

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) nr 529/2014,**12. märts 2014,****millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mille kohaselt hinnatakse sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laienduste ja muudatuste olulisust****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 143 lõike 5 kolmandat lõiku ja artikli 312 lõike 4 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 lõikele 3 hõlmab reitingusüsteemi kohaldamisala riskipositsiooni liike, millele saab anda reitingu teatava reitingusüsteemi kohaselt.
- (2) Määruses (EL) nr 575/2013 eristatakse sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi olulisi laiendusi ja muudatusi, mille tegemiseks tuleb saada luba, ja muid muudatusi, millest tuleb teatada. Viimati nimetatut kohta ei ole määrusega (EL) nr 575/2013 ette nähtud laiendusest või muudatusest teatamise tähtaega, st seda, kas muudatusest tuleb teatada enne või pärast selle rakendamist. Tuleks arvestada, et vähem olulistest laiendustest ja muudatustest ei ole vaja pädevatele asutustele eelnevalt teatada. Samuti oleks krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks tõhusam ja vähem koormav koguda teavet selliste vähem oluliste muudatuste kohta ja edastada see korrapärase ajavahemike järel pädevatele asutustele. Selline on juba olnud järelevalvetava mitmes liikmesriigis. Seega tuleks laiendused ja muudatused, millest tuleb teatada, jaotada omakorda laiendusteks ja muudatusteks, millest tuleb teatada enne nende rakendamist, ning laiendusteks ja muudatusteks, millest tuleb teatada alles pärast nende rakendamist. Sellega tagatakse veelgi, et pädevad asutused keskenduvad oma igapäevatoos laiendustele ja muudatustele, mis võivad oluliselt muuta omavahendite nõudeid või mudelite või reitingusüsteemide toimimist. Samuti tagaks see, et krediidasutused ja investeerimisühingud teevad riskipõhise järelevalve raames vahet oluliste ja vähem oluliste laienduste ja muudatuste vahel. Enne rakendamist teatatavate laienduste ja muudatuste ning selliste laienduste ja muudatuste eristamine, millest tuleb teatada pärast rakendamist, oleks usaldusväärne, kuna teatamine enne rakendamist võimaldaks pädevatel asutustel käesoleva määruse nõuetekohast kohaldamist kontrollida. See omakorda vähendaks krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvekoormust.
- (3) Mudelite laienduste või muudatuste olulisus sõltub tavaliselt kavandatud laienduse või muudatuse laadist ja liigist (mis peaks kajastuma kvalitatiiivsetes kriteeriumides) ning sellest, kuidas need võivad muuta omavahendite nõudeid või vajaduse korral riskiga kaalutud varasid (mis peaks kajastuma kvantitatiivsetes kriteeriumides). Seepärast tuleks laienduste või muudatuste olulisuse läbivaatamise kvantitatiivne kriteerium kehtestada künnisena, mis kajastab muudatustest tulenevat omavahendite nõuete või vajaduse korral riskiga kaalutud varade muutust protsentides.
- (4) Kui täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laienduste ja muudatuste puhul tuleks kvantitatiivne künnis arvutada lihtsuse huvides omavahendite nõuete alusel, siis sisereitingute meetodi muudatuste puhul tuleks künnis arvutada riskiga kaalutud vara alusel, tagamaks, et künniseid põhjendamatult ei mõjutaks teostatud krediidiriskiga korrigeerimiste summade vahe, mis mõjutab omavahendite nõudeid, kuid mitte riskiga kaalutud vara. Lisaks peaksid kvantitatiivsed künnised võtma arvesse laienduste ja muudatuste üldist mõju nõutavatele omavahenditele sisemeetodite ja standardmeetodite põhjal, et kajastada seda, mil määral sisemeetodeid kasutatakse üldiste omavahendite nõuete või riskiga kaalutud varade puhul. See kehtib mõlema meetodi kõigi künniste puhul, välja arvatud

⁽¹⁾ ELTL 176, 27.6.2013, lk 1.

artikli 4 lõike 1 punkti c alapunktis ii sätestatud teine künnis sisereitingute meetodi puhul ja eelneva teatamise künnis sisereitingute meetodi puhul, mis võtavad arvesse muudatuste mõju riskiga kaalutud varadele, mis on hõlmatud konkreetse mudeli kohaldamisalaga. Nii sisereitingute meetodi kui ka täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul tuleks konkreetse laienduse või muudatuse mõju arutada sama ajahetke seisuga, arvestades et riskipositsioonid (sisereitingute meetodi puhul) ja riskiprofiil (täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul) on aja jooksul suhteliselt stabiilsed.

