Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2026/1167

3.9.2026

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2026/1167

av den 28 maj 2026

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar kraven för operativ risk

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 314.9 tredje stycket, artikel 315.3 tredje stycket, artikel 316.3 tredje stycket, artikel 317.9 tredje stycket och artikel 321.2 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) Verksamhetsindikatorn är en räkenskapsbaserad proxyvariabel för operativ risk. De räkenskapsposter som representerar ordinarie bankverksamhet bör ingå i indikatorn, medan de element som inte representerar ordinarie bankverksamhet enligt förteckningen i artikel 314.7 i förordning (EU) nr 575/2013 bör undantas från verksamhetsindikatorn. Fastställandet av vilka element som bör ingå i, eller undantas från, verksamhetsindikatorn och dess olika komponenter bör baseras på vad som anges i internationella regleringsstandarder.

(2) För vissa intäkts- och kostnadskomponenter skulle det vara oproportionerligt att särskilja värdet av deras olika delkomponenter eller poster. Av detta följer att om ett intäkts- eller kostnadselement förtecknas bland de undantagna posterna, men även innehåller poster som förtecknas bland de poster som ska inkluderas, eller vice versa, bör instituten säkerställa att sådana poster inte undantas, eller inkluderas, mer än en gång.

(3) För att följa internationella regleringsstandarder bör instituten inkludera ränteintäkter och räntekostnader i ränte-, leasing- och utdelningskomponenten. Enligt artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten inkludera alla intäkter och kostnader som härrör från finansiell och operationell leasing i ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, inklusive avskrivningar och nedskrivningar. De poster för leasingavtal som ingår i ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i verksamhetsindikatorn bör anpassas till posterna i IFRS-standard 16. I ränte-, leasing- och utdelningskomponenten bör instituten således inkludera alla intäkter och kostnader från förvaltningsfastigheter som genererar hyror, inklusive hyresintäkter från förvaltningsfastigheter.

(4) För att säkerställa överensstämmelse med internationella regleringsstandarder bör instituten beräkna den tillgångskomponent som avses i artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av vissa tillgångar i balansräkningen. Eftersom tillgångskomponenten bidrar till beräkningen av ränte-, leasing- och utdelningskomponenten bör instituten i tillgångskomponenten också inkludera alla tillgångar i balansräkningen som genererar ränteintäkter eller leder till räntekostnader.

(5) Instituten bör inkludera utdelningsintäkter i ränte-, leasing- och utdelningskomponenten. Utdelningsintäkterna bör inkludera institutets utdelningsintäkter från investeringar i aktier och fonder som inte konsoliderats i institutets räkenskaper, inklusive utdelningsintäkter från icke-konsoliderade dotterföretag, intresseföretag och samriskföretag.

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(6) Instituten bör inkludera övriga rörelseintäkter i tjänstekomponenten. Övriga rörelseintäkter bör inkludera intäkter från ordinarie verksamhet som inte ingår i andra poster i verksamhetsindikatorn men är av liknande karaktär.

(7) Enligt artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten i övriga rörelsekostnader inkludera sina kostnader och förluster från operativa riskhändelser. Dessa operativa riskhändelser kan vara upptagna i ett instituts räkenskaper i olika former, t.ex. som kostnader, förluster, avsättningar, nedskrivningar och avskrivningar. Instituten bör därför i sina övriga rörelsekostnader inkludera alla effekter av operativa riskhändelser som påverkar deras räkenskaper, oavsett hur dessa kostnader betecknas eller redovisas. Eftersom det i artikel 314.7 b i förordning (EU) nr 575/2013 anges att premier som betalats för och betalningar som erhållits från inköpta försäkrings- eller återförsäkringsavtal inte ska ingå i beräkningen av verksamhetsindikatorn, följer att sådana kostnader bör uttryckas brutto före inköpta försäkrings- eller återförsäkringsavtal. Dessa kostnader bör dock uttryckas netto efter avdrag för andra återvinningar än genom försäkring och återförsäkring. Sådana kostnader bör också inkludera exceptionella förluster som instituten får undanta vid beräkningen av sin årliga förlust till följd av operativa risker efter att ha beviljats det tillstånd som avses i artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

(8) För att ge korrekt och uttömmande information om var de finansiella konsekvenserna av operativa riskhändelser redovisas i ett instituts räkenskaper bör instituten dela upp dessa finansiella konsekvenser i de huvudposter i resultaträkningen där dessa konsekvenser redovisas.

(9) Instituten bör inkludera avgifts- och provisionsintäkter i tjänstekomponenten. Detta bör omfatta intäkter från tillhandahållande av rådgivning och tjänster samt intäkter som institutet erhåller i egenskap av utkontrakteringsföretag för finansiella tjänster.

(10) Instituten bör inkludera avgifts- och provisionskostnader i tjänstekomponenten. Detta bör omfatta kostnader för rådgivning och tjänster samt utkontrakteringsavgifter som betalas av institutet för tillhandahållande av finansiella tjänster, men bör inte omfatta utkontrakteringsavgifter som betalas för tillhandahållande av icke-finansiella tjänster, såsom logistik- eller it-tjänster eller personalresurser.

(11) Vissa typer av transaktioner eller redovisningsval, inbegripet ekonomisk säkring av positioner värderade till verkligt värde via resultatet, och uppdelning av derivat som är inbäddade i värdhybridinstrument eller strukturerade finansiella instrument, kan orsaka en omotiverad ökning av den finansiella komponenten, vars formel innehåller summan av de absoluta värdena av resultatet för handelslagerkomponenten och för komponenten för verksamhet utanför handelslagret. När det gäller ekonomiska säkringar beror en sådan omotiverad ökning på förekomsten av typer av transaktioner som är strikt kopplade till varandra och som redovisas som positiva respektive negativa poster i resultaträkningen. När beloppen för dessa transaktioner bokförs i enlighet med redovisningsstandarderna redovisas de i olika komponenter av verksamhetsindikatorn (dvs. handelslagerkomponenten och komponenten för verksamhet utanför handelslagret). Finansiella institut kan därför inte netta beloppen för dessa transaktioner när de beräknas inom den finansiella komponenten. När detta är fallet bör instituten tillåtas att använda tillsynsgränsmetoden, dvs. beräkna den finansiella komponenten i enlighet med del III, avdelning I, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(12) Instituten bör inkludera handelslagerkomponenten i den finansiella komponenten, som innehåller nettoresultatet från tillgångar och skulder som innehas för handel, från säkringsredovisning och från växelkursdifferenser.

(13) Instituten bör inkludera komponenten för verksamhet utanför handelslagret i den finansiella komponenten, som innehåller nettoresultatet från finansiella tillgångar och skulder utanför handelslagret samt nettoresultatet från säkringsredovisning och från växelkursdifferenser för poster utanför handelslagret. Förluster som redan beaktats i beräkningen av riskvägda tillgångar för kreditrisk bör inte inkluderas i komponenten för verksamhet utanför handelslagret.

(14) För att förhindra felaktig användning av tillsynsgränsmetoden bör begreppet ”omotiverad ökning av den finansiella komponenten” när det gäller ekonomisk säkring inte utvidgas till att omfatta vinst och förlust på säkringsinstrument i handelslagret som inte är tydligt kopplade till vinst och förlust på säkrade instrument utanför handelslagret värderade till verkligt värde via resultatet, eller till situationer där instituten inte fullt ut uppfyller de regler och villkor för tillsynsgränsmetoden som anges i del III, avdelning I, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013. Dessutom bör justeringar av den finansiella komponenten begränsas till det resultatbelopp som är kopplat till risker som faktiskt täcks av säkringen, och som i väsentlig grad kompenserar det redovisade resultatet för de säkrade posterna.

(15) Institut som avser att använda tillsynsgränsmetoden bör kunna beräkna resultatet för alla positioner i handelslagret och utanför handelslagret under de tre räkenskapsår som ingår i beräkningen av den finansiella komponenten. När det gäller ekonomisk säkring bör instituten kunna identifiera resultatet för säkrade instrument och tillhörande säkringar, vilket kopplar säkringarna till de säkrade riskerna, och dokumentera säkringsförhållandet i linje med institutets riskhanteringsmål. Dessa beräkningar skiljer sig från den beräkning som görs enligt redovisningsmetoden och är inte baserade på harmoniserade redovisningsstandarder eller föremål för regelbundna tillsynsrapporter. Därför bör endast institut som har infört riktlinjer, förfaranden, system och kontroller för att utföra sådana beräkningar på ett korrekt sätt och för att identifiera resultatbeloppen vid ekonomisk säkring, och som korrekt dokumenterar dem, tillåtas att använda tillsynsgränsmetoden.

(16) För att förhindra tillsynsarbitrage genom att tillsynsgränsmetoden används selektivt för bara vissa av åren i beräkningen bör instituten tillämpa tillsynsgränsmetoden för alla tre räkenskapsår som ingår i beräkningen av verksamhetsindikatorn. Dessutom bör instituten tillåtas att använda tillsynsgränsmetoden i kombination med redovisningsmetoden för vissa enheter inom samma grupp eller för vissa typer av transaktioner eller redovisningsval, inbegripet sådana som rör säkring av strukturerade emissioner. Om instituten tillämpar tillsynsgränsmetoden endast på utvalda typer av transaktioner bör de i synnerhet använda redovisningsmetoden för övriga delar av balansräkningen.

