II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/942 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 4ης Μαρτίου 2015

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 529/2014, 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 των εσωτερικών προσεγγίσεων κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς

(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 άρθρο 363 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 529/2014 της Επιτροπής ([2]) καθορίζει τα κριτήρια για την αξιολόγηση της σπουδαιότητας των επεκτάσεων και μεταβολών στις προσεγγίσεις των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) και τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA), που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο. Ο παρών κανονισμός θα πρέπει να διευκρινίζει τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και των μεταβολών στις προσεγγίσεις των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΑ), που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς. Λαμβάνοντας υπόψη ότι όλα τα συναφή ζητήματα και οι διαδικασίες εποπτείας είναι παρόμοια για όλα τα είδη των εσωτερικών προσεγγίσεων, δηλαδή σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον λειτουργικό κίνδυνο ή τον κίνδυνο αγοράς, είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ όλων των διατάξεων που διέπουν τις επεκτάσεις και μεταβολές στις εσωτερικές προσεγγίσεις και να διευκολυνθεί μια σφαιρική θεώρηση και πρόσβαση με συντονισμένο τρόπο στα θέματα αυτά από πρόσωπα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις που ορίζονται στις εν λόγω διατάξεις. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να συμπεριληφθούν όλα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με τις επεκτάσεις και μεταβολές των εσωτερικών προσεγγίσεων σε ένα ενιαίο νομοθετικό κείμενο.

(2) Όπως και στην περίπτωση των προσεγγίσεων IRB και AMA, για τις επεκτάσεις και μεταβολές της χρήσης της ΙΜΑ που υπόκεινται σε διαδικασία κοινοποίησης, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν αναφέρει κατά πόσον οι εν λόγω μεταβολές θα πρέπει να κοινοποιούνται πριν ή μετά την εφαρμογή τους. Οι αρμόδιες αρχές δεν χρειάζεται να γνωρίζουν εκ των προτέρων τις επεκτάσεις ή μεταβολές που είναι ήσσονος σπουδαιότητας και θα ήταν αποδοτικότερο και λιγότερο επαχθές για τα ιδρύματα να συγκεντρώνουν τις εν λόγω μεταβολές ήσσονος σημασίας και να τις κοινοποιούν στις αρμόδιες αρχές σε τακτά χρονικά διαστήματα, μειώνοντας επίσης τον εποπτικό φόρτο για τις αρμόδιες αρχές. Άλλες επεκτάσεις και μεταβολές που υπόκεινται σε διαδικασία κοινοποίησης θα πρέπει να γνωστοποιούνται πριν από την εφαρμογή τους ώστε να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές τη δυνατότητα να εξακριβώνουν την ορθή εφαρμογή του

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 529/2014 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 36).

παρόντος κανονισμού. Ως εκ τούτου, η ίδια διάκριση μεταξύ επεκτάσεων και μεταβολών ανάλογα με τη διαδικασία κοινοποίησης, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 529/2014 για προσεγγίσεις IRB και AMA, θα πρέπει επίσης να εφαρμόζονται και σε επεκτάσεις και μεταβολές στην ΙΜΑ που απαιτούν κοινοποίηση και, ως εκ τούτου, θα πρέπει επίσης να διακρίνονται περαιτέρω σε επεκτάσεις και μεταβολές που απαιτούν κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή και σε επεκτάσεις και μεταβολές που δεν απαιτούν κοινοποίηση πριν από την εφαρμογή.

(3) Οι ΙΜΑ περιλαμβάνουν κάθε εσωτερικό υπόδειγμα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τη χρήση των οποίων οι αρμόδιες αρχές έχουν χορηγήσει άδεια για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων.

(4) Η σπουδαιότητα των επεκτάσεων ή των μεταβολών στην ΙΜΑ εξαρτάται συνήθως από τον τύπο και την κατηγορία της προτεινόμενης επέκτασης ή μεταβολής (η οποία θα πρέπει να αντικατοπτρίζεται σε ποιοτικά κριτήρια), καθώς και από τη δυνατότητά τους να επιφέρουν αλλαγές στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (που θα πρέπει να αντικατοπτρίζεται σε ποσοτικά κριτήρια). Ωστόσο, ορισμένες μεταβολές, όπως οργανωτικές μεταβολές, μεταβολές στην εσωτερική διαδικασία ή μεταβολές στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου, ενδέχεται να μην έχουν άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο. Για τις μεταβολές αυτές, πρέπει να επιτρέπονται μόνο τα ποιοτικά κριτήρια για την εκτίμηση της σημαντικότητας.