- (5) Pädev asutus võib Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁽¹⁾ artikli 101 kohase sisemeetodite kasutamise lubade pideva läbivaatamise raames igal ajal võtta asjakohaseid järelevalvemeetmeid seoses teatud mudelilaienduste ja -muudatustega. Ühelt poolt on see oluline tagamaks, et määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki 6. jao või III osa III jaotise 4. peatüki või III osa IV jaotise 5. peatüki nõuded on kogu aeg täidetud. Teisest küljest tuleb kehtestada eeskirjad, et näha ette sisemeetodite laienduste ja muudatuste heakskiitmise ja nendest teatamise käivitavad asjaolud. Sellised eeskirjad ei tohiks mõjutada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 20 lõike 8 kohaseid sisemudelite läbivaatamise meetodeid ega haldusmenetlusi.
- (6) Sisemeetodite alalise osalise kasutamise või vajaduse korral sisemeetodite järkjärgulise üleminekuga rakendamise muudatused on hõlmatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklitega 148 ja 150 sisereitingute meetodi puhul ning määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 314 täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul. Seepärast ei tuleks sellist liiki muudatusi hõlmata käesoleva määrusega.
- (7) Pädevate asutuste luba seondub meetodite, protsesside, kontrollimeetmete, andmete kogumise ja meetodite IT-süsteemidega ning seepärast ei tuleks käesoleva määrusega hõlmata mudeli pidevat kohandamist kasutatavatele arvutusandmetele heakskiidetud meetodite, protsesside, kontrollimeetmete, andmete kogumise ja IT-süsteemide alusel.
- (8) Selleks et pädevad asutused saaksid hinnata, kas krediidasutused ja investeerimisühingud on nõuetekohaselt kohaldanud laienduste ja muudatuste olulisuse hindamise eeskirju, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud esitama pädevatele asutustele asjakohase teabe. Selleks et vähendada krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvekoormust ning suurendada pädevate asutuste asjaomaste protseduuride tulemuslikkust ja tõhusust, tuleks sätestada eeskirjad, et täpsustada teave, mis tuleb lisada laienduste ja muudatuste heakskiitmise taotlusele või laiendusi ja muudatusi käsitlevale teatele.
- (9) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve esitas komisjonile.
- (10) Käesoleva määruse sätted on omavahel tihedalt seotud, kuna need osutavad krediidi- ja operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendustele ja/või muudatustele ning kuna asjakohased järelevalveküsimused ja -menetlused on kõnealuse kahe sisemeetodi liigi puhul sarnased. Selleks et tagada kooskõla selliste sätete puhul ning anda kohustusi täitvatele isikutele põhjalik ülevaade neist ja terviklik juurdepääs neile, on soovitatav tagada nende jõustumine samal ajal ja sätestada kõik määrusega (EL) nr 575/2013 ette nähtud regulatiivsed tehnilised standardid krediidi- ja operatsiooniriski sisemudelite laienduste ja muudatuste kohta ühes määruses. Kuna artikli 312 lõike 4 esimese lõigu punktis a käsitletakse erinevat küsimust, käsitletakse käesolevas määruses ainult punkte b ja c.
- (11) Euroopa Pangandusjärelevalve on läbi viinud avaliku konsultatsiooni käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽²⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimise

Käesolevas määruses sätestatakse tingimused, mille alusel hinnatakse määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt lubatud sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laienduste ja muudatuste olulisust, sealhulgas sellistest muudatustest ja laiendustest teatamise kord.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

*Artikkel 2***Laienduste ja muudatuste kategooriad**

1. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala või omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi muudatuste olulisus sisereitingute meetodi puhul („sisereitingute meetodi muudatused”) või laienduste ja muudatuste olulisus täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul („täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendused ja muudatused”) liigitatakse ühte järgmistest kategooriatest:

- a) olulised laiendused ja muudatused, milleks tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 lõike 3 ja artikli 312 lõike 2 kohaselt taotleda pädevatelt asutustelt luba;
 - b) muud laiendused ja muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele teatada.
2. Lõike 1 punktis b osutatud laiendused ja muudatused liigitatakse täiendavalt järgmiselt:
- a) laiendused ja muudatused, millest tuleb teatada enne nende rakendamist;
 - b) laiendused ja muudatused, millest tuleb teatada pärast nende rakendamist.

*Artikkel 3***Laienduste ja muudatuste liigitamise põhimõtted**

1. Sisereitingute meetodi puhul liigitatakse muudatused vastavalt käesolevale artiklile ning artiklitele 4 ja 5.

Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul liigitatakse laiendused ja muudatused vastavalt käesolevale artiklile ning artiklitele 6 ja 7.

2. Kui krediidasutused ja investeerimisühingud peavad arvutama mis tahes laienduse või muudatuse kvantitatiivset mõju omavahendite nõuetele või vajaduse korral riskiga kaalutud varadele, kohaldavad nad järgmist metoodikat:

- a) kvantitatiivse mõju hindamiseks kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud kõige uuemaid kättesaadavaid andmeid;
- b) kui kvantitatiivset mõju ei ole võimalik täpselt hinnata, hindavad krediidasutused ja investeerimisühingud mõju representatiivse valimi põhjal või muu usaldusväärse inferentsmeetodi kohaselt;
- c) muudatuste puhul, millel ei ole otsest kvantitatiivset mõju, ei arvutata kvantitatiivset mõju vastavalt artikli 4 lõike 1 punktile c sisereitingute meetodi puhul ja artikli 6 lõike 1 punktile c täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul.

3. Ühte olulist laiendust või muudatust ei jaotata mitmeks vähemolulisemaks laienduseks või muudatuseks.

4. Kahtluse korral määravad krediidasutused ja investeerimisühingud laiendused ja muudatused kõrgeima võimaliku olulisuse kategooriasse.

5. Kui pädevad asutused on andnud loa seoses olulise laienduse või muudatusega, arvutavad krediidasutused ja investeerimisühingud omavahendite nõuded heakskiidetud laienduse või muudatuse alusel alates vana luba asendavas uues loas kindlaks määratud kuupäevast. Kui laiendust või muudatust, milleks on saadud pädevatelt asutustelt luba, ei rakendata uues loas kindlaks määratud kuupäeval, tuleb viivitamata taotleda pädevatelt asutustelt uut luba.

6. Sellise laienduse või muudatuse rakendamise viivitamise korral, milleks on saadud pädevatelt asutustelt luba, teavitab krediidasutus või investeerimisühing pädevat asutust ja esitab pädevale asutusele kava heakskiidetud laienduse või muudatuse õigeaegseks rakendamiseks ning rakendab kava pädeva asutusega kokku lepitud ajavahemiku jooksul.

7. Kui liigituse kohaselt tuleb laiendusest või muudatusest teatada pädevatele asutustele eelnevalt ja kui teatamise järel otsustab krediidasutus või investeerimisühing laiendust või muudatust mitte rakendada, teatab krediidasutus või investeerimisühing sellest otsusest viivitamata pädevale asutusele.