(17) För att göra det möjligt för de behöriga myndigheterna att granska deras användning av tillsynsgränsmetoden bör institut som avser att använda denna metod till sina behöriga myndigheter lämna lämplig dokumentation och information innan den börjar tillämpas. Institut som avser att endast delvis använda tillsynsgränsmetoden bör av samma skäl också inkludera information om redovisningsmetoden i sin underrättelse.

(18) Om något villkor för att använda tillsynsgränsmetoden inte längre är uppfyllt bör instituten återgå till redovisningsmetoden. För att förhindra tillsynsarbitrage bör instituten inte byta mellan dessa två metoder alltför ofta.

(19) I fråga om operativ risk skiljer sig återförsäkringsprodukter eller återförsäkringstjänster inte begreppsmässigt från finansiella produkter eller tjänster vars intäkter och kostnader som härrör från deras distribution är inkluderade i verksamhetsindikatorn, vanligtvis i avgifts- och provisionsintäkter eller avgifts- och provisionskostnader. Instituten bör därför vid beräkningen av verksamhetsindikatorn inte undanta alla intäkter och kostnader från försäljning eller distribution av försäkrings- eller återförsäkringsprodukter eller försäkrings- eller återförsäkringstjänster.

(20) Vissa finansiella konsekvenser kopplade till leasingtillgångar eller till följd av operativa riskhändelser, eller utkontrakteringsavgifter som betalas för tillhandahållande av finansiella tjänster, kan i särskilda fall redovisas under följande poster enligt förteckningen i artikel 314.7 i förordning (EU) nr 575/2013: administrativa kostnader, inklusive personalkostnader, enligt artikel 314.7 c i förordning (EU) nr 575/2013; avskrivning av materiella tillgångar och avskrivning av immateriella tillgångar enligt artikel 314.7 f i förordning (EU) nr 575/2013; och nedskrivning och återföring av nedskrivning enligt artikel 314.7 i i förordning (EU) nr 575/2013. I sådana fall bör instituten inte undanta dessa finansiella konsekvenser vid beräkningen av verksamhetsindikatorn.

(21) Vid förvärv, sammanslagningar eller avyttringar kan beaktandet av räkenskaperna under tre räkenskapsår vid beräkning av verksamhetsindikatorn leda till en potentiell skillnad mellan kapitalkraven för operativ risk och ett visst instituts effektiva riskprofil. För att säkerställa en bättre överensstämmelse mellan institutens kapitalkrav och deras effektiva riskprofil är det därför nödvändigt att fastställa en metod för justering av verksamhetsindikatorn vid sammanslagningar, förvärv eller avyttringar, och villkoren för beviljande av tillstånd att från verksamhetsindikatorn undanta belopp som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter.

(22) Verksamhetsindikatorn är en räkenskapsbaserad proxyvariabel för operativ risk. Instituten bör därför i princip basera sina justeringar efter sammanslagningar eller förvärv på de reviderade räkenskaperna för de sammanslagna eller förvärvade enheterna eller verksamheterna. Det kan dock vara svårt för instituten att få fram en historisk serie av korrekta uppgifter avseende de sammanslagna eller förvärvade enheterna eller verksamheterna för den period på tre räkenskapsår som ska beaktas för att återspegla transaktionen. Instituten bör därför ha möjlighet att använda alternativa beräkningsmetoder om historiska uppgifter avseende den förvärvade eller sammanslagna enheten eller verksamheten inte är tillgängliga eller korrekta för hela den period som är relevant för beräkningen av deras verksamhetsindikator. Dessa alternativa beräkningsmetoder bör vara tillräckligt konservativa.

(23) Avyttringen av en verksamhet eller en enhet behöver inte alltid innebära att den operativa risk som är kopplad till den avyttrade enheten eller verksamheten helt överförs till den förvärvande enheten. Villkoren för avyttringen kan innehålla bestämmelser om ersättning i händelse av nya skulder eller förluster till följd av operativa riskhändelser som inträffat före avyttringen. När det gäller avyttringar bör således de villkor enligt vilka de behöriga myndigheterna får bevilja det tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 särskilt säkerställa att den avyttrade enheten eller verksamheten inte längre anses vara relevant för institutets riskprofil.

(24) Utöver verksamhetsindikatorkomponenten ska institut med en verksamhetsindikator som uppgår till minst 750 miljoner EUR enligt artikel 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013 sammanställa uppgifter om förluster till följd av operativa risker och beräkna sina årliga förluster till följd av operativa risker. Enligt internationella standarder för operativ risk, inbegripet de från Baselkommittén för banktillsyn, måste förlusthändelser klassificeras i sju olika händelsetyper. För att iaktta dessa standarder bör den klassificering för operativ risk som avses i artikel 317.9 i förordning (EU) nr 575/2013 baseras på samma händelsetyper.

(25) För att få ett tillräckligt detaljerat klassificeringssystem bör klassificeringen för operativ risk också omfatta en andra klassificeringsnivå, baserad på bästa branschpraxis. Följaktligen bör uppgifter om förlusthändelser i klassificeringen för operativ risk organiseras i nivå 1-händelsetyper, som representerar de händelser på makronivå som en förlusthändelse bör hänföras till, och nivå 2-kategorier, som anger mer detaljerade egenskaper hos berörda nivå 1-händelsetyper. För att främja harmonisering när det gäller registrering av förlusthändelser bör utformningen och beskrivningen av nivå 2-kategorierna utarbetas i linje med internationella standarder och bästa branschpraxis.

(26) För att ge en fullständig bild av ett instituts förluster bör klassificeringen för operativ risk i nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier utformas så att de ömsesidigt utesluter varandra och kollektivt är uttömmande, utan någon restkategori.

(27) Även om nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier bör vara uttömmande när det gäller förluster till följd av operativa risker kan vissa förlusthändelser, utöver att hänföras till relevant nivå 1-händelsetyp och nivå 2-kategori, även tilldelas en kompletterande beskrivning. För att göra den information som registreras om förlusthändelser mer utförlig bör instituten tilldela dessa händelser ett eller, när så är lämpligt, flera attribut. Med tanke på deras karaktär bör attribut inte utformas så att de blir ömsesidigt uteslutande och kollektivt uttömmande. Det bör därför vara möjligt att tilldela flera attribut till en enda förlusthändelse, inbegripet förlusthändelser som är kopplade till ”tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster” enligt definitionen i artikel 3.19 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 ([2]), som bör tilldelas både attributen ”IKT-risk” och ”tredjepartsrisk”.

(28) För att på ett adekvat sätt beskriva ett instituts förluster bör instituten endast registrera förluster som är relevanta för beräkningen av den årliga förlusten till följd av operativa risker i förlustdataunderlaget. Instituten bör dock inte inkludera förluster som återvinns inom fem arbetsdagar i förlustdataunderlaget, eftersom sådana förluster betraktas som snabbt återvunna.

([2]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 (EUT L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) Klassificeringen av förluster till följd av operativa risker bör möjliggöra en effektiv tillsyn över de operativa riskerna och bör vara proportionerlig när den börjar tillämpas. Av detta skäl bör historiska uppgifter om kategorier och attribut på nivå 2 tillhandahållas efter bästa förmåga eller på frivillig basis för åtminstone hela år 2025. Eftersom kategorierna på nivå 1 däremot är oförändrade jämfört med den befintliga ramen bör instituten lämna historiska uppgifter för åtminstone åren sedan den 1 januari 2016.

(30) Sammanslagningar och förvärv kan på grund av verksamhetsindikatorns ökade storlek tvinga ett institut att beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker. Dessutom kan utmaningar som följer av integreringen av de sammanslagna eller förvärvade enheterna göra det nödvändigt för instituten att beräkna förluster till följd av operativa risker, vilket kan bli orimligt betungande. Instituten bör således ges en tillräcklig tidsfrist för att uppfylla kravet på att beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker.

(31) Det kan hända att institut på grund av förhållanden som är av övergående karaktär endast tillfälligt rapporterar en verksamhetsindikator som uppgår till minst 750 miljoner EUR. Det skulle vara orimligt betungande för dessa institut att behöva beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker om överskridandet av tröskelvärdet endast utgör ett tillfälligt undantag inom en viss tidsram.

(32) Under specifika omständigheter får broinstitut inrättas för att hantera resolution av institut. Med tanke på broinstitutens särdrag och deras tillfälliga karaktär skulle det vara orimligt betungande för dessa institut att behöva beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker. De bör därför undantas från detta krav.

(33) Det kan hända att förvärvade eller sammanslagna enheter eller verksamheter registrerar förluster utifrån en annan riskklassificering än det rapporterande institutet. För att säkerställa att uppgifterna är jämförbara och enhetliga bör det rapporterande institutet omklassificera de förvärvade eller sammanslagna enheternas förluster utifrån den riskklassificering som avses i artikel 317 i förordning (EU) nr 575/2013.

(34) Det kan hända att förvärvade eller sammanslagna enheters eller verksamheters förluster är uttryckta i en annan valuta än det rapporterande institutets. Instituten bör således inkludera dessa förluster i det rapporterande institutets förluster genom att, för vart och ett av de tioåriga tidsintervallen, använda den växelkurs som används vid utgången av det relevanta året.