(5) Τα ποσοτικά κατώτατα όρια θα πρέπει να είναι μελετημένα κατά τρόπον ώστε να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός αντίκτυπος της επέκτασης ή μεταβολής της ΙΜΑ στα αριθμητικά στοιχεία των κινδύνων που υπολογίστηκαν από κάθε εσωτερικό υπόδειγμα που επηρεάζεται από την επέκταση ή τη μεταβολή, καθώς και στο απαιτούμενο κεφάλαιο, βάσει τόσο των εσωτερικών όσο και των τυποποιημένων προσεγγίσεων, ώστε να αντικατοπτρίζεται ο βαθμός στον οποίο οι εσωτερικές προσεγγίσεις χρησιμοποιούνται για το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς. Ωστόσο, προκειμένου να μειωθεί η επιβάρυνση των ιδρυμάτων, είναι σκόπιμο, για τον υπολογισμό αυτών των ποσοτικών ορίων, να μη λαμβάνεται υπόψη, κατά τον υπολογισμό εκάστου των απαιτούμενων αριθμητικών στοιχείων για τον κίνδυνο κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης των 15 εργάσιμων ημερών, ο μέσος όρος των σχετικών αριθμητικών στοιχείων για τον κίνδυνο της ΙΜΑ κατά τις προηγούμενες 60 εργάσιμες ημέρες, αλλά το πλέον πρόσφατου αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο.

(6) Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, ανά πάσα στιγμή, να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα εποπτείας σε σχέση με τις επεκτάσεις και τις μεταβολές των εσωτερικών προσεγγίσεων που έχουν κοινοποιηθεί, με βάση τη διαρκή εξέταση υφιστάμενων αδειών χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων που προβλέπεται στο άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]). Η εξουσία αυτή καθιερώνεται προκειμένου να διασφαλιστεί 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. Επιπλέον, θα πρέπει να δημιουργηθούν οι μηχανισμοί ενεργοποίησης για νέες εγκρίσεις και κοινοποιήσεις επεκτάσεων και μεταβολών στις εσωτερικές προσεγγίσεις. Οι κανόνες που καθιερώνουν τους μηχανισμούς ενεργοποίησης δεν θα πρέπει να επηρεάζουν τις εποπτικές εσωτερικές προσεγγίσεις επανεξέτασης ή τις διοικητικές διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(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, η διόρθωση σφαλμάτων ή οι ήσσονος σημασίας προσαρμογές που είναι αναγκαίες για την καθημερινή συντήρηση των εσωτερικών προσεγγίσεων, που λαμβάνουν χώρα στο αυστηρό πλαίσιο των ήδη εγκεκριμένων μεθόδων, διαδικασιών, ελέγχων, συλλογών δεδομένων και συστημάτων ΤΠ, δεν θα πρέπει να καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό.

(8) Συνεπώς, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 529/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.

(10) 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]),

([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).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 529/2014

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 529/2014 τροποποιείται ως εξής:

1) Το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο

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

2) Στο άρθρο 2, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«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 η σπουδαιότητα των επεκτάσεων και των μεταβολών στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης ("επεκτάσεις και μεταβολές στην AMA") ή η σπουδαιότητα των επεκτάσεων και των μεταβολών για την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων ("επεκτάσεις και μεταβολές στην IMA") ταξινομείται σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές, για τις οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 3, το άρθρο 312 παράγραφος 2 και το άρθρο 363 παράγραφος 3 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.».

3) Το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 προστίθεται το ακόλουθο τρίτο εδάφιο:

«Η ταξινόμηση των επεκτάσεων και των μεταβολών στην IMA πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν άρθρο και τα άρθρα 7α και 7β.»

β) στην παράγραφο 2, το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) για τις μεταβολές που δεν έχουν άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο, δεν χρειάζεται να 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 ή στο άρθρο 7α παράγραφος 1 στοιχείο γ) για την IMA.».