Artikkel 4

Sisereitingute meetodi olulised muudatused

1. Sisereitingute meetodi muudatusi peetakse oluliseks, kui need vastavad mis tahes järgmisele tingimusele:
 - a) need kuuluvad omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala mis tahes sellise muudatuse alla, mida on kirjeldatud I lisa I osa 1. jaos;
 - b) need kuuluvad omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi mis tahes sellise muudatuse alla, mida on kirjeldatud I lisa II osa 1. jaos;
 - c) nende tulemusel leiab aset üks järgmistest:
 - i) 1,5 % väheneb üks järgmistest:
 - ELis emaaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse või investeerimisühingu üldine konsolideeritud riskiga kaalutud vara krediidi- ja lahjendusrisiki puhul;
 - üldine riskiga kaalutud vara krediidi- ja lahjendusrisiki puhul, kui krediitiasutus või investeerimisühing ei ole emaaettevõtja ega tütarettevõtja;
 - ii) 15 % või rohkem vähenevad sellised riskiga kaalutud varad krediidi- ja lahjendusrisiki puhul, mis on seotud omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga.
2. Käesoleva artikli lõike 1 punkti c alapunkti i kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse muudatuse mõju suhtarvuna, mis arvutatakse järgmiselt:
 - a) lugejas omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga seotud riskiga kaalutud varade vahe krediidi- ja lahjendusrisiki puhul enne ja pärast muudatust ELis emaaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel või sellise krediitiasutuse või investeerimisühingu tasemel, kes ei ole emaaettevõtja ega tütarettevõtja;
 - b) nimetajas üldine riskiga kaalutud vara krediidi- ja lahjendusrisiki puhul enne muudatust ELis emaaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel või vastavalt sellise krediitiasutuse või investeerimisühingu tasemel, kes ei ole emaaettevõtja ega tütarettevõtja.

Arvutus tehakse sama ajahetke seisuga.

Riskiga kaalutud varadele avalduva mõju kindlakstegemisel võetakse arvesse ainult muudatuse mõju sisereitingute meetodile ning eeldatakse, et riskipositsioonid jäävad samaks.

3. Käesoleva artikli lõike 1 punkti c alapunkti ii kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse muudatuse mõju suhtarvuna, mis arvutatakse järgmiselt:
 - a) lugejas omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga seotud riskiga kaalutud varade vahe krediidi- ja lahjendusrisiki puhul enne ja pärast muudatust;
 - b) nimetajas enne muudatust sellised riskiga kaalutud varad krediidi- ja lahjendusrisiki puhul, mis on seotud omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga.

Arvutus tehakse sama ajahetke seisuga.

Riskiga kaalutud varadele avalduva mõju kindlakstegemisel võetakse arvesse ainult muudatuse mõju sisereitingute meetodile ning eeldatakse, et riskipositsioonid jäävad samaks.

Artikkel 5

Sisereitingute meetodi muudatused, mida ei peeta oluliseks

1. Sisereitingute meetodi muudatustest, mis ei ole olulised, kuid millest tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 lõike 4 kohaselt teatada pädevatele asutustele, teatatakse järgmiselt:
 - a) Muudatustest, mis vastavad ühele järgmistest tingimustest, teatatakse pädevatele asutustele vähemalt kaks kuud enne nende rakendamist:
 - i) I lisa I osa 2. jaos kirjeldatud muudatused;
 - ii) I lisa II osa 2. jaos kirjeldatud muudatused;
 - iii) muudatused, mille tulemusel vähenevad vähemalt 5 % sellised riskiga kaalutud varad krediidi- ja lahjendusrisiki puhul, mis on seotud omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga.

- b) Kõigist muudest muudatustest teatatakse pädevatele asutustele pärast nende rakendamist vähemalt kord aastas.
2. Käesoleva artikli lõike 1 punkti a alapunkti iii kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse muudatuse mõju suhtarvuna, mis arvutatakse järgmiselt:
- a) lugejas kajastatakse omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga seotud riskiga kaalutud varade vahet krediidi-ja lahjendusrisiki puhul enne ja pärast muudatust;
- b) nimetajas enne muudatust sellised riskiga kaalutud varad krediidi-ja lahjendusrisiki puhul, mis on seotud omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisereitingute süsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga.

Arvutus tehakse sama ajahetke seisuga.

Riskiga kaalutud varadele avalduva mõju kindlakstegemisel võetakse arvesse ainult muudatuse mõju sisereitingute meetodile ning eeldatakse, et riskipositsioonid jäävad samaks.

Artikkel 6

Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi olulised laiendused ja muudatused

1. Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendusi ja muudatusi peetakse oluliseks, kui need vastavad mis tahes järgmisele tingimusele:
- a) need kuuluvad II lisa I osa 1. jaos kirjeldatud mis tahes laienduse alla;
- b) need kuuluvad II lisa II osa 1. jaos kirjeldatud mis tahes muudatuse alla;
- c) nende tulemusel leiab aset üks järgmistest:
- i) 10 % või rohkem väheneb üks järgmistest:
- ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu üldised konsolideeritud omavahendite nõuded operatsiooniriski puhul;
 - üldised omavahendite nõuded operatsiooniriski puhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja;
- ii) 10 % või rohkem väheneb üks järgmistest:
- sellise emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu üldised omavahendite nõuded operatsiooniriski puhul konsolideeritud tasemel, kes ei ole ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing;
 - tütarettevõtja üldised omavahendite nõuded operatsiooniriski puhul, kui emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole saanud luba kasutada täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit.
2. Lõike 1 punkti c alapunkti i kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse mis tahes laienduse või muudatuse mõju suhtarvuna, mis arvutatakse järgmiselt:
- a) lugejas täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisalaga seotud omavahendite nõuete vahe operatsiooniriski puhul enne ja pärast laiendust või muudatust ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel või sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu tasemel, kes ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja;
- b) nimetajas üldised omavahendite nõuded operatsiooniriski puhul enne laiendust või muudatust ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel või vastavalt sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu tasemel, kes ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja.

Arvutus tehakse sama ajahetke seisuga.