(35) Sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter kanske inte registrerar förluster eller kanske registrerar förluster utifrån en annan riskklassificering än den som avses i artikel 317.9 i förordning (EU) nr 575/2013 eftersom dessa enheter eller verksamheter inte är skyldiga enligt tillämplig rätt att upprätthålla ett förlustdataunderlag i enlighet med artikel 317.2 i den förordningen. Det kan också hända att sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter inte omfattades av artikel 317 i förordning (EU) nr 575/2013 under vart och ett av de tio år som föregick förvärvet eller sammanslagningen. I sådana fall bör instituten beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker utifrån de rapporterade förluster för vilka uppgifter finns tillgängliga, och justera resultatet för täckningsgraden eller de rapporterade förlusterna jämfört med hela institutet.

(36) Bestämmelserna i denna förordning är nära kopplade till varandra eftersom de alla specificerar centrala aspekter av kraven för operativ risk. För att säkerställa att dessa bestämmelser är samstämmiga, lättillgängliga för slutanvändarna och möjliga för instituten att tillämpa på ett konsekvent sätt bör de ingå i en enda förordning.

(37) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har överlämnat till kommissionen.

(38) Europeiska bankmyndigheten har genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning grundar sig på, gjort en analys av potentiella kostnader och fördelar och begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([3]).

([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

DEL I

VERKSAMHETSINDIKATORNS KOMPONENTER, ELEMENT SOM SKA UNDANTAS FRÅN INDIKATORN OCH JUSTERINGAR AV INDIKATORN

AVDELNING I

VERKSAMHETSINDIKATORNS KOMPONENTER

KAPITEL 1

Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten

Artikel 1

Ränteintäkter

Institut ska beräkna de ränteintäkter som avses i artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande delposter:

a) Ränteintäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel.

b) Ränteintäkter från finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet.

c) Ränteintäkter från finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.

d) Ränteintäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

e) Ränteintäkter från finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

f) Ränteintäkter från säkringsredovisning – ränteriskderivat.

g) Ränteintäkter på övriga tillgångar.

h) Ränteintäkter på skulder.

i) Intäkter från operationell leasing, inklusive hyresintäkter från förvaltningsfastigheter.

j) Intäkter från förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter som genererar hyror och värderas med hjälp av modellen för verkligt värde.

k) Vinster från leasade tillgångar, inklusive vinster från ändringar av leasingavtal.

Artikel 2

Räntekostnader

Institut ska beräkna de räntekostnader som avses i artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande delposter:

a) Räntekostnader från finansiella skulder som innehas för handel.

b) Räntekostnader från finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.

c) Räntekostnader från finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

d) Räntekostnader från säkringsredovisning – ränteriskderivat.

e) Räntekostnader för övriga skulder.

f) Räntekostnader för tillgångar.

g) Kostnader för operationell leasing, inklusive direkta rörelsekostnader för förvaltningsfastigheter som genererar hyror.

h) Kostnader från förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter som genererar hyror och värderas med hjälp av modellen för verkligt värde.

i) Förluster från tillgångar med operationella leasingavtal.

j) Avskrivning och nedskrivning eller återföring av nedskrivning av tillgångar med operationella leasingavtal vars intäkter eller kostnader ingår i beräkningen av räntekomponenten.

De delposter som avses i första stycket får inte innehålla några kostnader till följd av operativa riskhändelser. Instituten ska i stället inkludera dessa kostnader i den post som avses i artikel 6.1 d i.

Artikel 3

Tillgångskomponenten

Institut ska beräkna den tillgångskomponent som avses i artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande delposter:

a) Bokfört bruttovärde av kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning.

b) Bokfört bruttovärde av räntebärande värdepapper.

c) Bokfört bruttovärde av lån och förskott.

d) Verkligt värde av derivat som klassificeras som finansiella tillgångar på referensdagen för beräkning av tillgångskomponenten, förutsatt att flödena från sådana derivat under räkenskapsåret har redovisats i räntekomponenten.

e) Bokfört värde av materiella tillgångar och immateriella tillgångar som omfattas av leasingavtal.

Vid tillämpning av led d ska instituten inkludera både derivat som är förenade med handel, ekonomiska säkringar och säkringsredovisning.

Artikel 4

Utdelningskomponenten

Den utdelningskomponent som avses i artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska bestå av utdelningsintäkter från både aktieinstrument och innehav.

KAPITEL 2

Tjänstekomponenten

Artikel 5

Övriga rörelseintäkter

Institut ska beräkna de övriga rörelseintäkter som avses i artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande poster, med undantag av återvinning av administrativa kostnader:

a) Intäkter från förändringar i verkligt värde på materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, utom intäkter från förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter som genererar hyror och värderas med hjälp av modellen för verkligt värde.

b) Intäkter från övriga intäkter som inte härrör från leasingavtal.

c) Vinst från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter.

Artikel 6

Övriga rörelsekostnader

1. Institut ska beräkna de övriga rörelsekostnader som avses i artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande poster:

a) Kostnader från förändringar i verkligt värde på materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, med undantag av kostnader från förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter som genererar hyror och värderas med hjälp av modellen för verkligt värde.

b) Kostnader från övriga kostnader som inte beror på operativa riskhändelser och som inte härrör från leasade tillgångar.

c) Förluster från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter.

d) Förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser som beror på operativa riskhändelser som redovisas i en post i resultaträkningen, inbegripet de förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser som redovisas under följande poster:

   i) Räntekostnader.

   ii) Övriga rörelsekostnader.

   iii) Personalkostnader.

   iv) Andra administrativa kostnader.

   v) Avskrivningar.

   vi) Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar.

   vii) Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning.

2. Vid tillämpning av punkt 1 d ska förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser som beror på operativa riskhändelser

a) uttryckas netto efter avdrag för därmed förbundna betalningar, med undantag för betalningar som erhållits från inköpta försäkrings- eller återförsäkringsavtal,

b) inte uttryckas netto efter avdrag för därmed förbundna betalningar som erhållits från inköpta försäkrings- eller återförsäkringsavtal,

c) inkludera exceptionella förluster som, efter tillstånd från den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, får undantas vid beräkningen av institutets årliga förlust till följd av operativa risker.

Artikel 7

Avgifts- och provisionsintäktskomponenten

Den avgifts- och provisionsintäktskomponent som avses i artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 ska inkludera intäkter från verksamhet som är underordnad finansiella tjänster, inbegripet intäkter från it-verksamhet som är nödvändig för att utföra en finansiell tjänst. Institut ska beräkna avgifts- och provisionsintäkter som summan av följande poster:

a) Avgifts- och provisionsintäkter från värdepapper.

b) Avgifts- och provisionsintäkter från företagsfinansiering.

c) Avgifts- och provisionsintäkter från arvodesbaserad rådgivning.

d) Avgifts- och provisionsintäkter från clearing och avveckling.

e) Avgifts- och provisionsintäkter från kapitalförvaltning.

f) Avgifts- och provisionsintäkter från förvaringstjänster.

g) Avgifts- och provisionsintäkter från centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar.

h) Avgifts- och provisionsintäkter från förvaltningstransaktioner.

i) Avgifts- och provisionsintäkter från betaltjänster.

j) Avgifts- och provisionsintäkter från distribuerade men ej förvaltade kundmedel.

k) Avgifts- och provisionsintäkter från strukturerad finansiering.

l) Avgifts- och provisionsintäkter från låneavbetalningsverksamhet.

m) Avgifts- och provisionsintäkter från gjorda låneåtaganden.

n) Avgifts- och provisionsintäkter från utställda finansiella garantier.

o) Avgifts- och provisionsintäkter från beviljade lån.

p) Avgifts- och provisionsintäkter från utländsk valuta.

q) Avgifts- och provisionsintäkter från råvaror.

r) Övriga avgifts- och provisionsintäkter.

Artikel 8

Avgifts- och provisionskostnadskomponenten

Den avgifts- och provisionskostnadskomponent som avses i artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 ska inkludera kostnader för verksamhet som är underordnad finansiella tjänster, inbegripet kostnader för it-verksamhet som är nödvändig för att utföra en finansiell tjänst. Institut ska beräkna avgifts- och provisionskostnader som summan av följande poster:

a) Avgifts- och provisionskostnader från värdepapper.

b) Avgifts- och provisionskostnader från clearing och avveckling.

c) Avgifts- och provisionskostnader från kapitalförvaltning.

d) Avgifts- och provisionskostnader från förvaringstjänster.

e) Avgifts- och provisionskostnader från betaltjänster.

f) Avgifts- och provisionskostnader från låneavbetalningsverksamhet.

g) Avgifts- och provisionskostnader från erhållna låneåtaganden.

h) Avgifts- och provisionskostnader från erhållna finansiella garantier.

i) Avgifts- och provisionskostnader från extern distribution av produkter.

j) Avgifts- och provisionskostnader från utländsk valuta.

k) Övriga avgifts- och provisionskostnader.

