με το άρθρο 169 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·
 - γ) μεταβολές στην κλίμακα διαβάθμισης ως προς τον αριθμό ή τη δομή των βαθμίδων διαβάθμισης, σύμφωνα με το άρθρο 170 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 2 του παρόντος παραρτήματος·
 - δ) μεταβολές στα κριτήρια διαβάθμισης και/ή στους συντελεστές στάθμισης ή στην ιεραρχία, σύμφωνα με το άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και ε) και το άρθρο 170 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·
 - ε) μεταβολές στους ορισμούς των βαθμίδων και ομάδων ή στα κριτήρια, σύμφωνα με το άρθρο 171 παράγραφος 1 και το άρθρο 172 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·
 - στ) μεταβολές στην έκταση των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση των οφειλετών σε βαθμίδες ή ομάδες, σύμφωνα με το άρθρο 171 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή συμπερίληψη νέων ή πρόσθετων πληροφοριών σε ένα υπόδειγμα για την εκτίμηση των παραμέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ζ) μεταβολές στους κανόνες και τις διαδικασίες για τη χρήση παρεκκλίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·
 - η) μεταβολές στη μεθοδολογία για την εκτίμηση των PD/LGD, συμπεριλαμβανομένης της καλύτερης εκτίμησης της αναμενόμενης ζημίας, καθώς και των συντελεστών μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 180, 181 και 182 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στη μεθοδολογία για την εξαγωγή ενός περιθωρίου ασφαλείας που συναρτάται με το αναμενόμενο περιθώριο σφάλματος της εκτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος. Για τις LGD και τους συντελεστές μετατροπής περιλαμβάνονται επίσης μεταβολές στη μεθοδολογία που λαμβάνει υπόψη περιόδους οικονομικής ύφεσης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 182 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - θ) μεταβολές στον τρόπο ή τον βαθμό στον οποίο υπό αίρεση εγγυήσεις λαμβάνονται υπόψη στην εκτίμηση της LGD σύμφωνα με το άρθρο 183 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ι) συμπερίληψη πρόσθετων ειδών εξασφαλίσεων στην εκτίμηση της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία γ) έως ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II τίτλος I του παρόντος παραρτήματος·
 - ια) σε περίπτωση που ίδρυμα αντιστοιχίζει τις εσωτερικές του βαθμίδες με την κλίμακα ενός ΕΟΠΑ και τους αποδίδει στη συνέχεια το ποσοστό αθέτησης των βαθμίδων της κλίμακας του εξωτερικού οργανισμού, σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μεταβολές στην κατάταξη που εφαρμόζεται για τον σκοπό αυτό, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος.
3. Μεταβολές στη μεθοδολογία και/ή διαδικασία επικύρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 185 και το άρθρο 188 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·

4. Μεταβολές στις διαδικασίες. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται οι εξής:
 - α) μεταβολές στη μονάδα ελέγχου πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 190 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τη θέση της εντός του οργανισμού, και στις ευθύνες της·
 - β) μεταβολές στη θέση της μονάδας επικύρωσης σύμφωνα με το άρθρο 190 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εντός του οργανισμού και στις ευθύνες της·
 - γ) μεταβολές στις εσωτερικές οργανωτικές συνθήκες ή συνθήκες ελέγχου ή σε βασικές διαδικασίες που ασκούν σημαντική επιρροή σε ένα σύστημα διαβάθμισης.
 5. Μεταβολές στα δεδομένα. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται οι εξής:
 - α) εάν ένα ίδρυμα αρχίζει ή παύει να χρησιμοποιεί δεδομένα που συγκεντρώνονται από κοινού από ομάδα ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβολή των πηγών δεδομένων που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία ταξινόμησης των ανοιγμάτων σε βαθμίδες ή ομάδες ή για την εκτίμηση των παραμέτρων σύμφωνα με το άρθρο 176 παράγραφος 5 στοιχείο α) και το άρθρο 175 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - γ) μεταβολές στην έκταση και τη σύνθεση των χρονικών σειρών που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των παραμέτρων σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες δεν περιορίζονται στην ετήσια συμπερίληψη των πλέον πρόσφατων παρατηρήσεων, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος.
 6. Μεταβολές στη χρήση των υποδειγμάτων, σε περίπτωση που ένα ίδρυμα αρχίζει να χρησιμοποιεί εκτιμήσεις των παραμέτρων κινδύνου για εσωτερικούς σκοπούς της επιχείρησης διαφορετικές από αυτές που χρησιμοποιούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς και, όπου αυτό δεν ίσχυε μέχρι πρότινος, εντός των ορίων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
 7. Μεταβολές στην προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται οι εξής:
 - α) μεταβολές των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την απεικόνιση της κατανομής των αποδόσεων για ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 186 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβολές στις εσωτερικές οργανωτικές συνθήκες ή συνθήκες ελέγχου ή σε βασικές διαδικασίες που ασκούν σημαντική επιρροή στην προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές.
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΜΗΜΑ 1