Omavahendite nõuetele avalduva mõju kindlakstegemisel võetakse arvesse ainult laienduse ja muudatuse mõju täiustatud mõõtmismudelil põhinevale meetodile ning seega eeldatakse, et operatsiooniriskiprofiil jääb samaks.

3. Lõike 1 punkti c alapunkti ii kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse mis tahes laienduse või muudatuse mõju suhtarvuna, mis arvutatakse järgmiselt:
- a) lugejas mudeli kohaldamisalaga seotud omavahendite nõuete vahe operatsiooniriski puhul enne ja pärast laiendust või muudatust sellise emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel, kes ei ole ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, või tütarettevõtja tasemel, kui emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole saanud luba kasutada täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit;
- b) nimetajas üldised omavahendite nõuded enne laiendust või muudatust operatsiooniriski puhul sellise emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud tasemel, kes ei ole ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, või vastavalt tütarettevõtja tasemel, kui emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole saanud luba kasutada täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit.

Arvutus tehakse sama ajahetke seisuga.

Omavahendite nõuetele avalduva mõju kindlakstegemisel võetakse arvesse ainult laienduse ja muudatuse mõju täiustatud mõõtmismudelil põhinevale meetodile ning seega eeldatakse, et operatsiooniriskiprofiil jääb samaks.

Artikkel 7

Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendused ja muudatused, mida ei peeta oluliseks

Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendustest ja muudatustest, mis ei ole olulised, kuid millest tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 312 lõike 3 kohaselt teatada pädevatele asutustele, teatatakse järgmiselt:

- a) laiendustest ja muudatustest, mis kuuluvad II lisa I osa 2. jao ja II osa 2. jao alla, teatatakse pädevatele asutustele vähemalt kaks kuud enne nende rakendamist;
- b) kõigist muudest laiendustest ja muudatustest teatatakse pädevatele asutustele pärast nende rakendamist vähemalt kord aastas.

Artikkel 8

Laienduste ja muudatuste dokumenteerimine

1. Sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laienduste ja muudatuste puhul, milleks on liigituse kohaselt vaja pädeva asutuse luba, esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud koos taotlusega järgmise teabe:

- a) laienduse või muudatuse kirjeldus, põhjendus ja eesmärk;
 - b) rakendamise kuupäev;
 - c) mudeli laiendusest või muudatusest mõjutatud kohaldamisala koos mahu andmetega;
 - d) tehnilised dokumendid ja protsessidokumendid;
 - e) krediitiasutuse või investeerimisühingu sõltumatute läbivaatamiste või valideerimiste aruanded;
 - f) kinnitus selle kohta, et laienduse või muudatuse on krediitiasutuse või investeerimisühingu heakskiitmiskorra kohaselt heaks kiitnud pädev organ, ja heakskiitmise kuupäev;
 - g) vajaduse korral muudatuse või laienduse kvantitatiivne mõju riskiga kaalutud varadele või omavahendite nõuetele;
 - h) krediitiasutuse või investeerimisühingu selliste sisemudelite praeguste ja eelmiste versioonide numbrid, mille kasutamiseks on saadud heakskiit.
2. Laienduste ja muudatuste puhul, millest tuleb liigituse kohaselt teatada enne või pärast rakendamist, esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud koos teatega lõike 1 punktides a, b, c, f ja g osutatud teabe.

Artikkel 9

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 12. märts 2014

Komisjoni nimel
president
José Manuel BARROSO

I LISA

SISEREITINGUTE MEETODI MUUDATUSED

I OSA

OMAKAPITALI INVESTEERINGUTE SUHTES KOHALDATAVATE REITINGUSÜSTEEMIDE VÕI SISEMUDELITEL PÕHINEVATE MEETODITE KOHALDAMISALA MUUDATUSED

1. JAGU

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad muudatused („olulised”)

1. Reitingusüsteemi kohaldamisala laiendamine järgmistele:
 - a) sellised riskipositsioonid täiendavas äriüksuses, mis on sama liiki toote või võlgniku riskipositsioonid;
 - b) täiendavat liiki toote või võlgniku riskipositsioonid, välja arvatud juhul, kui täiendavat liiki toote või võlgnik kuulub heakskiidetud reitingusüsteemi kohaldamisalasse, võttes aluseks punkti c alapunktides i ja ii osutatud kriteeriumid;
 - c) täiendavad riskipositsioonid, mis on seotud kolmanda isiku otsusega anda laenu konsolideerimisgrupile, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing suudab tõendada, et täiendavad riskipositsioonid kuuluvad heakskiidetud reitingusüsteemi kohaldamisalasse, võttes aluseks kõik järgmised kriteeriumid:
 - i) sellise mudeli väljatöötamiseks kasutatud andmete „esinduslikkus”, mida kasutatakse riskipositsioonide jagamiseks klassidesse või kogumitesse, seoses krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavate riskipositsioonide põhinäitajatega, kui kolmas isik on teinud laenuandmisotsuse, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 174 punktile c;
 - ii) hinnangu andmisel alusandmetena kasutatud riskipositsioonide, andmete loomisel kasutatud laenuandmise standardite ja muude asjaomaste näitajate „võrreldavus” täiendavate riskipositsioonide vastavate näitajatega, kui kolmas isik on teinud laenuandmisotsuse, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktile d.

Punkti 1 alapunktides i ja ii osutatud „esinduslikkuse” ja „võrreldavuse” kindlakstegemiseks esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutatud kriteeriumide ja meetmete täieliku kirjelduse.
2. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala laiendamine ühele järgmistest riskipositsiooni liikidest:
 - a) lihtsustatud riskikaalu meetod vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõikele 2;
 - b) riskiparameetritel põhinev meetod vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõikele 3;
 - c) ajutise osalise kasutamise säte vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 495;
 - d) sama liiki toote täiendavas äriüksuses;
 - e) täiendavat liiki toode, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing suudab tõendada, et see kuulub omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva olemasoleva meetodi kohaldamisalasse.