KAPITEL 3

Den finansiella komponenten

Artikel 9

Beräkning av den finansiella komponenten

Vid beräkning av den finansiella komponent som avses i artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institut använda en av följande metoder:

a) *Redovisningsmetoden*, enligt vilken de beräknar den finansiella komponenten i enlighet med artiklarna 10 och 11 i denna förordning på grundval av de tillämpliga redovisningsreglerna.

b) *Tillsynsgränsmetoden*, enligt vilken de beräknar den finansiella komponenten i enlighet med artikel 12 i denna förordning på grundval av den tillsynsgräns som anges i del III, avdelning I, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013, förutsatt att samtliga följande villkor är uppfyllda:

   i) Vissa typer av utförda transaktioner eller gjorda redovisningsval, inbegripet ekonomisk säkring av positioner värderade till verkligt värde via resultatet eller uppdelning av derivat som är inbäddade i värdhybridinstrument eller strukturerade finansiella instrument, leder till en omotiverad ökning av den finansiella komponenten vid användning av redovisningsmetoden.

   ii) Institutet har infört riktlinjer, förfaranden, system och kontroller för att

      1) identifiera resultatet för säkrade instrument och tillhörande säkringar, vilket kopplar säkringarna till de säkrade riskerna,

2) korrekt beräkna resultatet för positioner i handelslagret och utanför handelslagret.

iii) Interna riktlinjer, förfaranden, system och kontroller gör det möjligt att dokumentera säkringsförhållandet och hur det förändras över tid på grundval av riskhanteringsmål och riskhanteringsval.

iv) Justeringarna av den finansiella komponenten är begränsade till det resultatbelopp som är kopplat till risker som faktiskt täcks av säkringen och som i väsentlig grad kompenserar det redovisade resultatet för de säkrade posterna.

Avsnitt 1

Beräkning av den finansiella komponenten i enlighet med redovisningsmetoden

Artikel 10

Handelslagerkomponenten

Vid beräkning av den finansiella komponenten i enlighet med redovisningsmetoden ska instituten beräkna den handelslagerkomponent som avses i artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande poster:

a) Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto.

b) Vinster eller (-) förluster från säkringsredovisning, netto, om säkringsredovisning används för att säkra finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel.

c) Växelkursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto, om sådana differenser härrör från finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel.

Artikel 11

Komponenten för verksamhet utanför handelslagret

Vid beräkning av den finansiella komponenten i enlighet med redovisningsmetoden ska instituten beräkna den komponent för verksamhet utanför handelslagret som avses i artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013 som summan av följande poster:

a) Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från balansräkningen av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, netto.

b) Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet.

c) Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto.

d) Vinster eller (-) förluster från säkringsredovisning, netto, om säkringsredovisning används för att säkra finansiella tillgångar och skulder som inte innehas för handel.

e) Växelkursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto, om sådana differenser härrör från finansiella tillgångar och skulder som inte innehas för handel.

Avsnitt 2

beräkning av den finansiella komponenten i enlighet med tillsynsgränsmetoden

Artikel 12

Tillsynsgränsmetoden

1. När institut använder tillsynsgränsmetoden för att beräkna den finansiella komponenten ska de justera de poster som avses i artiklarna 10 och 11 i denna förordning i enlighet med del III, avdelning I, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013.

2. Instituten ska tillämpa tillsynsgränsmetoden i överensstämmelse med sina strategier, riktlinjer, förfaranden, system och kontroller på det sätt som anges i del III, avdelning I, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013.

3. Instituten får använda tillsynsgränsmetoden i kombination med redovisningsmetoden.

Vid tillämpning av första stycket får instituten tillämpa tillsynsgränsmetoden på vissa enheter inom samma grupp eller på vissa typer av transaktioner. I sådana fall ska instituten visa att syftet med valet av tillsynsgränsmetodens omfattning inte är tillsynsarbitrage. Instituten ska tillämpa redovisningsmetoden på övriga delar av balansräkningen. Instituten ska underrätta de behöriga myndigheterna om alla väsentliga ändringar av tillsynsgränsmetodens omfattning i enlighet med artikel 13.

4. Instituten ska tillämpa tillsynsgränsmetoden för alla de tre räkenskapsår som ingår i beräkningen av den finansiella komponenten.

5. Om instituten tillämpar tillsynsgränsmetoden ska de behöriga myndigheterna kontrollera huruvida de villkor som avses i artikel 9 b är uppfyllda.

Artikel 13

Underrättelseförfarande för användning av tillsynsgränsmetoden

1. Instituten ska underrätta sin behöriga myndighet om sin avsikt att använda tillsynsgränsmetoden minst 90 dagar innan de börjar använda den metoden.

2. Underrättelsen om avsikten att använda tillsynsgränsmetoden ska innehålla följande:

a) En bekräftelse på att användningen av tillsynsgränsmetoden har godkänts av ledningsorganet eller av en intern kommitté som utsetts av ledningsorganet, och datumet för godkännande.

b) Det datum från och med vilket tillsynsgränsmetoden kommer att användas.

c) En beskrivning av de typer av utförda transaktioner eller gjorda redovisningsval som leder till en omotiverad ökning av den finansiella komponenten och institutets förväntningar på utvecklingen därvidlag.

d) En beskrivning av de portföljer i handelslagerkomponenten och komponenten för verksamhet utanför handelslagret som berörs av den omotiverade ökningen.

e) Värdet av de portföljer som avses i led d på referensdagen för underrättelsen, uttryckt i

   i) det nominella beloppet för derivat,

   ii) det nominella beloppet för skuldinstrument,

   iii) marknadsvärdet för aktier och företag för kollektiva investeringar.

f) När underrättelsen lämnas av en konsoliderande enhet, bidraget per dotterföretag till de portföljer som avses i leden d och e.

g) En beskrivning av de justeringar av posterna enligt artiklarna 10 och 11 som beror på användningen av tillsynsgränsmetoden.

h) En analys av effekterna, vid det senaste rapporteringsdatumet och jämfört med redovisningsmetoden, av att använda tillsynsgränsmetoden på

i) handelslagerkomponenten,

ii) komponenten för verksamhet utanför handelslagret,

iii) den finansiella komponenten,

iv) verksamhetsindikatorn,

v) kapitalkraven för operativ risk.

i) Om instituten tillämpar tillsynsgränsmetoden i kombination med redovisningsmetoden i enlighet med artikel 12.3:

i) En beskrivning av de typer av transaktioner för vilka redovisningsmetoden används.

ii) En analys av effekterna, vid det senaste rapporteringsdatumet och jämfört med tillsynsgränsmetoden, av att använda redovisningsmetoden på

(1) handelslagerkomponenten,

(2) komponenten för verksamhet utanför handelslagret,

(3) den finansiella komponenten,

(4) verksamhetsindikatorn,

(5) kapitalkraven för operativ risk.

j) En beskrivning av de riktlinjer, förfaranden, system och kontroller som avses i artikel 9 b ii.

k) En rapport om den oberoende översynen av institutets fristående riskkontrollfunktion eller om den interna eller externa revisionen av uppfyllandet av de villkor som avses i artikel 9 b.

3. Den period på 90 dagar som avses i punkt 1 ska inledas först när den information och dokumentation som avses i punkt 2 är fullständig.

4. Instituten ska uppdatera följande dokumentation och lämna denna uppdaterade dokumentation till sin behöriga myndighet:

a) Den dokumentation som avses i punkt 2 c–i och k, minst en gång per år.

b) Den dokumentation som avses i punkt 2 j, men endast om det skett ändringar under den period då tillsynsgränsmetoden använts.

Vid tillämpning av led a ska instituten till sin behöriga myndighet lämna den dokumentation som avses i punkt 2 h och i på referensdagen för uppdatering av beräkningen av verksamhetsindikatorn.

Artikel 14

Återgång till redovisningsmetoden

1. Institut ska återgå till redovisningsmetoden om något av villkoren i artikel 9 b inte längre är uppfyllt.

2. Institut som har återgått till redovisningsmetoden ska tillämpa denna för alla de tre räkenskapsår som ingår i beräkningen av den finansiella komponenten.

3. Institut som har återgått till redovisningsmetoden får under de följande tre räkenskapsåren inte börja använda tillsynsgränsmetoden igen.

Artikel 15

Underrättelseförfarande vid återgång till redovisningsmetoden

1. Institut ska underrätta de behöriga myndigheterna om sin återgång till redovisningsmetoden minst 90 dagar före en sådan återgång.

2. Underrättelsen om återgång till redovisningsmetoden ska innehålla följande:

a) En bekräftelse på att återgången till redovisningsmetoden har godkänts av ledningsorganet eller av en intern kommitté som utsetts av ledningsorganet, och datumet för godkännande.

b) Det datum från och med vilket redovisningsmetoden kommer att användas.

c) Information om de villkor som avses i artikel 9 b och som inte längre är uppfyllda.

d) En analys av effekterna, vid det senaste rapporteringsdatumet och jämfört med tillsynsgränsmetoden, av att återgå till redovisningsmetoden på

   i) handelslagerkomponenten,

   ii) komponenten för verksamhet utanför handelslagret,

   iii) den finansiella komponenten,

   iv) verksamhetsindikatorn,

   v) kapitalkraven för operativ risk.

e) En rapport om den oberoende översynen av institutets fristående riskkontrollfunktion eller om den interna eller externa revisionen avseende leden c och d.

AVDELNING II

ELEMENT SOM SKA UNDANTAS FRÅN VERKSAMHETSINDIKATORN

Artikel 16

Omfattning av undantagandet från verksamhetsindikatorn

1. Vid tillämpning av artikel 314.7 a i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten vid beräkningen av verksamhetsindikatorn inte undanta intäkter och kostnader från distribution av försäkrings- eller återförsäkringsprodukter eller försäkrings- eller återförsäkringstjänster.

2. Vid tillämpning av artikel 314.7 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten vid beräkningen av verksamhetsindikatorn inte undanta följande poster, om de redovisas som administrativa kostnader:

a) Utkontrakteringsavgifter som betalas för tillhandahållande av finansiella tjänster.

b) Leasingkostnader.

c) Administrativa kostnader, inklusive personalkostnader, till följd av operativa riskhändelser.