Επεκτάσεις για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών («ουσιώδεις»)

1. Λήψη για πρώτη φορά μέτρων για την αποτύπωση αναμενόμενων ζημιών στις επιχειρηματικές πρακτικές των ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Καθιέρωση για πρώτη φορά τεχνικών μειώσης του λειτουργικού κινδύνου, όπως η ασφάλιση ή άλλοι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
3. Αναγνώριση για πρώτη φορά των συσχετίσεων μεταξύ εκτιμήσεων ζημίας από λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Καθιέρωση για πρώτη φορά της μεθόδου για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Η καθιέρωση της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης σε τμήματα του ιδρύματος ή της ομάδας ιδρυμάτων που δεν καλύπτονται ακόμη από έγκριση ή το εγκεκριμένο σχέδιο επέκτασης, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν οι εν λόγω πρόσθετοι τομείς αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το 5 % του μητρικού ιδρύματος της ΕΕ σε ενοποιημένο επίπεδο ή ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό.

Ο ανωτέρω υπολογισμός πραγματοποιείται κατά το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους, χρησιμοποιώντας τον σχετικό δείκτη που αποδίδεται στους τομείς στους οποίους πρόκειται να επεκταθεί η εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 316 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΤΜΗΜΑ 2

Επεκτάσεις για τις οποίες απαιτείται εκ των προτέρων κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές

Η καθιέρωση της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης σε τμήματα του ιδρύματος ή της ομάδας ιδρυμάτων που δεν καλύπτονται ακόμη από την έγκριση ή το εγκεκριμένο σχέδιο επέκτασης, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν οι εν λόγω πρόσθετοι τομείς αντιπροσωπεύουν, σε σχέση με το μητρικό ίδρυμα της ΕΕ σε ενοποιημένο επίπεδο ή με ίδρυμα που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό, σωρευτικά τα εξής ποσοστά:

- α) άνω του 1 %·
- β) μικρότερο ή ίσο με 5 %.

Ο ανωτέρω υπολογισμός πραγματοποιείται κατά το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους, χρησιμοποιώντας τον σχετικό δείκτη που αποδίδεται στους τομείς στους οποίους πρόκειται να επεκταθεί η εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 316 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)

ΤΜΗΜΑ 1

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών («ουσιώδεις»)

1. Μεταβολές στην οργανωτική και λειτουργική δομή του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 321 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες μειώνουν την ικανότητα του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου να επιβλέπει και να ενημερώνει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της επιχείρησης και τις μονάδες υποστήριξης που ελέγχουν.
2. Μεταβολές στο σύστημα μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου, εφόσον πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) μεταβάλλουν την αρχιτεκτονική του συστήματος μέτρησης σε σχέση με τον συνδυασμό των τεσσάρων στοιχείων δεδομένων, ήτοι των εσωτερικών και εξωτερικών δεδομένων για τις απώλειες, των αναλύσεων σεναρίων, των παραγόντων του επιχειρηματικού περιβάλλοντος και του εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβάλλουν τη λογική και τους κινητήριους μοχλούς της μεθόδου για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3. Μεταβολές στις διαδικασίες που αφορούν τα εσωτερικά και εξωτερικά δεδομένα, τις αναλύσεις σεναρίων και τους παράγοντες επιχειρηματικού περιβάλλοντος και εσωτερικού ελέγχου, όταν:
 - α) μειώνουν το επίπεδο των ελέγχων όσον αφορά την πληρότητα και την ποιότητα των δεδομένων που σχετίζονται με τον λειτουργικό κίνδυνο, τα οποία συλλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - β) μεταβάλλουν τις πηγές των εξωτερικών δεδομένων που θα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο του συστήματος μέτρησης σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν τα δεδομένα είναι συγκρίσιμα και αντιπροσωπευτικά για το προφίλ του λειτουργικού κινδύνου.
4. Οι μεταβολές στη συνολική μέθοδο με την οποία αναγνωρίζονται ασφαλιστικά συμβόλαια και/ή άλλοι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου στο πλαίσιο του υπολογισμού της κεφαλαιακής επιβάρυνσης AMA σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Μείωση του μέρους του λειτουργικού κινδύνου που αποτυπώνεται από την εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης εντός του ιδρύματος ή της ομάδας ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την AMA, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) οι τομείς στους οποίους η εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης δεν θα εφαρμόζεται πλέον αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το 5 % των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο του μητρικού ιδρύματος της ΕΕ σε ενοποιημένο επίπεδο ή του ιδρύματος όταν δεν πρόκειται ούτε για μητρικό ούτε για θυγατρικό·
 - β) η μείωση των τομέων που καλύπτονται από την εξελιγμένη μέθοδο προσέγγισης έχει ως αποτέλεσμα η AMA να χρησιμοποιείται σε τμήμα του ιδρύματος που αντιπροσωπεύει μικρότερο ποσοστό, όπως απαιτείται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ο υπολογισμός αυτός πραγματοποιείται όταν το ίδρυμα αιτεί τη μεταβολή και βασίζεται στην κεφαλαιακή απαίτηση όπως υπολογίζεται στο τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους.