2. JAGU

Muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

1. Reitingusüsteemi kohaldamisala või kasutamise ulatuse vähendamine.
2. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala vähendamine.
3. Reitingusüsteemi kohaldamisala laiendamine, mille puhul on võimalik tõendada, et selline laiendamine ei kuulu käesoleva lisa I osa 1. jao punkti 1 alla.
4. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala laiendamine, kui selline laiendamine ei kuulu käesoleva lisa I osa 1. jao punkti 2 alla.

II OSA

REITINGUSÜSTEEMIDE VÕI OMAKAPITALI INVESTEERINGUTE SUHTES KOHALDATAVA SISEMUDELITEL PÕHINEVA MEETODI MUUDATUSED

1. JAGU

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad muudatused („olulised”)

1. Riskipositsioonide riskipositsiooni klassidesse ja reitingusüsteemidesse jagamise meetoodika muudatused. Need hõlmavad järgmist:
 - a) sellise meetoodika muudatused, mida kasutatakse riskipositsioonide eri riskipositsiooni klassidesse jagamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 147;
 - b) sellise meetoodika muudatused, mida kasutatakse võlgniku või tehingu reitingusüsteemi jagamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 169 lõikele 1.
2. Selliste algoritmide ja protseduuride muudatused, mida kasutatakse võlgnike jagamiseks võlgniku reitinguklassidesse või kogumitesse, riskipositsioonide jagamiseks tehingupõhistesse reitinguklassidesse või kogumitesse või võlgniku makseviituse riski või seonduva kahju kvantifitseerimiseks („sisereitingute süsteemide puhul kasutatava reitingute andmise meetoodika muudatused”):
 - a) sellise modelleerimismeetodi muudatused, mida kasutatakse võlgnike jagamiseks võlgniku reitinguklassidesse või kogumitesse ja/või riskipositsioonide jagamiseks tehingupõhistesse reitinguklassidesse või kogumitesse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 171 lõikele 1 ja artikli 172 lõike 1 punktidele a–d;
 - b) muudatused krediidasutuse või investeerimisühingu lähenemisviisis põhimõttele, et erinevad nõuded sama võlgniku vastu määratakse samasse võlgniku reitinguklassi vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 1 punktile e;
 - c) muudatused reitingusüsteemi reitingute aluseks olevates eeldustes, mis on seotud sellega, mil määral peaks majandustingimuste muutusega eelduste kohaselt kaasnema paljude riskipositsioonide, võlgnike või tehingute netoüleminek mudeli eri klassidesse või kogumitesse, vastupidiselt ainult mõne riskipositsiooni, võlgniku või tehingu üleminekuga seoses nende konkreetsete omadustega, mille mõõtmise ja olulisuse määrab kindlaks krediidasutus või investeerimisühing;
 - d) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõike 1 punktides c ja e ning artikli 170 lõikes 4 osutatud reitingukriteeriumide ja/või nende kaalu, järjekorra või hierarhia muudatused, kui täidetud on mis tahes järgmistest tingimustest:
 - i) need muudavad oluliselt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõike 1 punktis c ja lõike 3 punktis c osutatud nõudeõiguse järkusid, mille mõõtmise ja taseme on kindlaks määranud krediidasutus või investeerimisühing;
 - ii) need muudavad oluliselt võlgnike, tehingute või riskipositsioonide jaotust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõike 1 punktidele d ja f ning artikli 170 lõike 3 punktile b reitinguklassidesse või kogumitesse, mille mõõtmise ja taseme on kindlaks määranud krediidasutus või investeerimisühing;
 - e) sisereitingu määramise põhialusena kasutatava välisreitingu kehtestamine või tühistamine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 171 lõikele 2;
 - f) sellise põhimetoodika muudatus, mida kasutatakse makseviituse tõenäosuste, makseviitusest tingitud kahjumäärade, sealhulgas täpsem oodatava kahju määra, ja ümberhindlustegurite hindamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 180–182, sealhulgas sellise meetoodika muudatus, mille kohaselt korrigeeritakse oma hinnanguid konservatiivsemaks sõltuvalt eeldatavast hinnangute veavahemikust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktile f. Makseviitusest tingitud kahjumäärade ja ümberhindlustegurite puhul hõlmab see ka sellise meetoodika muudatusi, mille kohaselt võetakse arvesse majanduslangust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktile b ja artikli 182 lõike 1 punktile b;
 - g) täiendavate tagatise liikide kaasamine makseviitusest tingitud kahjumäärade hindamisse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktidele c–g, kui nende tagatiste käsitus erineb juba heaks kiidetud protseduuridest.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 kohase makseviituse määratluse muudatused.
4. Valideerimismeetoodika ja/või valideerimisprotsesside muudatused, mis muudavad krediidasutuse või investeerimisühingu otsust asjaomaste riskiparameetrite, reitingu andmise protsesside või nende reitingusüsteemide toimimise hindamise täpsuse ja järjepidevuse kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 185 punktile a.
5. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva meetodi muudatused. Need hõlmavad järgmist:
 - a) selliste VaR riskihindamismudelite muudatused, mida kasutatakse omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara hindamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõikele 4;

- b) sellise metoodika muudatused, mille kohaselt kohandatakse potentsiaalse kahju hinnangut, et saavutada asjakohasel tasemel realistsus ja/või konservatism, või sellise analüüsimeetodi muudatused, mida kasutatakse lühema perioodi andmete ümberarvutamiseks kvartaalseteks andmeteks, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 186 punktile a;
- c) muudatused mudeli suutlikkuses võtta arvesse olulisi riskitegureid, arvestades krediidiasutuse või investeerimisühingu omakapitali investeeringute portfelli spetsiifilist riskiprofiili ja keerukust, sealhulgas mittelineaarsust, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 186 punktidele b ja c;
- d) sellise põhimetoodika muudatused, mille kohaselt liigitatakse üksikud positsioonid asendajate, turuindeksite või riskitegurite lõikes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 186 punktile d.