3. Vid tillämpning av artikel 314.7 f och i i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten vid beräkningen av verksamhetsindikatorn inte undanta följande poster, om de är kopplade till leasingtillgångar eller följer av operativa riskhändelser:

a) Avskrivning av materiella tillgångar.

b) Avskrivning av immateriella tillgångar.

c) Nedskrivning eller återföring av nedskrivning.

AVDELNING III

JUSTERINGAR AV VERKSAMHETSINDIKATORN

Artikel 17

Beräkning av justeringar av verksamhetsindikatorn vid sammanslagningar och förvärv

1. När instituten beräknar sin verksamhetsindikator ska de inkludera poster för förvärvade eller sammanslagna enheter eller verksamheter på grundval av historiska reviderade räkenskaper. Vid förvärv av verksamheter för vilka särskilda räkenskaper inte har upprättats med historiska uppgifter ska instituten basera beräkningen på den historiska finansiella information som används för den slutliga värderingen av den förvärvade verksamheten.

2. Institut som kan bevisa att historiska reviderade räkenskaper eller historisk finansiell information för den förvärvade eller sammanslagna verksamheten eller enheten inte är tillgängliga eller korrekta ska inkludera förvärvade eller sammanslagna enheter eller verksamheter i beräkningen av sin verksamhetsindikator med hjälp av institutets verksamhetsindikator multiplicerad med M&A-faktorn, som ska beräknas i enlighet med följande formel och på grundval av den senaste tillgängliga och korrekta finansiella informationen för den enheten eller verksamheten, inbegripet löpande räkenskaper för innevarande år uppräknade till årstakt:

$$M\,\&\,A - faktor \;=\; \frac{Institutets\ rörelseintäkter\ netto \;+ enhetens/verksamhetens\ rörelseintäkter\ netto}{Institutets\ rörelseintäkter\ netto}$$

där *rörelseintäkter netto* beräknas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2024/3117 ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010).

3. Om M & A-faktormetoden inte kan tillämpas på grund av brist på uppgifter ska instituten inkludera förvärvade eller sammanslagna enheter eller verksamheter i beräkningen av sin verksamhetsindikator med hjälp av finansiella prognoser för de enheterna eller verksamheterna på grundval av information som används för den slutliga värderingen.

4. Instituten ska använda sina reviderade räkenskaper för beräkningen av verksamhetsindikatorn i stället för den metod som avses i punkt 2 så snart den förvärvade eller sammanslagna enheten eller verksamheten är helt inkluderad i institutets räkenskaper.

5. Instituten ska också tillämpa eventuella justeringar av verksamhetsindikatorn i enlighet med punkterna 1–4 på moderföretagsnivå om moderföretaget omfattas av förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med artikel 11 i den förordningen.

6. Instituten ska underrätta sin behöriga myndighet om sin plan att i beräkningen av verksamhetsindikatorn inkludera enheter eller verksamheter som ska förvärvas eller slås samman i enlighet med de metoder som avses i punkterna 1, 2 och 3. Instituten ska lämna denna underrättelse utan dröjsmål och senast vid den tidpunkt då de enheter eller verksamheter som ska förvärvas eller slås samman inkluderas i enlighet med artikel 315.1 i förordning (EU) nr 575/2013, och ska presentera kapitalbaskraven för operativ risk beräknade i enlighet med punkterna 1, 2 och 3 i den här artikeln.

([4]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2024/3117 av den 29 november 2024 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 (EUT L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Artikel 18

Tidpunkt för justeringar av verksamhetsindikatorn efter sammanslagningar och förvärv

Instituten ska beakta de justeringar som avses i artikel 17 vid det första tillämpliga rapporteringsdatumet enligt genomförandeförordning (EU) 2024/3117 efter den dag då sammanslagningen eller förvärvet får verkan.

Artikel 19

Förfarande för beviljande av tillstånd att från verksamhetsindikatorn undanta belopp som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter

1. De behöriga myndigheterna får bevilja institut ett sådant tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 efter att ha analyserat den operativa riskprofilen för följande poster:

a) Avyttrade enheters eller verksamheters bidrag till institutets förluster till följd av operativa risker under åtminstone de senaste fem räkenskapsåren.

b) Varje avtalsarrangemang genom vilket institutet eller någon annan enhet i dess grupp åtar sig att ge köparen av de avyttrade enheterna eller verksamheterna ersättning för framtida förluster eller skulder som uppstår till följd av operativa riskhändelser som inträffat före avyttringen.

c) Sådana effekter av avyttringen av enheter eller verksamheter på institutets riskhanteringsstruktur för operativa risker som skulle undergräva dess förmåga att identifiera, mäta och reducera de operativa riskerna, inbegripet förändringar i it-system, överföring av resurser och andra relevanta omstruktureringsaspekter.

2. Institut som ansöker om det tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska lämna följande till sin behöriga myndighet:

a) En beskrivning av avyttringen av enheterna eller verksamheterna, dess motiv och genomförandedatum.

b) En kvantitativ konsekvensanalys av avyttringen av enheterna eller verksamheterna när det gäller kapitalkraven för operativ risk och eventuella styrkande underlag, inbegripet reviderade räkenskaper och proformaredovisningar upprättade av en oberoende revisor.

c) Närmare uppgifter om förluster till följd av operativa risker kopplade till den avyttrade enheten eller verksamheten under de senaste tio räkenskapsåren, om sådana uppgifter finns tillgängliga.

d) Villkoren för avyttring av enheterna eller verksamheterna, inbegripet eventuella tilläggsavtal, och en rättslig analys av skulder som kan uppstå till följd av händelser som inträffat före avyttringen.

e) En bekräftelse på att ledningsorganet har godkänt avyttringen av enheterna eller verksamheterna, och datumet för godkännande.

f) En analys av hur avyttringen av enheterna eller verksamheterna påverkar institutets riskhanteringsstruktur för operativa risker.

g) Alla ytterligare handlingar eller uppgifter som bevisar att de avyttrade enheterna eller verksamheterna inte längre anses vara relevanta för institutets riskprofil.

3. Instituten ska lämna en fullständig ansökan om det tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 till den relevanta behöriga myndigheten minst 90 dagar före det planerade datumet för justering av verksamhetsindikatorn.

4. Den berörda behöriga myndigheten ska skriftligen besvara en ansökan om det tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 inom 90 dagar från mottagandet av fullständig dokumentation till stöd för ansökan.

Artikel 20

Förfarande för beviljande av tillstånd att från verksamhetsindikatorn undanta belopp som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter där effekten av avyttringen är begränsad

1. Om en ansökan som avses i artikel 19.2 lämnas ska det tillstånd som avses i artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013 anses vara beviljat om båda följande villkor är uppfyllda:

a) Summan av de avyttrade enheternas eller verksamheternas rörelseintäkter netto under ett räkenskapsår motsvarar högst 5 % av det avyttrande institutets rörelseintäkter netto under samma räkenskapsår.

b) Den behöriga myndigheten invänder inte skriftligen mot ansökan inom 90 dagar från det att den mottagit fullständig dokumentation till stöd för ett instituts ansökan om tillstånd.

2. Instituten ska göra den beräkning som avses i punkt 1 a i slutet av det föregående räkenskapsåret utifrån beloppet av rörelseintäkter netto för de avyttrade enheterna eller verksamheterna och för det avyttrande institutet.

Artikel 21

Beräkning av justeringen av verksamhetsindikatorn vid avyttringar

Institut som har beviljats det tillstånd som avses i artikel 19 eller, i tillämpliga fall, artikel 20, får undanta de belopp i verksamhetsindikatorn som är kopplade till de avyttrade enheterna eller verksamheterna under de senaste tre räkenskapsåren, på grundval av dessa enheters reviderade räkenskaper eller den finansiella information som används för den slutliga värderingen av dessa verksamheter.

Artikel 22

Tidpunkt för justeringen av verksamhetsindikatorn vid avyttringar

Institut som har beviljats det tillstånd som avses i artikel 19 eller, i tillämpliga fall, artikel 20, får justera sin verksamhetsindikator i enlighet med artikel 21. Dessa institut ska rapportera de reviderade kapitalkraven för operativ risk på det efterkommande tillämpliga rapporteringsdatumet enligt genomförandeförordning (EU) 2024/3117.

DEL II

KLASSIFICERING AV FÖRLUSTER TILL FÖLJD AV OPERATIVA RISKER, VILLKOR ENLIGT VILKA BERÄKNINGEN AV DEN ÅRLIGA FÖRLUSTEN TILL FÖLJD AV OPERATIVA RISKER KAN ANSES VARA ”ORIMLIGT BETUNGANDE”, BERÄKNING AV FÖRLUSTDATAUNDERLAG OCH JUSTERINGAR AV FÖRLUSTDATAUNDERLAG

AVDELNING I

KLASSIFICERING AV FÖRLUSTER TILL FÖLJD AV OPERATIVA RISKER

Artikel 23

Klassificering av förlusthändelser

1. Vid tillämpning av artikel 317.7 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institut klassificera varje förlusthändelse i en enda nivå 1-händelsetyp i enlighet med artikel 24 i den här förordningen och i en enda nivå 2-kategori i enlighet med artiklarna 25–31 i den här förordningen. Om en förlusthändelse kan hänföras till flera nivå 1-händelsetyper eller till flera nivå 2-kategorier ska instituten klassificera händelsen i den nivå 1-händelsetyp eller nivå 2-kategori som är mest relevant.