ΤΜΗΜΑ 2

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται εκ των προτέρων κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές

1. Μεταβολές στον τρόπο με τον οποίο το σύστημα μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου είναι ενταγμένο στη διαδικασία καθημερινής διαχείρισης μέσω διαδικασιών και πολιτικών διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 321 στοιχεία α) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν οι μεταβολές έχουν ένα από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:
 - α) μεταβάλλουν τον βαθμό στον οποίο το σύστημα μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου συνεισφέρει σχετικές πληροφορίες όσον αφορά τη διαχείριση του κινδύνου των ιδρυμάτων και τις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών και του ορισμού των επιπέδων ανοχής λειτουργικού κινδύνου·
 - β) μειώνουν το πεδίο εφαρμογής, τις ομάδες των δικαιούχων και τη συχνότητα του συστήματος υποβολής εκθέσεων για την ενημέρωση όλων των σχετικών τμημάτων του ιδρύματος σχετικά με τα αποτελέσματα του συστήματος μέτρησης λειτουργικού κινδύνου και τις αποφάσεις που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση σημαντικών συμβάντων λειτουργικού κινδύνου.
2. Μεταβολές στην οργανωτική και λειτουργική δομή του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 321 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) μειώνουν το ιεραρχικό επίπεδο του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου ή του επικεφαλής του·
 - β) οδηγούν σε σχετική μείωση των καθηκόντων και των ευθυνών του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου·
 - γ) επεκτείνουν τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του ανεξάρτητου τμήματος που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, εκτός εάν δεν υπάρχουν συγκρούσεις συμφερόντων και παρέχονται οι κατάλληλοι πρόσθετοι πόροι στο ανεξάρτητο τμήμα που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου·
 - δ) οδηγούν σε μείωση άνω του 10 % των διαθέσιμων πόρων από πλευράς προϋπολογισμού και προσωπικού του ιδρύματος ή του ομίλου, από τότε που χορηγήθηκε η τελευταία άδεια σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν οι διαθέσιμοι πόροι όσον αφορά τον προϋπολογισμό και το προσωπικό σε επίπεδο ιδρύματος ή ομάδας έχουν μειωθεί με την ίδια αναλογία.
3. Μεταβολές στις διαδικασίες επικύρωσης και στην εσωτερική επανεξέταση σύμφωνα με το άρθρο 321 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον μεταβάλλουν τη λογική και τις μεθόδους που χρησιμοποιούνται για την εσωτερική επικύρωση ή επανεξέταση του πλαισίου της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης.

