



Βρυξέλλες, 11 Ιουλίου 2025
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	3 Ιουλίου 2025
Αποδέκτης:	κα Thérèse BLANCHET, Γενική Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2025) 4338 final
Θέμα:	ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 3.7.2025 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - C(2025) 4338 final.

συνημμ.: C(2025) 4338 final



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 3.7.2025

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Με το άρθρο 325νβ παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (στο εξής: κανονισμός), ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει, μετά την υποβολή σχεδίων προτύπων από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (στο εξής: ΕΑΤ), και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για τον προσδιορισμό των όρων για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325νε του κανονισμού.

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 σχετικά με τη σύσταση της ΕΑΤ, η Επιτροπή αποφασίζει εντός τριών μηνών από την παραλαβή των σχεδίων προτύπων αν θα εγκρίνει τα υποβληθέντα σχέδια. Η Επιτροπή μπορεί επίσης να εγκρίνει τα σχέδια προτύπων εν μέρει μόνον ή με τροποποιήσεις, εφόσον αυτό απαιτεί το συμφέρον της Ένωσης, έχοντας υπόψη την ειδική διαδικασία που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα.

2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΞΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ διενήργησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή, σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (στο εξής: κανονισμός). Στις 29 Νοεμβρίου 2023 η ΕΑΤ ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση, η οποία ολοκληρώθηκε στις 29 Φεβρουαρίου 2024. Επιπλέον, η ΕΑΤ ζήτησε από την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, να παράσχει συμβουλές σχετικά με τα σχέδια αυτά. Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, η ΕΑΤ υπέβαλε έγγραφο στο οποίο εξηγούσε τη συμπερίληψη των αποτελεσμάτων των εν λόγω διαβουλεύσεων στην κατάρτιση των τελικών σχεδίων τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή.

Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, και σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ υπέβαλε εκτίμηση των επιπτώσεων, η οποία περιλάμβανε ανάλυση του κόστους και των ωφελειών όσον αφορά τα σχέδια τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή. Η ανάλυση αυτή είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>, σ. 38-45 της τελικής έκθεσης σχετικά με τα σχέδια τεχνικών προτύπων.

3. ΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Τα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου. Σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων γίνεται διάκριση μεταξύ ουσιωδών επεκτάσεων και μεταβολών, οι οποίες πρέπει να εγκρίνονται από τις αρμόδιες αρχές, και μη ουσιωδών επεκτάσεων και μεταβολών, οι οποίες πρέπει να κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές τέσσερις εβδομάδες νωρίτερα. Αυτή η τελευταία κατηγορία υποδιαιρείται περαιτέρω

σε δύο υποκατηγορίες: επεκτάσεις και μεταβολές που κοινοποιούνται με πρόσθετες πληροφορίες και επεκτάσεις και μεταβολές που κοινοποιούνται με βασικές πληροφορίες.

Όσον αφορά την κατηγοριοποίηση των επεκτάσεων υποδειγμάτων και των μεταβολών στις σχετικές κατηγορίες/υποκατηγορίες, τα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων καθορίζουν έναν συνδυασμό ποιοτικών και ποσοτικών όρων. Ειδικότερα, οι ποσοτικοί όροι αποσκοπούν στην αξιολόγηση των επιπτώσεων που έχει η επέκταση ή η μεταβολή στις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και στις συνιστώσες τους (αναμενόμενη ζημία, σενάριο ακραίων καταστάσεων και επιβάρυνση κινδύνου αθέτησης), πριν και μετά τη σχεδιαζόμενη επέκταση ή μεταβολή. Επιπλέον, όσον αφορά τις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, αξιολογείται επίσης η επίδραση της μεταβολής στον λόγο PES_i^{RC} / PES_i^{FC} .

Τα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων περιλαμβάνουν επίσης κατευθυντήριες αρχές που θα πρέπει να τηρούν τα ιδρύματα κατά τη διαδικασία κατηγοριοποίησης, διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή επεκτάσεων και μεταβολών και απαιτήσεις τεκμηρίωσης.