2. JAGU

Muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

1. Muudatused ostetud nõuete käsitluses vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõigetele 6 ja 7 ning artikli 154 lõikele 5.
2. Sisereitingute süsteemide puhul kasutatava reitingute andmise metoodika järgmised muudatused:
 - a) selliste siseprotseduuride ja kriteeriumide muudatused, mille kohaselt määratakse riskikaalud eriotstarbelistele nõuetele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikele 5 ning artikli 170 lõikele 2;
 - b) muudatused, mis kaasnevad individuaalsete võlgnike või riskipositsioonide puhul riskiparameetrite otseste hinnangute kasutamise diskreetsele reitinguskaalale või vastupidi vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 169 lõikele 3, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - c) muudatused seoses reitinguskaala reitinguklasside arvu või struktuuriga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõikele 1, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - d) muudatused seoses reitingukriteeriumidega ja/või nende kaalu või tähtsusejärjekorraga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõike 1 punktidele c ja e ning artikli 170 lõikele 4, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - e) muudatused seoses reitinguklassi või kogumi määratluse või kriteeriumidega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 171 lõikele 1 ja artiklile 172, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - f) muudatused seoses sellise teabe ulatusega, mida kasutatakse võlgnike liigitamiseks reitinguklassidesse või kogumitesse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 171 lõikele 2, või uue või täiendava teabe kaasamine riskiparameetrite hindamise mudelisse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktile d;
 - g) selliste eeskirjade ja protsesside muudatused, mille kohaselt kasutatakse korrigeerimist vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõikele 3, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - h) sellise metoodika muudatused, mida kasutatakse makseviituse tõenäosuste, makseviitusest tingitud kahjumäärade, sealhulgas täpsem oodatava kahju määr, ja ümberhindlustegurite hindamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 180–182, sealhulgas sellise metoodika muudatused, mille kohaselt korrigeeritakse oma hinnanguid konservatiivsemaks sõltuvalt eeldatavast hinnangute veavahemikust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktile f, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole. Makseviitusest tingitud kahjumäärade ja ümberhindlustegurite puhul hõlmab see ka sellise metoodika muudatusi, mille kohaselt võetakse arvesse majanduslangust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktile b ja artikli 182 lõike 1 punktile b;
 - i) muudatused seoses sellega, mil viisil või määral võetakse makseviitusest tingitud kahjumäära hindamisel arvesse tingimuslikke garantiisid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 183 lõike 1 punktile c;
 - j) täiendavate tagatise liikide kaasamine makseviitusest tingitud kahjumäära hindamisse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktidele c–g, välja arvatud juhul, kui kõnealune kaasamine on juba liigitatud oluliseks vastavalt käesoleva lisa II osa I jaotisele;
 - k) kui krediidiasutus või investeerimisühing kaardistab sisemised reitinguklassid krediidikaliteeti hindava asutuse kasutataval reitinguskaalal ja seejärel määrab oma reitinguklassidele kõnealuse välise organisatsiooni reitinguklasside puhul esinenud makseviituse määra vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punktile f, selleks kasutatud kaardistamise muudatused, välja arvatud juhul, kui need on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole.
3. Muudatused seoses valideerimismetoodika ja/või -protsessiga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 185 ja 188, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole.

4. Protsesside muudatused. Need hõlmavad järgmist:
 - a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 190 kohase krediidiriski kontrolli üksuse muudatused seoses selle positsiooniga organisatsioonis ja ülesannetega;
 - b) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 190 lõigete 1 ja 2 kohase valideerimisüksuse muudatused seoses selle positsiooniga organisatsioonis ja ülesannetega;
 - c) muudatused sisemises organisatsiooni- või kontrollikeskkonnas või põhiprotsessides, mis oluliselt mõjutavad reitingusüsteemi.
 5. Andmete muudatused. Need hõlmavad järgmist:
 - a) kui krediidasutus või investeerimisühing hakkab kasutama andmeid, mis on koondatud eri krediidasutustest või investeerimisühingutest, või lõpetab selliste andmete kasutamise, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõikele 2;
 - b) selliste andmeallikate muudatused, mida kasutatakse riskipositsioonide reitinguklassidesse või kogumitesse jagamise protsessis või riskiparameetrite hindamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 176 lõike 5 punktile a ja artikli 175 lõike 4 punktile a;
 - c) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punkti a kohaseks riskiparameetrite hindamiseks kasutatavate aegri-dade pikkuse ja koostise muudatused, mis lähevad kaugemale hiljutiste vaatlusandmete aastapõhisest arvessevõtmi-sest, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole.
 6. Mudelite kasutamise muudatused, kui krediidasutus või investeerimisühing hakkab sisemistel ärieesmärkidel kasu-tama riskiparameetrite hinnanguid, mida ei kasutata regulatiivsel eesmärgil, ja kui see varem nii ei olnud, määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 kohaselt kehtestatud äriiinide raames.
 7. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava sisemudelitel põhineva meetodi muudatused. Need hõlmavad järg-mist:
 - a) selliste andmete muudatused, mida kasutatakse omakapitali investeeringute tulude tõenäosusjaotuse kajastamiseks sisemudelitel põhineva meetodi puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 186 punktile a;
 - b) muudatused sisemises organisatsiooni- või kontrollikeskkonnas või põhiprotsessides, mis oluliselt mõjutavad omakapitali investeeringute suhtes kohaldatavat sisemudelitel põhinevat meetodit.
-

II LISA

TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI LAIENDUSED JA MUUDATUSED

I OSA

1. JAGU

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad laiendused („olulised”)