4. Μεταβολές στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης για λειτουργικό κίνδυνο, οι οποίες μεταβάλλουν ένα από τα ακόλουθα:
- α) τη δομή και τα χαρακτηριστικά του συνόλου δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης για λειτουργικό κίνδυνο («σύνολο δεδομένων υπολογισμού»), στα οποία περιλαμβάνονται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) ο ορισμός του ακαθάριστου ποσού ζημιάς που θα χρησιμοποιείται στο πλαίσιο του συνόλου των δεδομένων υπολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ii) η ημερομηνία αναφοράς των ζημιωγόνων γεγονότων που θα χρησιμοποιείται στο πλαίσιο του συνόλου των δεδομένων υπολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - iii) η μέθοδος που θα χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της έκτασης των χρονικών σειρών των δεδομένων ζημιών στο πλαίσιο του συνόλου των δεδομένων υπολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - iv) τα κριτήρια για τις απώλειες της ομάδας που προκλήθηκαν από ένα κοινό ζημιωγόνο γεγονός, το οποίο οφείλεται σε λειτουργικό κίνδυνο ή από γεγονότα που συνδέονται μεταξύ τους διαχρονικά σε μια κεντρική λειτουργία, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχεία β) και ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - v) ο αριθμός ή το είδος των κατηγοριών κινδύνου, ή ισοδύναμο, επί του οποίου υπολογίζεται η κεφαλαιακή απαίτηση για την κάλυψη λειτουργικού κινδύνου·
 - vi) η μέθοδος για τον καθορισμό ορίου για το επίπεδο των ζημιών, πάνω από το οποίο το υπόδειγμα προσαρμόζεται στα δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - vii) κατά περίπτωση, η μέθοδος για τον καθορισμό του ορίου για τη διαφοροποίηση του κυρίως σώματος των δεδομένων από τα παρελκόμενα, όταν προσαρμόζεται με διαφορετικές μεθόδους, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - viii) οι διαδικασίες και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας, για την κλιμακοποίηση ή για άλλες προσαρμογές στα δεδομένα που σχετίζονται με τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - (ix) μεταβάλλουν τις πηγές των εξωτερικών δεδομένων που θα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο του συστήματος μέτρησης σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν έχουν ήδη ταξινομηθεί ως ουσιώδεις μεταβολές σύμφωνα με το μέρος II, τμήμα 1 του παρόντος παραρτήματος·
 - β) τα κριτήρια για την επιλογή, την επικαιροποίηση και την επανεξέταση των κατανομών και μεθόδων που έχουν χρησιμοποιηθεί για την εκτίμηση των παραμέτρων τους, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - γ) κριτήρια και διαδικασίες για τον προσδιορισμό των κατανομών των συνολικών ζημιών και για τον υπολογισμό του σχετικού μέτρου του λειτουργικού κινδύνου σε κανονιστικό επίπεδο εμπιστοσύνης, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - δ) μέθοδος για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων ζημιών και την αποτύπωσή τους στις εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ε) μέθοδος για τον τρόπο με τον οποίο οι συσχετίσεις μεταξύ μεμονωμένων εκτιμήσεων ζημιάς από λειτουργικό κίνδυνο αναγνωρίζονται, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Μεταβολές στα πρότυπα που αφορούν τα εσωτερικά δεδομένα, τις αναλύσεις σεναρίων και τους παράγοντες επιχειρηματικού περιβάλλοντος και εσωτερικού ελέγχου, εάν:
- α) μεταβάλλουν τις εσωτερικές διαδικασίες και τα κριτήρια για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημιάς σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στις οποίες περιλαμβάνεται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες:
 - i) αύξηση του ορίου για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημιάς σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ii) μέθοδοι ή κριτήρια για τον αποκλεισμό δραστηριοτήτων ή ανοιγμάτων από το πεδίο εφαρμογής της συλλογής των εσωτερικών δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
 - β) μεταβάλλουν τις εσωτερικές διαδικασίες και τα κριτήρια για ένα από τα εξής:
 - i) τη διεξαγωγή ανάλυσης σεναρίων σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
 - ii) τον καθορισμό των παραγόντων επιχειρηματικού περιβάλλοντος και εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

6. Μεταβολές στα πρότυπα σχετικά με την ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 323 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον πληρούν μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) προκαλούν σχετική τροποποίηση του προβλεπόμενου επιπέδου κάλυψης·
 - β) τροποποιούν τις διαδικασίες και τα κριτήρια για τον υπολογισμό των ποσοστών περικοπής του αναγνωριζόμενου ποσού ασφάλισης, που καθιερώνονται για να αποτυπώσουν την αβεβαιότητα των πληρωμών, τις αναντιστοιχίες κάλυψης και την εναπομένουσα διάρκεια και τους όρους καταγγελίας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, εάν είναι μικρότερη του ενός έτους, σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
7. Σχετικές μεταβολές στα συστήματα πληροφορικής που χρησιμοποιούνται για την επεξεργασία της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης, συμπεριλαμβανομένων της συλλογής των δεδομένων και της διαχείρισής τους, των διαδικασιών υποβολής εκθέσεων και του συστήματος μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στα γενικά πρότυπα διαχείρισης κινδύνου που προβλέπονται στο άρθρο 74 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες μειώνουν την ακεραιότητα και τη διαθεσιμότητα των δεδομένων ή των πληροφοριακών συστημάτων.
-