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 3.7.2025

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τους όρους για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

(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 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012¹, και ιδίως το άρθρο 325νβ παράγραφος 8 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) και τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το αν τα ιδρύματα λαμβάνουν άδεια από τις αρμόδιες αρχές τους να χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων που προβλέπεται στον τίτλο IV κεφάλαιο 1β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εξαρτάται από το αν τα εν λόγω ιδρύματα συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1β του εν λόγω κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων όσον αφορά τις μεθόδους, τις διαδικασίες, τους ελέγχους, τη συλλογή δεδομένων, την οργάνωση του τμήματος ελέγχου κινδύνων και του τμήματος εσωτερικής επικύρωσης, καθώς και τα συστήματα ΤΠ. Τα ιδρύματα επιτρέπεται να τροποποιούν τις μεθόδους, τις διαδικασίες, τους ελέγχους, τη συλλογή δεδομένων, την οργάνωση του τμήματος ελέγχου κινδύνων και του τμήματος εσωτερικής επικύρωσης, καθώς και τα συστήματα ΤΠ, όπως έχουν εγκριθεί από τις αρμόδιες αρχές τους, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω τροποποιήσεις έχουν κοινοποιηθεί στην αρμόδια αρχή τους ή έχουν εγκριθεί από την αρμόδια αρχή τους, ανάλογα με τη φύση των τροποποιήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό ισχύει επίσης για τις τροποποιήσεις που επιφέρει η εφαρμογή κανονιστικών απαιτήσεων, όταν οι εν λόγω τροποποιήσεις περιλαμβάνουν τη χρήση μεθόδων ή προσεγγίσεων που δεν αποτελούν μέρος της υφιστάμενης άδειας της αρμόδιας αρχής.
- (2) Η επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αποτελεί μέρος του εγκεκριμένου και τεκμηριωμένου συνόλου εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών του ιδρύματος. Όταν το ίδρυμα τροποποιεί τις πολιτικές και τις διαδικασίες του που σχετίζονται με την επιλογή υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, η εν λόγω τροποποίηση θα πρέπει να εγκρίνεται από την αρμόδια αρχή ή να

¹ EE L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

κοινοποιείται σ' αυτήν, καθώς συνιστά αλλαγή στην επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου. Αντιθέτως, οι αλλαγές στη σύνθεση του καταλόγου των παραγόντων κινδύνου που περιλαμβάνονται στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού, οι οποίες πραγματοποιούνται στο πλαίσιο των εγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης μείωσης της διαθεσιμότητας δεδομένων, δεν θα πρέπει να θεωρούνται αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου.

- (3) Η άδεια της αρμόδιας αρχής αφορά τις μεθόδους, τις διαδικασίες, τους ελέγχους, τη συλλογή δεδομένων και τα συστήματα ΤΠ της προσέγγισης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων. Συνεπώς, τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να κοινοποιούν στην αρμόδια αρχή τους τις συνεχείς ευθυγραμμίσεις των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιούν με τις χρησιμοποιούμενες πηγές δεδομένων, τη διόρθωση σφαλμάτων ή τις ήσσονος σημασίας προσαρμογές που είναι αναγκαίες για την καθημερινή συντήρηση των υποδειγμάτων, οι οποίες πραγματοποιούνται στο πλαίσιο των ήδη εγκεκριμένων μεθόδων, διαδικασιών, ελέγχων, συλλογής δεδομένων και συστημάτων ΤΠ και καταγράφονται αναλόγως.
- (4) Οι επεκτάσεις και οι μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων ή οι αλλαγές στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου θα πρέπει να ταξινομούνται ως «ουσιώδεις», και άρα να χρήζουν προηγούμενης άδειας από τις αρμόδιες αρχές, ή ως «μη ουσιώδεις», και άρα να χρήζουν κοινοποίησης στις αρμόδιες αρχές, βάσει τόσο ποιοτικών όσο και ποσοτικών κριτηρίων. Ορισμένες επεκτάσεις και μεταβολές, συμπεριλαμβανομένων οργανωτικών αλλαγών, αλλαγών στις εσωτερικές διαδικασίες ή αλλαγών στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου, ενδέχεται να μην έχουν άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο στα εναλλακτικά εσωτερικά υποδείγματα, αλλά μπορεί να επηρεάσουν την ακρίβεια, την ορθότητα και τη χρήση του εν λόγω εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος. Στις περιπτώσεις αυτές, δεδομένης της δυσκολίας προσδιορισμού του ποσοτικού αντίκτυπου, τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν μόνο τα ποιοτικά κριτήρια για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των εν λόγω αλλαγών.
- (5) Για να διασφαλιστεί συνετή προσέγγιση και να δοθεί η δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές να επανεξετάζουν τις επεκτάσεις και τις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων ή τις αλλαγές στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, πριν από την εφαρμογή τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να κοινοποιούν στην αρμόδια αρχή τους τις εν λόγω μη ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές τουλάχιστον τέσσερις εβδομάδες πριν από την εφαρμογή. Ωστόσο, η εν λόγω περίοδος προειδοποίησης δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται σε περιπτώσεις στις οποίες τα ιδρύματα δεν πληρούν την προϋπόθεση που ορίζεται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στις περιπτώσεις αυτές, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν άμεσα μέτρα για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις, αλλά θα πρέπει επίσης να ενημερώνουν δεόντως και αμέσως τις αρμόδιες αρχές πριν από την εφαρμογή της εν λόγω αλλαγής.
- (6) Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επανεξετάζουν τις επεκτάσεις και τις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, καθώς και τις αλλαγές στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, μόνον εφόσον λαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εν λόγω επανεξέταση