4) Παρεμβάλλονται τα ακόλουθα άρθρα 7α και 7β:

«Άρθρο 7α

Ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές στην IMA

1. Οι επεκτάσεις και μεταβολές στην IMA θεωρούνται ουσιώδεις εάν πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) εμπίπτουν σε οιαδήποτε από τις επεκτάσεις που περιγράφονται στο παράρτημα ΙΙΙ μέρος Ι τμήμα 1·

β) εμπίπτουν σε μία από τις μεταβολές που περιγράφονται στο παράρτημα ΙΙΙ μέρος ΙΙ τμήμα 1·

γ) έχουν ως αποτέλεσμα μεταβολή στην απόλυτη τιμή ίση ή ανώτερη του 1 %, που υπολογίζεται για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης ή της μεταβολής, ενός από τα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο που αναφέρονται στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i), ή στο άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και συνδέονται με το πεδίο εφαρμογής του σχετικού υποδείγματος ΙΜΑ στο οποίο αναφέρεται το αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο, και οδηγούν σε ένα από τα ακόλουθα:

i) να μεταβληθεί κατά 5 % ή περισσότερο το άθροισμα των αριθμητικών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i), με εφαρμογή των πολλαπλασιαστικών συντελεστών (m_c) και (m_s) αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 366 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) και το άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τα κεφάλαια 2, 3 και 4 του τίτλου IV του εν λόγω κανονισμού, ανάλογα με την περίπτωση, που υπολογίζονται στο επίπεδο του μητρικού ιδρύματος της ΕΕ ή, στην περίπτωση ιδρύματος που δεν είναι ούτε μητρικό ούτε θυγατρικό, στο επίπεδο του εν λόγω ιδρύματος·

ii) μεταβολή ίση ή ανώτερη του 10 % ενός ή περισσότερων από τα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο που αναφέρονται στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και συνδέονται με το πεδίο εφαρμογής του σχετικού υποδείγματος ΙΜΑ στο οποίο αναφέρεται το αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο.

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 η υψηλότερη απόλυτη τιμή κατά την περίοδο η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου ενός λόγου ο οποίος έχει:

α) ως αριθμητή, τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) σημείο i), με και χωρίς την επέκταση ή τη μεταβολή·

β) ως παρονομαστή, το άθροισμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) σημείο i) χωρίς την επέκταση ή τη μεταβολή.

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 η υψηλότερη απόλυτη τιμή κατά την περίοδο η οποία αναφέρεται στην παράγραφος 4 του παρόντος άρθρου ενός λόγου ο οποίος έχει:

α) ως αριθμητή, τη διαφορά μεταξύ του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο που αναφέρεται στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i), στο άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με και χωρίς την επέκταση ή τη μεταβολή·

β) ως παρονομαστή, το αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο που αναφέρεται στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) ή στο άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χωρίς την επέκταση ή τη μεταβολή·

4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο i) και της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο ii) οι λόγοι που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 υπολογίζονται για περίοδο η διάρκεια της οποίας είναι η μικρότερη μεταξύ των κατωτέρω στοιχείων α) και β):

α) 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών, αρχής γενομένης από την πρώτη εργάσιμη ημέρα του δοκιμαστικού ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης ή της μεταβολής·

β) μέχρι την ημέρα κατά την οποία ένας καθημερινός υπολογισμός οιουδήποτε εκ των λόγων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 έχει ως αποτέλεσμα επίπτωση ίση ή μεγαλύτερη από τα ποσοστά που αναφέρονται είτε στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) σημείο i) είτε στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) σημείο ii), αντίστοιχα.

Άρθρο 7β

Επεκτάσεις και μεταβολές στην ΙΜΑ που δεν θεωρούνται ουσιώδεις

Οι επεκτάσεις και μεταβολές στην ΙΜΑ που δεν είναι ουσιώδεις, αλλά για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 363 παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κοινοποιούνται ως εξής:

α) επεκτάσεις και μεταβολές που εμπίπτουν στο παράρτημα ΙΙΙ μέρος Ι τμήμα 2 και μέρος ΙΙ τμήμα 2 κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές τουλάχιστον δύο μήνες πριν από την επιδιωκόμενη εφαρμογή τους·

β) όλες οι άλλες επεκτάσεις και μεταβολές κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές μετά την εφαρμογή, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.».