1. Selliste meetmete esmakordne kehtestamine, millega võetakse krediidasutuse või investeerimisühingu äritavades arvesse oodatavat kahju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a.
2. Selliste operatsiooniriski maandamise tehnikate esmakordne kehtestamine, nagu kindlustus või muud riski ülekandmise mehhanismid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 323 lõikele 1.
3. Operatsiooniriskist tuleneva kahju korrelatsioonide esmakordne arvessevõtmine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile d.
4. Operatsiooniriski katva omavahendite nõude konsolideerimisgrupi eri üksuste vahel jaotamise meetodika esmakordne kehtestamine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 20 lõike 1 punktile b ja artikli 322 lõike 2 punktile a.
5. Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutuselevõtmine krediidasutuse või investeerimisühingu osades või konsolideerimisgrupi osades, mis ei ole hõlmatud heakskiiduga või heakskiidetud kasutuselevõtukavaga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 1, kui kõnealused täiendavad tegevusvaldkonnad moodustavad rohkem kui 5 % ELis emaettevõtjana tegutsevast krediidasutusest või investeerimisühingust konsolideeritud tasemel või krediidasutusest või investeerimisühingust, kes ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja.

Eespool osutatud arvutus tehakse eelneva majandusaasta lõpus, kasutades määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 316 määratletud asjaomase näitaja summat, mis on määratud tegevusvaldkondadele, mille puhul võetakse kasutusele täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod.

2. JAGU

Laiendused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutuselevõtmine krediidasutuse või investeerimisühingu osades või konsolideerimisgrupi osades, mis ei ole hõlmatud heakskiiduga või heakskiidetud kasutuselevõtukavaga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 1, kui kõnealused täiendavad tegevusvaldkonnad moodustavad ELis emaettevõtjana tegutsevast krediidasutusest või investeerimisühingust konsolideeritud tasemel või krediidasutusest või investeerimisühingust, kes ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja, mõlemad järgmised:

- a) rohkem kui 1 %;
- b) 5 % või vähem.

Eespool osutatud arvutus tehakse eelneva majandusaasta lõpus, kasutades määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 316 määratletud asjaomase näitaja summat, mis on määratud tegevusvaldkondadele, mille puhul võetakse kasutusele täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod.

II OSA

TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MUUDATUSED

1. JAGU

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad muudatused („olulised”)

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 321 kohase operatsiooniriski sõltumatu riskijuhtimise funktsiooni organisatsiooni ja toimimisstruktuuri muudatused, mis vähendavad operatsiooniriski juhtimise funktsiooni suutlikkust vaadata läbi ettevõtja otsuste tegemise protsessid ja esitada selle kohta teavet ning toetada kontrollitavaid üksuseid.
2. Operatsiooniriski mõõtmisüsteemide muudatused, kui need vastavad mis tahes järgmisele kriteeriumile:
 - a) need muudavad mõõtmisüsteemi ülesehitust seoses sellise nelja andmemelemendi kombinatsiooniga, milleks on sisemised ja välised kahjuandmed, stsenaariumianalüüs ning ärikeskkonna ja sisekontrolli tegurid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile b;
 - b) need muudavad operatsiooniriski katva omavahendite nõude konsolideerimisgrupi eri üksuste vahel jaotamise meetodika loogikat ja mõjutegureid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 20 lõike 1 punktile b ja artikli 322 lõike 2 punktile a.

3. Siseandmete, välisandmete, stsenaariumianalüüsi ning ärikeskkonna ja sisekontrolli teguritega seotud protseduuride muudatused, kui need:
 - a) vähendavad kontrolli taset seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõigete 3 ja 4 kohaselt kogutavate operatsiooniriski andmete täielikkuse ja kvaliteediga;
 - b) selliste väliste andmeallikate muudatused, mida kasutatakse mõtmissüsteemis vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõigetele 4 ja 5, välja arvatud juhul, kui andmed on operatsiooniriski profiili jaoks võrreldavad ja esinduslikud.
4. Sellise meetodi muudatused, mille kohaselt võetakse täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul omavahendite nõuete arvutamisel arvesse kindlustuslepinguid ja/või muid riski ülekandmise mehhanisme vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 323 lõikele 1.
5. Täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavas krediidasutuses või investeerimisühingus või konsolideerimisgrupis operatsiooniriski sellise osa vähendamine, mis on hõlmatud täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodiga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõigetele 2 ja 3, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:
 - a) selliste tegevusvaldkondade arvele, mille suhtes täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit enam ei kohaldata, jääb rohkem kui 5 % ELis emattevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu üldistest operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõuetest konsolideeritud tasemel või krediidasutuse või investeerimisühingu, kes ei ole emattevõtja ega tütarettevõtja, üldistest operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõuetest;
 - b) täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodiga hõlmatud tegevusvaldkondade vähendamise tõttu kasutatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit krediidasutuse või investeerimisühingu sellise osa suhtes, mille osakaal on väiksem, kui pädevad asutused määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 3 kohaselt nõuavad.

Kõnealune arvutus tehakse, kui krediidasutus või investeerimisühing esitab muudatuse tegemiseks taotluse, ja see peab põhinema omavahendite nõuetel, mis on arvatud eelneva majandusaasta lõpu seisuga.