από τα οικεία ιδρύματα. Κατά συνέπεια, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί το περιεχόμενο των πληροφοριών που πρέπει να παρέχουν τα ιδρύματα γι' αυτόν τον σκοπό.

- (7) Οι ποσοτικοί δείκτες μέτρησης και τα σχετικά κατώτατα όρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό ουσιωδών αλλαγών και επεκτάσεων θα πρέπει να σχεδιάζονται κατά τρόπο ώστε να λαμβάνουν υπόψη τον αντίκτυπο σε ορισμένα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο και στις συνδυασμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο αγοράς. Για να διευκολυνθεί ο υπολογισμός των εν λόγω ποσοτικών δεικτών μέτρησης και να διασφαλιστούν τα πλέον κατατοπιστικά αποτελέσματα, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη μόνο τα πιο πρόσφατα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο.
- (8) Για να ληφθεί υπόψη η επίπτωση πιθανών μεγάλων μεταβολών στις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, οι οποίες συνήθως συμβαίνουν σε καθημερινή βάση, τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τα απαιτούμενα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο με βάση μια περίοδο παρατήρησης 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών και όχι με βάση μία μόνο χρονική στιγμή. Ωστόσο, για να συμπεριληφθεί κάποιος βαθμός αναλογικότητας στην αξιολόγηση του αν είναι ουσιώδεις οι μεταβολές στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων και οι αλλαγές στο υποσύνολο των υποδειματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, η εν λόγω περίοδος παρατήρησης των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών θα πρέπει να υπόκειται σε εξαιρέσεις όταν ο εκτιμώμενος ποσοτικός αντίκτυπος είναι πολύ ήσσονος σημασίας κατά την πρώτη ημερομηνία ελέγχου και όταν υπάρχει τεκμήριο ότι τα ποσοτικά κατώτατα όρια δεν θα παραβιαστούν κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών.
- (9) Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να απαιτούν από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τα απαιτούμενα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο όταν χορηγούν στα ιδρύματα την αρχική άδεια υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους με τη χρήση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων. Ωστόσο, για να αιτιολογήσουν και να τεκμηριώσουν την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των εν λόγω μεταβολών και επεκτάσεων, τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τα απαιτούμενα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο όταν επεκτείνουν ή μεταβάλλουν τα εναλλακτικά εσωτερικά υποδείγματά τους και όταν αλλάζουν το υποσύνολο των υποδειματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου.
- (10) Για να διασφαλιστεί ότι οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν, ανά πάσα στιγμή, κατάλληλα εποπτικά μέτρα όσον αφορά τις επεκτάσεις και τις μεταβολές στα εναλλακτικά εσωτερικά υποδείγματα και τις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, θα πρέπει να θεωρούν ως ενιαία επέκταση ή μεταβολή μια ομάδα σχετικών επεκτάσεων ή μεταβολών σε εναλλακτικό εσωτερικό υπόδειγμα που κοινοποιείται χωριστά από ένα ίδρυμα. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν αν οι επεκτάσεις και οι μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων είναι ουσιώδεις στο επίπεδο της εν λόγω μεμονωμένης επέκτασης ή μεταβολής.
- (11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (12) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε συμβουλές από την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων η οποία έχει συσταθεί

σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΟΡΟΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΥΣΙΩΔΟΥΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΤΩΝ ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ

Άρθρο 1

Κατηγορίες επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων

1. Τα ιδρύματα κατατάσσουν τις επεκτάσεις και τις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:
 - α) ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, οι οποίες προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 2, για τις οποίες απαιτείται άδεια από τις αρμόδιες αρχές·
 - β) μη ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές.
2. Τα ιδρύματα κατατάσσουν τις μη ουσιώδεις επεκτάσεις και μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), σε μία από τις ακόλουθες υποκατηγορίες:
 - α) επεκτάσεις και μεταβολές που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2, οι οποίες πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με πρόσθετες πληροφορίες·
 - β) επεκτάσεις και μεταβολές που πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με βασικές πληροφορίες.

Άρθρο 2

Ουσιώδεις μεταβολές και ουσιώδεις επεκτάσεις της χρήσης εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων

1. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους ως ουσιώδεις, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο α), όταν οι εν λόγω μεταβολές πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) πληρούν οποιοδήποτε από τα ποιοτικά κριτήρια που ορίζονται στο μέρος Ι του παραρτήματος·
 - β) έχουν ως αποτέλεσμα μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 1 %, σε απόλυτες τιμές, υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων

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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

της μεταβολής, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i όπως ορίζεται στην παράγραφο 4, τα οποία θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με την παράγραφο 5 και έχουν ως αποτέλεσμα οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

- i) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του ακόλουθου αθροίσματος:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$

όπου Rn_1 , Rn_2 και Rn_3 είναι τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, αντίστοιχα, και m_c είναι ο πολλαπλασιαστικός συντελεστής που αναφέρεται στο άρθρο 325νγ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

- ii) μείωση 10 % ή περισσότερο, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο στοιχείο β) σημείο i) της παρούσας παραγράφου.
- iii) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 20 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στην παράγραφο 4 και θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με την παράγραφο 5.
- iv) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στο στοιχείο β) σημείο iii) της παρούσας παραγράφου.

- 2. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις επεκτάσεις της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους ως ουσιώδεις, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο α), όταν οι εν λόγω επεκτάσεις πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) πληρούν οποιοδήποτε από τα ποιοτικά κριτήρια που ορίζονται στο μέρος I του παραρτήματος.
- β) έχουν ως αποτέλεσμα μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 1 %, σε απόλυτες τιμές, υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που ορίζονται στην παράγραφο 4, θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με την παράγραφο 5 και έχουν ως αποτέλεσμα οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 10 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i).
 - ii) μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στην παράγραφο 4 και θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με την παράγραφο 5.

- 3. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 2, τα ιδρύματα δεν κατηγοριοποιούν ως ουσιώδεις τις επεκτάσεις και τις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους που ζητήθηκαν από την αρμόδια αρχή τους.

- 4. Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 στοιχείο β) και της παραγράφου 2 στοιχείο β), τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i :

α) Rn_1 , το μέτρο κινδύνου αναμενόμενης ζημίας του ιδρύματος της προηγούμενης ημέρας (ES_{t-1}) που αναφέρεται στο άρθρο 325νγ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για το χαρτοφυλάκιο όλων των θέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 10 του παρόντος άρθρου·

β) Rn_2 , το μέτρο του κινδύνου σεναρίου ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος της προηγούμενης ημέρας (SS_{t-1}) που αναφέρεται στο άρθρο 325νγ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για το χαρτοφυλάκιο όλων των θέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 10 του παρόντος άρθρου·

γ) Rn_3 , την πιο πρόσφατη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αθέτησης που αναφέρεται στο άρθρο 325νγ παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για το χαρτοφυλάκιο όλων των θέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 10 του παρόντος άρθρου.

5. Τα ιδρύματα θεωρούν ότι το αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο Rn_i που ορίζεται στην παράγραφο 4 είναι σχετικό όταν το εν λόγω αριθμητικό στοιχείο πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τουλάχιστον σε μία ημέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 9:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$

β) την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης ή της μεταβολής:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$

όπου S_{IMA} είναι το άθροισμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i).