2. Institut ska tilldela varje förlusthändelse alla tillämpliga attribut i enlighet med artikel 32.

3. Institut ska inte inkludera förluster som till fullo återvinns inom fem arbetsdagar i förlustdataunderlaget. Om återvinningen är partiell ska institut bara inkludera den del av förlusten som inte återvinns inom fem arbetsdagar i den bruttoförlust som avses i artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

4. Institut ska som förlusthändelser till följd av rättsliga förfaranden betrakta alla förluster till följd av rättstvister och förlikningar, inbegripet förlikningar efter tvistlösning både i och utanför domstol.

Artikel 24

Nivå 1-klassificering

Institut ska klassificera varje förlusthändelse som någon av följande nivå 1-händelsetyper:

Klassificering av nivå 1-händelsetyp	Beskrivning	Referensnummer
Interna bedrägerier	Förluster till följd av handlingar som är avsedda att bedra och tillskansa sig egendom, exklusive händelser knutna till social eller kulturell mångfald eller diskriminering, vilka involverar åtminstone en intern part (dvs. en part som står i ett direkt förhållande till institutet eller för vilken institutet är solidariskt ansvarigt), inbegripet fall där den interna parten agerar i samförstånd med externa parter.	1
Externa bedrägerier	Förluster till följd av en extern parts handlingar som syftar till att bedra och tillskansa sig egendom utan inblandning av en intern part.	2
Anställningsförhållanden och arbetsmiljö	Förluster till följd av handlingar som inte är förenliga med lagar och avtal om anställning, hälsa och säkerhet, till följd av betalning av skadestånd för personskada eller händelser knutna till social eller kulturell mångfald eller diskriminering av anställda.	3
Kunder, produkter och affärspraxis	Andra förluster än bedrägerier som är en följd av att en professionell förpliktelse mot vissa kunder (inbegripet krav på förtroende och lämplighet) inte uppfyllts, av affärspraxis eller av en produkts karaktär eller utformning.	4
Skador på materiella tillgångar	Förluster som uppkommer genom förlust av eller skada på institutets materiella tillgångar, anställda eller närstående företag, offentliga tillgångar eller icke närstående personer för vilka institutet är ansvarigt, till följd av naturkatastrofer eller andra händelser, inbegripet olyckshändelser, uppsåtlig skada, krig, inre oroligheter, upplopp och terrorism.	5
Avbrott i affärsverksamhet och systemfel	Förluster till följd av avbrott i affärsverksamheten eller systemfel.	6
Utförande, leverans och processtyrning	Förluster till följd av misslyckad transaktionshantering eller processtyrning och datahantering, i samband med kontakter med handelspartner, säljare samt tillsyns- och skattemyndigheter.	7

Artikel 25

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Interna bedrägerier*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Interna bedrägerier* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Interna bedrägerier*	Beskrivning	Referensnummer
Mutor och korruption	Mutor eller korruption som involverar en intern part inom institutet.	1.1
Interna bedrägerier som begås mot institutet	Bedrägerier som en intern part begår mot institutet. Denna kategori omfattar stöld eller manipulering av data och enskilda handlares ej auktoriserade transaktioner, inbegripet sådana som genomförs genom insiderhandel och manipulering av positioner, risker och resultaträkningar.	1.2
Interna bedrägerier som begås mot andra berörda parter	Bedrägerier som en intern part begår mot institutets externa parter, inbegripet kunder och tredje parter. Denna kategori omfattar stöld eller manipulering av data och enskilda handlares ej auktoriserade transaktioner, inbegripet sådana som genomförs genom insiderhandel och manipulering av positioner, risker och resultaträkningar.	1.3

Artikel 26

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Externa bedrägerier*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Externa bedrägerier* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Externa bedrägerier*	Beskrivning	Referensnummer
Bedrägerier som begås av institutets kunder	Bedrägliga handlingar som inte rör datastöld eller datamanipulering och vilka begås av en kund till institutet, inbegripet i samförstånd med en annan person.	2.1
Bedrägerier som inte begås av institutets kunder	Bedrägliga handlingar som inte rör datastöld eller datamanipulering och vilka inte begås av en kund till institutet, inbegripet genom utnyttjande av en annan persons identitet utan denna persons vetskap.	2.2
Datastöld och datamanipulering	Data som på något sätt stjäls från, eller i ont uppsåt manipuleras i, banksystem, inbegripet genom cyberangrepp. Detta omfattar alla typer av data, till exempel kunddata, personaldata och institutets äganderättsligt skyddade data.	2.3
Rån, inbrott och stöld av materiella tillgångar	Rån, inbrott och stöld av materiella tillgångar som begås av en extern part.	2.4

Artikel 27

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Anställningsförhållanden och arbetsmiljö*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Anställningsförhållanden och arbetsmiljö* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Anställningsförhållanden och arbetsmiljö*	Beskrivning	Referensnummer
Bristfälliga anställningsförhållanden	Förluster till följd av överträdelser av arbetslagstiftning eller lagstadgade krav (inbegripet faktisk eller upplevd bristfällig behandling av anställda som kan spåras till en regelöverträdelse, till exempel ogrundad uppsägning och trakasserier); ineffektivt förhållande mellan arbetsmarknadens parter (inbegripet stridsåtgärder såsom strejker, tvister vid domstol och ineffektiv hantering av relationer med fackföreningar och arbetstagargrupper); händelser knutna till social eller kulturell mångfald och diskriminering av anställda.	3.1
Bristfällig arbetsmiljö	Förluster till följd av ineffektiv arbetsmiljösäkerhet och överträdelser av arbetsmiljöregler för anställda.	3.2

Artikel 28

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Kunder, produkter och affärspraxis*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Kunder, produkter och affärspraxis* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Kunder, produkter och affärspraxis*	Beskrivning	Referensnummer
Felaktig behandling av kund / Underlåtenhet att fullgöra skyldigheter gentemot kund	Olämpligt beteende i förhållande till kunder och underlåtenhet att respektera och fullgöra förpliktelser gentemot faktiska eller potentiella kunder.	4.1
Överträdelser av dataskyddsbestämmelser / Felaktig hantering av konfidentiell information	Otillbörligt röjande eller utnyttjande av konfidentiell information.	4.2
Olämplig marknadspraxis / Kartellbildning / Illojal konkurrens	Bedrivande av affärsverksamhet i strid med handelsregler och handelsnormer, inbegripet alla typer av marknadsmissbruk och otillbörlig marknadspåverkan. Överträdelser av antitrust- eller konkurrenslagstiftning som innebär att institutet inte agerar i kundernas bästa intresse.	4.3
Olämplig distribution och marknadsföring, inbegripet servicemisslyckande i samband med försäljning	Olämpliga/inadekvata metoder för distribution av produkter och tjänster och olämpliga/inkorrekta metoder för direkt marknadsföring. Servicemisslyckande i samband med försäljning omfattar både servicemisslyckande före försäljning och servicemisslyckande efter försäljning. Servicemisslyckande före försäljning är inadekvat/olämplig service till kunder före försäljning, inbegripet vilseledande försäljning och underlåtenhet att tillhandahålla adekvat rådgivning. Servicemisslyckande efter försäljning avser inadekvat/olämplig service till kunder efter försäljning, inbegripet underlåtenhet att svara på kunders klagomål om bristfällig service i samband med försäljning inom de tidsfrister som fastställts av tillsynsmyndigheten.	4.4

Nivå 2-klassificering *Kunder, produkter och affärspraxis*	Beskrivning	Referensnummer
Ekonomisk brottslighet	Risk för penningtvätt, bristfällig kundkännedom och överträdelser av sanktioner. Denna kategori omfattar följande: a) Underlåtenhet att respektera de restriktioner som är en följd av sanktioner, inbegripet operativa riskhändelser på grund av transaktioner som av misstag involverar länder som är föremål för sanktioner. b) Inblandning i penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet brister i kundkännedomsprocessen.	4.5
Andra överträdelser av lagar och andra författningar än de som specifikt hänförts till andra händelsetyper eller händelsekategorier	Andra överträdelser av skyldigheter enligt lagar och andra författningar än de som specifikt hänförts till andra händelsetyper eller händelsekategorier, inbegripet institutets rättsliga skyldigheter och de skyldigheter som åläggs av tillsyns- och skattemyndigheter. Denna kategori omfattar följande: a) Verksamhet som bedrivs utan erforderlig auktorisation, licens, certifiering eller registrering. b) Undandragande av skatt. Om undandragandet av skatt är en medveten överträdelse av skatteregler ska institut hänföra förlusthändelsen till händelse 1.3.	4.6
Olämplig utformning av produkter och tjänster	Brister i utformningen av produkter eller tjänster riktade till kunder som är av ett slag att utformningen av produkten eller tjänsten inte tillgodoser en kunds behov.	4.7
Modellmetod	Förluster till följd av fel i själva modellen, inbegripet modellens utformning, felaktiga formler, metoder och underliggande antaganden. Om system för artificiell intelligens (AI) är komponenter i modellen kan ett fel som beror på denna teknik falla under modellrisk.	4.8