5) Στο άρθρο 8, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Για τις επεκτάσεις και τις μεταβολές στην προσέγγιση IRB ή στην προσέγγιση AMA ή στην προσέγγιση IMA, 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 εξέτασης 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, ή στα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο ή άθροισμα των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και των αριθμητικών στοιχείων για τον κίνδυνο·

η) στοιχεία καταχώρισης του αριθμού της τρέχουσας έκδοσης και προηγούμενων εκδόσεων των εσωτερικών υποδειγμάτων του ιδρύματος που υπόκεινται σε έγκριση.».

6) Το παράρτημα III προστίθεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 529/2014 σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει 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, 4 Μαρτίου 2015.

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος

Jean-Claude JUNCKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Επεκτάσεις και μεταβολές στην ΙΜΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΙΜΑ

Τμήμα 1

Επεκτάσεις για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών (“ουσιώδεις”)

1. Επέκταση του υποδείγματος κινδύνου αγοράς σε πρόσθετη γεωγραφική θέση σε άλλη δικαιοδοσία, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του υποδείγματος κινδύνου αγοράς στις θέσεις γραφείου που βρίσκεται σε διαφορετική χρονική ζώνη, ή για το οποίο χρησιμοποιούνται διαφορετική υπηρεσία εξυπηρέτησης ή διαφορετικά συστήματα ΤΠ.

2. Ενσωμάτωση στο πεδίο εφαρμογής ενός υποδείγματος ΙΜΑ κατηγοριών προϊόντων, για τα οποία η αριθμητική τιμή VaR, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπερβαίνει το 5 % της αριθμητικής τιμής VaR, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του συνολικού χαρτοφυλακίου που αποτελεί το πεδίο εφαρμογής του εν λόγω υποδείγματος ΙΜΑ πριν από την ενσωμάτωση.

3. Οποιεσδήποτε αντίστροφες επεκτάσεις, όπως οι περιπτώσεις των ιδρυμάτων που έχουν ως στόχο την εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου σε κατηγορίες κινδύνου για τις οποίες έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς.

Τμήμα 2

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

Η συμπερίληψη στο πεδίο εφαρμογής υποδείγματος ΙΜΑ κατηγοριών προϊόντων που απαιτούν άλλες τεχνικές υποδειγμάτων κινδύνου από εκείνες που αποτελούν μέρος της άδειας χρήσης του υποδείγματος ΙΜΑ, όπως προϊόντα εξαρτώμενα από τη διαδρομή (path-dependent), ή πολλαπλές υποκείμενες θέσεις (multi-underlying positions), σύμφωνα με το άρθρο 367 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΙΜΑ

Τμήμα 1

Μεταβολές για τις οποίες απαιτείται έγκριση των αρμόδιων αρχών (“ουσιώδεις”)

1. Μεταβολές μεταξύ ιστορικής προσομοίωσης, παραμετρικής προσομοίωσης ή προσομοίωσης Monte Carlo για τη δυνητική ζημία (VaR).

2. Μεταβολές στο σύστημα άθροισης, όπως όταν η απλή άθροιση των αριθμητικών στοιχείων κινδύνου αντικαθίσταται από ενοποιημένα μοντέλα.

Τμήμα 2

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

1. Μεταβολές στα βασικά στοιχεία των στατιστικών μεθόδων, σύμφωνα με τα άρθρα 365, 374 ή 377 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, τα εξής:

   α) μείωση του αριθμού των προσομοιώσεων·

   β) εισαγωγή ή εξάλειψη των μεθόδων μείωσης μεταβλητοτήτων·

   γ) μεταβολές στους αλγορίθμους για παραγωγή των τυχαίων αριθμών·

   δ) μεταβολές στη στατιστική μέθοδο για τον υπολογισμό διακυμάνσεων και συσχετισμών μεταξύ παραγόντων κινδύνου·

   ε) μεταβολές στις παραδοχές σχετικά με την από κοινού κατανομή των παραγόντων κινδύνου.