Τα ιδρύματα ελέγχουν τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο με και χωρίς επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους.

6. Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο iii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της μεταβολής στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη αύξηση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 9, των λόγων που ορίζονται στην παράγραφο 7 ή 8, αντίστοιχα.

Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 στοιχείο β) σημείο ii) ή στοιχείο β) σημείο iv), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της μεταβολής στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μείωση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 9, των λόγων που ορίζονται στην παράγραφο 7 ή 8, αντίστοιχα.

Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 2 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο ii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της επέκτασης στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μεταβολή, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια

της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 9, των λόγων που ορίζονται στην παράγραφο 7 ή 8, αντίστοιχα.

7. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τον λόγο που πρέπει να χρησιμοποιείται για να αξιολογείται αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημεία i) και ii) ή στην παράγραφο 2 στοιχείο β) σημείο i) ως εξής:
 - α) ως αριθμητή, τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i), με και χωρίς την επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους·
 - β) ως παρονομαστή, το άθροισμα S_{IMA} που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i), χωρίς την επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους.
8. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τον λόγο που πρέπει να χρησιμοποιείται για να αξιολογείται αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημεία iii) και iv) και στην παράγραφο 2 στοιχείο β) σημείο ii) ως εξής:
 - α) ως αριθμητή, τη διαφορά μεταξύ του σχετικού αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρεται στην παράγραφο 4, με και χωρίς την επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους·
 - β) ως παρονομαστή, το σχετικό αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρεται στην παράγραφο 4, χωρίς την επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους.
9. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τους λόγους που αναφέρονται στις παραγράφους 7 και 8 για περίοδο 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών από την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης ή της μεταβολής της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους.

Η επιλογή της περιόδου των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών είναι αντιπροσωπευτική της δραστηριότητας διαπραγμάτευσης και αντιστάθμισης υπό κανονικές συνθήκες αγοράς για το χαρτοφυλάκιο των θέσεων που επηρεάζονται από την επέκταση ή τη μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους. Η εν λόγω περίοδος αποτελεί μέρος των 9 μηνών που προηγούνται της κοινοποίησης ή της αίτησης για άδεια προς την αρμόδια αρχή τους, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
10. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που ορίζονται στην παράγραφο 4 για το χαρτοφυλάκιο όλων των θέσεων που αποδίδονται στις μονάδες διαπραγμάτευσης οι οποίες πληρούν όλες τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά την κοινοποίηση ή την υποβολή αίτησης για άδεια στην αρμόδια αρχή τους, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Άρθρο 3

Μη ουσιώδεις μεταβολές και μη ουσιώδεις επεκτάσεις της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση με πρόσθετες πληροφορίες

1. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις μη ουσιώδεις μεταβολές της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους ως μεταβολές για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση με πρόσθετες πληροφορίες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1

παράγραφος 2 στοιχείο α), όταν οι εν λόγω μεταβολές πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) πληρούν οποιοδήποτε από τα ποιοτικά κριτήρια που ορίζονται στο μέρος II του παραρτήματος·
- β) έχουν ως αποτέλεσμα μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 1 %, σε απόλυτες τιμές, υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της μεταβολής, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4, θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 και έχουν ως αποτέλεσμα οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 10 % και μικρότερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - ii) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 5 % και μικρότερη από 10 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - iii) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 15 % και μικρότερη από 20 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 και θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5·
 - iv) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 10 % και μικρότερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 και θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5.

2. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις μη ουσιώδεις επεκτάσεις στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους ως επεκτάσεις για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση με πρόσθετες πληροφορίες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α), όταν οι εν λόγω επεκτάσεις πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) πληρούν οποιοδήποτε από τα ποιοτικά κριτήρια που ορίζονται στο μέρος II του παραρτήματος·
- β) έχουν ως αποτέλεσμα μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 1 %, σε απόλυτες τιμές, υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της επέκτασης, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4, θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 και έχουν ως αποτέλεσμα οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 5 % και μικρότερη από 10 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i)·
 - ii) μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη από 10 % και μικρότερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, οποιουδήποτε από τα αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rn_i που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 και θεωρούνται σχετικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5.