Artikel 29

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Skador på materiella tillgångar*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Skador på materiella tillgångar* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Skador på materiella tillgångar*	Beskrivning	Referensnummer
Naturkatastrofer	Förluster till följd av naturkatastrofer, inbegripet pandemier.	5.1
Andra yttre händelser	Förluster till följd av andra händelser, inbegripet olyckshändelser, uppsåtlig skada, krig, inre oroligheter, upplopp och terrorism. Händelser som avser avbrott i affärsverksamheten, inbegripet sådana som beror på tillgång till arbetskraft, ska inte hänföras till denna kategori.	5.2

Artikel 30

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Avbrott i affärsverksamhet och systemfel*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Avbrott i affärsverksamhet och systemfel* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Avbrott i affärsverksamhet och systemfel*	Beskrivning	Referensnummer
Infrastruktur- och systemfel	Infrastruktur- och systemfel på grund av interna applikationsfel, fel i interna nät- och informationssystem och fel i supportfunktioner, fel i verktygsprogram och externa supportfunktioner, infrastrukturfel och fel i IKT-förändringsprogram.	6.1
Avbrott i affärsverksamhet	Avbrott i affärsverksamhet som beror på tillgång till arbetskraft och tillgång till arbetsplatser.	6.2

Artikel 31

Nivå 2-klassificering av nivå 1-händelsetypen *Utförande, leverans och processtyrning*

Institut ska hänföra varje förlusthändelse som klassificeras som *Utförande, leverans och processtyrning* i enlighet med artikel 24 till någon av följande nivå 2-kategorier:

Nivå 2-klassificering *Utförande, leverans och processtyrning*	Beskrivning	Referensnummer
Behandlings- eller utförandefel	Underlåtenhet att behandla, hantera och utföra transaktioner (inbegripet förluster till följd av feltryckningar) eller andra processer (inbegripet förändringsprogram, andra än IKT-program) på ett korrekt eller lämpligt sätt.	7.1
Dålig förvaltning av kundkonton	Bristfällig förvaltning av kundportföljer/investeringar, inbegripet icke godkänd tillgång till konton, felaktiga kundregister (uppkomna förluster), förlust till följd av försummelse eller skada på kundtillgångar.	7.2
Fel som avser rättigheter/ skyldigheter	Underlåtenhet att följa korrekt förfarande för hantering av rättsprocesser. Underlåtenhet att hantera avtalsenliga och utomobligatoriska rättigheter/skyldigheter på ett korrekt sätt. Denna kategori omfattar alla utförandefel som rör rättsliga förfaranden och processer, inbegripet i rapporteringen till externa parter, till exempel skatte- och tillsynsmyndigheter. Den omfattar inte överträdelser av organisationens rättsliga skyldigheter och rättstvister.	7.3
Datahantering	Underlåtenhet att korrekt hantera och underhålla data, inklusive alla typer av data, till exempel kunddata, personaldata och organisationens äganderättsligt skyddade data, men exklusive överträdelser av dataskyddsbestämmelser och felaktig hantering av konfidentiell information.	7.4
Genomförande och användning av modeller	Felaktigt genomförande av en modell, även om modellen kan vara korrekt. Användning av en modell i en felaktig kontext, även om modellen kan vara korrekt och ha genomförts korrekt.	7.5

Artikel 32

Attribut

1. Institut ska tilldela varje förlusthändelse alla följande attribut som är tillämpliga:

Attribut	Beskrivning
Legal risk – misskötsamhet	Enligt definitionen i artikel 4.52a d i förordning (EU) nr 575/2013.
Legal risk – annat än misskötsamhet	Enligt definitionen i artikel 4.52a a, b, c, e, f och g i förordning (EU) nr 575/2013.
Modellrisk	Enligt definitionen i artikel 4.52b i förordning (EU) nr 575/2013.
IKT-risk – ej relaterad till cyberangrepp	Enligt definitionen i artikel 4.52c i förordning (EU) nr 575/2013, exklusive förluster från cyberangrepp.
IKT-risk – relaterad till cyberangrepp	Förluster som uppstår till följd av cyberangrepp enligt definitionen i artikel 3.14 i förordning (EU) 2022/2554.
Kreditrisk (om den inte ingår i kreditriskvägda tillgångar)	Förluster till följd av operativa risker som är knutna till kredittillgångar, inbegripet kreditbedrägerier (som begås av kunden själv eller av en tredje part genom identitetsstöld), icke verkställbara kreditavtal eller fel som avser säkerheter, som inte har betalats och inte har redovisats i det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk.
Marknadsrisk	Följande händelser, och därmed förbundna förluster, ska klassificeras som operativ risk i samband med finansiella transaktioner och marknadsrisk: a) Händelser till följd av operativa fel och fel vid datainmatning, däribland följande: i) Brister och fel när order förs in eller genomförs. ii) Förlust av data eller feltolkningar av dataflödet från institutets front-office till dess middle-office och back-office. iii) Klassificeringsfel. iv) Felaktig uppgift i villkorsförteckningen, inklusive fel avseende transaktionsbelopp, löptid och finansiella aspekter. b) Händelser till följd av brister i den interna kontrollen, däribland följande: i) Brister i genomförandet av en order för att avveckla en position på marknaden i händelse av negativa prisrörelser. ii) Icke auktoriserade positioner som tas utöver de tillåtna gränserna, oavsett vilken typ av risk det rör sig om. c) Händelser till följd av bristande datakvalitet och bristande tillgång till it-hjälpmedel, inklusive att marknaden inte kan tillgås av tekniska skäl vilket gör att avtal inte kan avslutas.
Tredjepartsrisk	Förluster som kan uppstå för ett institut i samband med dess användning av tjänster som tillhandahålls av tredjepartsleverantörer eller av underleverantörer till sådana leverantörer, inbegripet genom utkontrakteringsarrangemang. Sådana förluster omfattar förluster till följd av underlåtenhet att hantera tredjepartsförhållanden och tredjepartsrisker korrekt, inbegripet utveckling och upprätthållande av en tillräcklig ram för kontroll av tredje parter (inbegripet tillbörlig aktsamhet i valet av tredjepartsleverantörer och fortlöpande övervakning) eller fastställande och genomförande av tillräckliga kontraktsmässiga arrangemang/servicenivåavtal.

Attribut	Beskrivning
Miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrisker	Förluster som kan uppstå till följd av miljörisker, fysiska risker och övergångsrisker enligt definitionerna i artikel 4.52e, 4.52f och 4.52g i förordning (EU) nr 575/2013. Förluster som kan uppstå till följd av samhällsansvarsrisker och bolagsstyrningsrisker enligt definitionerna i artikel 4.52h och 4.52i i förordning (EU) nr 575/2013.
Risk för grönmålning	Tillämpningsområdet omfattar risk för grönmålning, med avseende på förluster som uppstår till följd av en praxis varigenom uttalanden, deklarationer, åtgärder eller kommunikation inte ger en tydlig och rättvisande bild av den underliggande hållbarhetsprofilen hos en enhet, en finansiell produkt eller finansiella tjänster. Sådan praxis kan vara vilseledande för konsumenter, investerare och andra marknadsaktörer.
Kontinuitetshantering	Underlåtenhet att tillhandahålla och upprätthålla en lämplig ram för kontinuitets- och händelsehantering (inbegripet de aspekter vad gäller IKT-kontinuitet och åtgärder och återställande avseende IKT som avses i artiklarna 11 och 12 i förordning (EU) 2022/2554) och i artiklarna 24, 25 och 26 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/1774 ([1]), inbegripet otillräckliga kontinuitetsplaner.
Hushåll (inklusive banktjänster och privatkundsmäkleri)	Operativa händelser och förluster knutna till icke-professionella kunder, inbegripet a) fysiska personer, b) små och medelstora företag enligt definitionen i artikel 5.9 i förordning (EU) nr 575/2013. Förteckningen över aktiviteter för detta attribut omfattar följande: a) Banktjänster för hushåll och private banking: ut- och inlåning, transaktions- och sparkonton, uttagsautomattjänster, banktjänster, finansiell leasing, garantier och åtaganden, truster och förmögenhet, investeringsrådgivning, korttjänster (betal- och kreditkort, lösen- och företagskort, kort för köp från ett bestämt företag). b) Privatkundsmäkleri: mottagande, vidarebefordran och utförande av kundorder, placering av finansiella instrument utan något fast åtagande.
Handel och finansförvaltning	Operativa händelser och förluster knutna till bland annat flödesverksamhet och anknuten försäljning, mäkleri, marknadsgarantverksamhet, likviditetsförvaltning, positionstagande och egna positioner som hanteras av handlarbord enligt definitionen i artikel 4.144 i förordning (EU) nr 575/2013. Förteckningen över produkter för detta attribut omfattar följande: a) Aktier: aktieportföljer och aktieindex. b) Ränte- och kredithandel. c) Valutor. d) Råvaror och energiprodukter. e) Penningmarknad, finansiering, repor och värdepapperslån. f) Derivat.
Storkundsbankverksamhet	Operativa händelser och förluster knutna till bland annat ut- och inlåning, garantier, leasing och factoring, handelsfinansiering, projektfinansiering och fastigheter.
Andra affärsområden (inbegripet företagsfinansiering, betalning och avveckling, kapitalförvaltning, agenturtjänster, företagsövergripande poster)	Detta attribut omfattar övriga operativa händelser och förluster knutna till andra aktiviteter än de som avses i attributen Hushåll, Handel och finansförvaltning och Storkundsbankverksamhet, inbegripet följande: a) Företagsfinansiering: sammanslagningar och förvärv, garantiverksamhet, privatiseringar, värdepapperisering, börsintroduktion och privata placeringar, rådgivningstjänster, kommunal och statlig finansiering, investmentbankverksamhet.