2. Μεταβολές στο πραγματικό εύρος της ιστορικής περιόδου παρατήρησης, συμπεριλαμβανομένης της μεταβολής σε ένα σύστημα στάθμισης της χρονολογικής σειράς σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3. Μεταβολές στην προσέγγιση για τον εντοπισμό της περιόδου ακραίων συνθηκών για τον υπολογισμό ενός μέτρου της δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες (Stressed VaR), σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

4. Μεταβολές στον ορισμό των παραγόντων κινδύνου της αγοράς που εφαρμόζονται στο εσωτερικό υπόδειγμα δυνητικής ζημίας (VaR), συμπεριλαμβανομένης της μετάβασης σε ένα πλαίσιο προεξόφλησης OIS, τη μετακίνηση μεταξύ μηδενικών επιτοκίων, επιτοκίων par ή επιτοκίων swap.

5. Μεταβολές στον τρόπο με τον οποίο οι μετατοπίσεις σε συντελεστές κινδύνου αγοράς μεταφράζονται σε μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου, όπως αλλαγές στα υποδείγματα αποτίμησης του μέσου —που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της ευαισθησίας σε παράγοντες κινδύνου ή για να αποτιμηθούν εκ νέου θέσεις κατά τον υπολογισμό των αριθμητικών στοιχείων για τον κίνδυνο—, μεταβολές από αναλυτικό σε βάσει προσομοίωσης υπόδειγμα τιμολόγησης, μεταβολές μεταξύ προσέγγισης Taylor και πλήρους αναπροσαρμογής, ή μεταβολές στα εφαρμοζόμενα μέτρα ευαισθησίας, σύμφωνα με το άρθρο 367 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

6. Μεταβολές στη μεθοδολογία για τον ορισμό προσεγγιστικών μεταβλητών.

7. Μεταβολές στην ιεράρχηση των πηγών διαβαθμίσεων που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της διαβάθμισης μιας ατομικής θέσης στο IRC.

8. Μεταβολές στη μεθοδολογία σχετικά με την ποσοστιαία ζημία λόγω αθέτησης (LGD) ή τους ορίζοντες ρευστότητας για IRC ή μοντέλα διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το τμήμα 4 ή το τμήμα 5 του κεφαλαίου 5 του τίτλου IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

9. Μεταβολές στη μεθοδολογία για την ταξινόμηση ανοιγμάτων σε μεμονωμένες κατηγορίες ανοιγμάτων στο υπόδειγμα IRC ή στα υποδείγματα διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το τμήμα 4 ή το τμήμα 5 του κεφαλαίου 5 του τίτλου IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

10. Μεταβολές μεθόδων για την εκτίμηση συσχέτισης ανοιγμάτων ή περιουσιακών στοιχείων για το υπόδειγμα IRC ή υποδειγμάτων διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το τμήμα 4 ή το τμήμα 5 του κεφαλαίου 5 του τίτλου IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

11. Μεταβολές στη μεθοδολογία για τον υπολογισμό είτε των πραγματικών είτε των υποθετικών αποτελεσμάτων όταν χρησιμοποιείται για το δοκιμαστικό εκ των υστέρων έλεγχο σύμφωνα με το άρθρο 366 παράγραφος 3 και το άρθρο 369 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

12. Μεταβολές στη μέθοδο εσωτερικής επικύρωσης σύμφωνα με το άρθρο 369 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

13. Διαρθρωτικές, οργανωτικές ή επιχειρησιακές μεταβολές στις βασικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου ή λειτουργίες ελέγχου κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 368 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που περιλαμβάνουν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

    α) αλλαγές στα ανώτερα στελέχη·

    β) το πλαίσιο καθορισμού ορίων·

    γ) το πλαίσιο υποβολής αναφορών·

    δ) τη μεθοδολογία της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων·

    ε) τη διαδικασία νέου προϊόντος·

    στ) την πολιτική αλλαγής του εσωτερικού υποδείγματος.

14. Μεταβολές στο περιβάλλον ΤΠ, όπου περιλαμβάνεται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

    α) μεταβολές στο σύστημα ΤΠ, που έχει ως αποτέλεσμα τροποποιήσεις στη διαδικασία υπολογισμού του εσωτερικού υποδείγματος·

    β) εφαρμογή υποδειγμάτων τιμολόγησης του πωλητή·

    γ) εξωτερική ανάθεση καθηκόντων κεντρικής συλλογής δεδομένων.»