2. JAGU

Muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

1. Muudatused seoses sellega, kuidas operatsiooniriskide mõtmissüsteem on operatsiooniriskide protsesside ja põhimõtete kaudu integreeritud igapäevase riskijuhtimise protsessi vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 321 punktidele a ja c, kui muudatustel on üks järgmistest omadustest:
 - a) need muudavad seda, mil määral operatsiooniriskide mõtmissüsteem annab asjakohast teavet krediidasutuse või investeerimisühingu riskijuhtimise ja seonduvate otsuste tegemise protsessides, sealhulgas uute toodete, süsteemide ja protsesside heakskiitmine ning operatsiooniriski taluvuse määratlus;
 - b) need vähendavad sellise teavitamissüsteemi ulatust, andmete saajate rühmi ja andmete esitamise sagedust, millega teavitatakse krediidasutuse või investeerimisühingu kõiki asjaomaseid osasid operatsiooniriski mõtmissüsteemi tulemustest ja oluliste operatsiooniriski juhtude korral tehtud otsustest.
2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 321 punkti b kohase operatsiooniriski sõltumatu riskijuhtimise funktsiooni organisatsiooni- ja toimimisstruktuuri muudatused, kui need vastavad mis tahes järgmistele kriteeriumidele:
 - a) need toovad madalamale operatsiooniriski juhtimise funktsiooni või selle juhi hierarhilise positsiooni;
 - b) need vähendavad operatsiooniriski juhtimise funktsiooni asjakohaseid ülesandeid ja kohustusi;
 - c) need laiendavad operatsiooniriski juhtimise funktsiooni asjakohaseid ülesandeid ja kohustusi, välja arvatud juhul, kui ei esine huvide konflikte ning operatsiooniriski juhtimise funktsioonile on eraldatud asjakohased täiendavad vahendid;
 - d) need vähendavad krediidasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi kättesaadavaid vahendeid eelarve ja töötajate arvu seisukohast rohkem kui 10 % alates viimasest loa andmisest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 312 lõikele 2, välja arvatud juhul, kui kättesaadavaid vahendeid eelarve ja töötajate arvu seisukohast on samas proportsioonis vähendatud krediidasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi tasandil.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 321 punktide e ja f kohaste valideerimisprotsesside ja sisemise läbivaatamise muudatused, kui need muudavad täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi raamistiku sisemise valideerimise või läbivaatamise meetodikat ja loogikat.

4. Operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise muudatused, kui need muudavad ühte järgmistest:
- a) operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatavate andmete („arvutusandmed”) struktuur ja omadused, sealhulgas mis tahes järgmine:
 - i) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punkti d kohaselt arvutusandmetes kasutatava kahju kogusumma määratlus;
 - ii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punkti a kohaselt arvutusandmetes kasutatav kahjujuhtumite kuupäev;
 - iii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punkti a kohaselt arvutusandmetes kasutatavate kahjuandmete aegridade pikkuse kindlaksmääramise meetod;
 - iv) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punktide b ja e kohased kriteeriumid, mille alusel rühmitatakse kahju, mis on tingitud ühisest operatsiooniriski kahjujuhtumist või aja jooksul nendega seonduvatest kahjujuhtumitest;
 - v) selliste riskiklasside või samaväärsete näitajate arv ja liik, mille alusel arvutatakse operatsiooniriski omavahendite nõuded;
 - vi) meetod, mille kohaselt määratakse kindlaks kahju taseme künnis, mille ületamise korral on mudel andmete suhtes sobiv, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a;
 - vii) vajaduse korral meetod, mille kohaselt määratakse kindlaks künnis tõenäosusjaotuse kesk- ja ääreala andmete eristamiseks, kui see on sobiv eri meetodite puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a;
 - viii) protsessid ja kriteeriumid operatsiooniriski andmete asjakohasuse hindamiseks, taseme muutmiseks või muuks korregerimiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punktile f;
 - ix) selliste väliste andmeallikate muudatused, mida kasutatakse mõõtmisüsteemis vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõigetele 4 ja 5, välja arvatud juhul, kui kõnealused muudatused on juba liigitatud olulisteks vastavalt käesoleva lisa II osa 1. jaole;
 - b) kriteeriumid, mille kohaselt valitakse, ajakohastatakse ja vaadatakse läbi kasutatud jaotused, ning nende parameetrite hindamise meetodid, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a;
 - c) kriteeriumid ja protseduurid kahju koondjaotuse kindlaksmääramiseks ja asjakohase operatsiooniriski näitaja arvutamiseks regulatiivses usaldusvahemikus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a;
 - d) oodatava kahju kindlaksmääramise meetodika ja kõnealuse kahju arvessevõtmine sisemistes äritavades vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile a;
 - e) meetodika, mille kohaselt võetakse arvesse operatsiooniriskist tuleneva kahju korrelatsioone üksikute operatsiooniriski hinnangute vahel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 2 punktile d.
5. Siseandmete, stsenaariumianalüüsi ning ärikeskkonna ja sisekontrolli teguritega seotud standardite muudatused, kui need:
- a) muudavad sisemisi protsesse ja kriteeriume sisemiste kahjuandmete kogumiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõikele 3, sealhulgas mis tahes järgmist:
 - i) suurendavad kahju miinimummäärasid sisemiste kahjuandmete kogumiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punktile c;
 - ii) meetodid või kriteeriumid, mille kohaselt jäetakse siseandmete kogumise ulatusest välja tegevused või riskipositsioonid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 3 punktile c;
 - b) muudavad sisemisi protsesse ja kriteeriumeid ühe järgmise puhul:
 - i) stsenaariumianalüüsi teostamine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõikele 5;
 - ii) ärikeskkonna ja sisekontrolli tegurite kindlaksmääramine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõikele 6.

6. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 323 kohaste kindlustuse ja muude riski ülekandmise mehhanismidega seotud standardite muudatused, kui need täidavad ühte järgmistest tingimustest:
 - a) need muudavad oluliselt pakutava kaitse taset;
 - b) need muudavad kindlustuse arvessevõtmise summa väärtuskärbete arvutamise protsesse ja kriteeriume, mis kajastavad maksete ebakindlust, katete mittevastavust ning kindlustuslepingu järelejäänud kehtivusaega ja tühistamise tingimusi, kui järelejäänud kehtivusaeg on lühem kui üks aasta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 323 lõikele 4.
 7. Asjakohased muudatused IT-süsteemides, mida kasutatakse täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul, sealhulgas seoses andmete kogumise ja haldamisega, aruandlusprotseduuridega ja operatsiooniriski mõõtmisüsteemidega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 312 lõikele 2, ning direktiivi 2013/36/EL artiklis 74 sätestatud üldiste riskijuhtimise standarditega, kusjuures kõnealused muudatused vähendavad andmete või IT-süsteemide terviklikkust ja kättesaadavust.
-