Attribut	Beskrivning
	b) Betalning och avveckling för externa kunder: betalning och inkassering, överföring av medel, clearing och avveckling av kontanter och värdepapper; betalnings- och avvecklingsförluster knutna till ett instituts egen verksamhet ska ingå i det berörda affärsområdet. c) Agenturtjänster för kunders räkning: förvaringstjänster (villkorsdepå, depåbevis, företagshändelser etc.), förvaltnings- och agenturtjänster för företag (emittent- och betalningsombud). d) Kapitalförvaltning: diskretionär och icke-diskretionär fondförvaltning, inbegripet portföljförvaltning (poolad, separerad, för icke-professionella eller institutionella kunder, slutna eller öppna fonder, private equity). e) Företagsövergripande poster: enbart företagsövergripande poster, inbegripet poster som berör styrelsen, felaktiga finansiella rapporter eller andra händelser som endast kan kategoriseras på företagsövergripande nivå.

([1]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/1774 av den 13 mars 2024 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar verktyg, metoder, processer och strategier för IKT-riskhantering och den förenklade IKT-riskhanteringsramen (EUT L, 2024/1774, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

2. Genom undantag från punkt 1 ska institut tilldela varje förlusthändelse minst ett av attributen *Hushåll (inklusive banktjänster och privatkundsmäkleri)*, *Handel och finansförvaltning*, *Storkundsbankverksamhet* och *Andra affärsområden (inbegripet företagsfinansiering, betalning och avveckling, kapitalförvaltning, agenturtjänster, företagsövergripande poster)*.

3. Genom undantag från punkt 1 ska institut hänföra attributen *Legal risk – misskötsamhet*, *Legal risk – annat än misskötsamhet* och *Modellrisk* till nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier i enlighet med bilagan.

Artikel 33

Retroaktiv tillämpning av förlustdataunderlag

1. Institut ska hänföra förlusthändelser till relevanta nivå 1-händelsetyper i enlighet med artikel 24 från och med den 1 januari 2016.

2. Institut får hänföra förlusthändelser till relevanta nivå 2-kategorier i enlighet med artiklarna 25–31 från och med den 1 januari 2025.

3. Institut får tilldela förlusthändelser attribut i enlighet med artikel 32 åtminstone från och med den 1 januari 2025.

AVDELNING II

VILLKOR ENLIGT VILKA BERÄKNINGEN AV DEN ÅRLIGA FÖRLUSTEN TILL FÖLJD AV OPERATIVA RISKER SKA ANSES VARA ”ORIMLIGT BETUNGANDE”

Artikel 34

Sammanslagningar och förvärv

1. Vid tillämpning av artikel 316.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 ska beräkningen av förlusten till följd av operativa risker anses vara orimligt betungande i upp till tre räkenskapsår efter den dag då sammanslagningen eller förvärvet får verkan, om ett instituts verksamhetsindikator på grund av sammanslagningen eller förvärvet uppgår till minst 750 miljoner EUR, men inte överstiger 1 miljard EUR.

2. Den period som avses i punkt 1 ska förkortas till högst två räkenskapsår efter det att sammanslagningen eller förvärvet har slutförts i juridisk mening om minst ett, men inte alla, institut som omfattas av sammanslagningen eller förvärvet beräknade förlusten till följd av operativa risker året före transaktionen.

3. Om alla institut som omfattas av sammanslagningen eller förvärvet beräknade förlusten till följd av operativa risker året före transaktionen ska beräkningen av institutets förlust till följd av operativa risker som är ett resultat av sammanslagningen eller förvärvet inte anses vara orimligt betungande.

Artikel 35

Verksamhetsindikator som tillfälligt uppgår till minst 750 miljoner EUR men inte överstiger 1 miljard EUR

Vid tillämpning av artikel 316.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 ska beräkningen av förlusten till följd av operativa risker anses vara orimligt betungande för institut vars verksamhetsindikator uppgår till minst 750 miljoner EUR men inte överstiger 1 miljard EUR för högst fyra på varandra följande rapporteringsdatum eller för högst åtta rapporteringsdatum under de närmast föregående tjugo rapporteringsdatumen.

Artikel 36

Broinstitut som avses i artikel 40 i direktiv 2014/59/EU

Vid tillämpning av artikel 316.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 ska beräkningen av förlusten till följd av operativa risker anses vara orimligt betungande för broinstitut enligt definitionen i artikel 2.59 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU ([5]).

AVDELNING III

JUSTERINGAR AV FÖRLUSTDATAUNDERLAGET EFTER INKLUDERING AV FÖRLUSTER FRÅN SAMMANSLAGNA ELLER FÖRVÄRVADE ENHETER ELLER VERKSAMHETER

Artikel 37

Justeringar av förlustdataunderlaget i samband med beräkningen av förluster och riskklassificering

Institut ska registrera förluster som härrör från sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter i det rapporterande institutets förlustdataunderlag med nödvändiga justeringar för att följa artiklarna 317 och 318 i förordning (EU) nr 575/2013.

([5]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

Artikel 38

Justeringar av förlustdataunderlaget till följd av valutaskillnader

Om de sammanslagna eller förvärvade enheterna eller verksamheterna har använt en annan valuta än det förvärvande institutet ska instituten inkludera förluster som härrör från sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter i förlustdataunderlaget genom att för vart och ett av de tioåriga tidsintervallen tillämpa den växelkurs som användes vid det relevanta årets utgång i institutets finansiella rapport.

Artikel 39

Beräkning av förluster när det förvärvande eller fusionerande institutet inte omgående kan integrera förlustdataunderlaget för det förvärvade eller sammanslagna institutet eller de förvärvade eller sammanslagna verksamheterna

1. Om de sammanslagna eller förvärvade enheterna eller verksamheterna inte har upprättat eller upprätthållit ett förlustdataunderlag på grund av att de inte omfattas av artikel 317 i förordning (EU) nr 575/2013 får det förvärvande institutet använda följande formel för att beräkna den årliga förlust till följd av operativa risker som avses i artikel 316 i den förordningen:

$$\text{Årlig förlust till följd av operativa risker} = \frac{\text{Rapporterade förluster}}{\text{Täckning av rapporterade förluster}}$$

där

rapporterade förluster = den årliga förlusten till följd av operativa risker för de enheter eller verksamheter som kan rapportera årlig förlust till följd av operativa risker,

$$\text{täckning av rapporterade förluster} = \frac{\text{Verksamhetsindikator för enheter eller verksamheter som kan rapportera årliga förluster till följd av operativa risker}}{\text{Institutets verksamhetsindikator}}$$

institutets verksamhetsindikator = den verksamhetsindikator som följer av konsolideringen av det förvärvande institutet, inbegripet de förvärvade eller sammanslagna enheterna eller verksamheterna.

2. Det förvärvande institutet får använda formeln i punkt 1 för att beräkna den årliga förlusten till följd av operativa risker för upp till tio räkenskapsår före det att förvärvet eller sammanslagningen har slutförts i juridisk mening.

3. Genom undantag från punkt 2 får det förvärvande institutet, om de sammanslagna eller förvärvade enheterna eller verksamheterna omfattas av artikel 317 i förordning (EU) nr 575/2013, men det förvärvande institutet inte omgående kan justera sitt förlustdataunderlag, använda formeln i punkt 1 i den här artikeln för att beräkna den årliga förlust till följd av operativa risker som avses i artikel 316 i den förordningen i upp till två år efter det att förvärvet eller sammanslagningen har slutförts i juridisk mening.

4. Om det förvärvande institutet inte omgående kan fördela den årliga förlusten till följd av operativa risker för en del av eller hela det förvärvade eller sammanslagna institutet eller för en del av eller alla de förvärvade eller sammanslagna verksamheterna i enlighet med det hänförande av historiska förlustdata som avses i artikel 317.7 i förordning (EU) nr 575/2013, ska det förvärvande institutet, under högst två år efter det att förvärvet eller sammanslagningen har slutförts i juridisk mening, fördela förlusterna enligt förlustfördelningen i det rapporterande institutet.

DEL III

SLUTBESTÄMMELSER

Artikel 40

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 28 maj 2026.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA

Attribut	Hänförande till nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier
Legal risk – misskötsamhet	1. Förlusthändelser som klassificeras i följande nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier ska alltid tilldelas attributet ”Legal risk – misskötsamhet”: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8 2. Förlusthändelser som klassificeras i andra nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier än de som anges i punkt 1 ska inte tilldelas attributet ”Legal risk – misskötsamhet”.
Legal risk – annat än misskötsamhet	3. Förlusthändelser som klassificeras i följande nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier kan tilldelas attributet ”Legal risk – annat än misskötsamhet”: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 4. Förlusthändelser som klassificeras i andra nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier än de som anges i punkt 3 ska inte tilldelas attributet ”Legal risk – annat än misskötsamhet”.
Modellrisk	5. Förlusthändelser som klassificeras i följande nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier ska alltid tilldelas attributet ”Modellrisk”: 4.8, 7.5 6. Förlusthändelser som klassificeras i följande nivå 1-händelsetyp och nivå 2-kategori kan tilldelas attributet ”Modellrisk”: 7.4 7. Förlusthändelser som klassificeras i andra nivå 1-händelsetyper och nivå 2-kategorier än de som anges i punkterna 5 och 6 ska inte tilldelas attributet ”Modellrisk”.