3. Τα ιδρύματα ενημερώνουν τις αρμόδιες αρχές τους σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 4 εβδομάδες πριν εφαρμόσουν μη ουσιώδη επέκταση ή μεταβολή στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους.

4. Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο iii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της μεταβολής στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη αύξηση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο ii) ή στοιχείο β) σημείο iv), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της μεταβολής στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μείωση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο ii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον αντίκτυπο της επέκτασης στη χρήση των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μεταβολή, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΟΥΣΙΩΔΟΥΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΤΩΝ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΤΟΥ ΥΠΟΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΙΜΩΝ ΠΑΡΑΓΟΝΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Άρθρο 4

Κατηγορίες αλλαγών στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Τα ιδρύματα κατατάσσουν τις αλλαγές στην επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) ουσιώδεις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, οι οποίες προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού και για τις οποίες απαιτείται άδεια από τις αρμόδιες αρχές·
- β) μη ουσιώδεις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές.

2. Τα ιδρύματα κατατάσσουν τις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:
 - α) αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, οι οποίες προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 και πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με πρόσθετες πληροφορίες·
 - β) αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, οι οποίες πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με βασικές πληροφορίες.

Άρθρο 5

Ουσιώδεις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 325νε του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως ουσιώδεις, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, όταν η εν λόγω αλλαγή έχει ως αποτέλεσμα αμφότερα τα ακόλουθα:
 - α) αλλαγή ίση ή μεγαλύτερη από 1 % σε απόλυτες τιμές —υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της αλλαγής στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου— του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - β) οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - ii) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 10 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - iii) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 20 %, σε απόλυτες τιμές, του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - iv) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - v) μείωση του λόγου που ορίζεται στην παράγραφο 4, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την εκπλήρωση της ακόλουθης προϋπόθεσης:

$$R_{change} \leq 80\%$$

όπου R_{change} είναι ο λόγος που ορίζεται στην παράγραφο 4, με την εφαρμογή της αλλαγής στην επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα ιδρύματα δεν θεωρούν ουσιώδεις τις αλλαγές στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, τις οποίες ζήτησε η αρμόδια αρχή τους.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα ιδρύματα θεωρούν τις αλλαγές στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που προκύπτουν από τη μη εκπλήρωση της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως μη ουσιώδεις αλλαγές που πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με βασικές πληροφορίες.
4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β) σημείο ν), τα ιδρύματα υπολογίζουν τον λόγο R_{change} σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$R_{change} = \frac{1}{15} \cdot \sum_{k=0}^{14} \frac{PES_{t+k}^{RC}}{PES_{t+k}^{FC}}$$

όπου τα ιδρύματα υπολογίζουν το PES_{t+k}^{RC} και το PES_{t+k}^{FC} σύμφωνα με το άρθρο 325νε παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπου τείναι η πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της αλλαγής στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου και όπου το άθροισμα λαμβάνεται από την περίοδο των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9 του παρόντος κανονισμού.

5. Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο iii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις επιπτώσεις της αλλαγής στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη αύξηση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο ii) ή στοιχείο β) σημείο iv), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις επιπτώσεις της μεταβολής στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μείωση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

Άρθρο 6

Μη ουσιώδεις αλλαγές στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Τα ιδρύματα κατηγοριοποιούν τις μη ουσιώδεις αλλαγές στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου ως αλλαγές για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση με πρόσθετες πληροφορίες, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α), όταν έχουν ως αποτέλεσμα όλα τα ακόλουθα:
 - α) αλλαγή ίση ή μεγαλύτερη από 1 % σε απόλυτες τιμές —υπολογιζόμενη για την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ελέγχου των επιπτώσεων της αλλαγής στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου— του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο R_{n1} που ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - β) οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- i) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 10 % και μικρότερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i)·
 - ii) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 5 % και μικρότερη από 10 %, σε απόλυτες τιμές, του αθροίσματος S_{IMA} που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i)·
 - iii) αύξηση ίση ή μεγαλύτερη από 15 % και μικρότερη από 20 %, σε απόλυτες τιμές, του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - iv) μείωση ίση ή μεγαλύτερη από 10 % και μικρότερη από 15 %, σε απόλυτες τιμές, του αριθμητικού στοιχείου για τον κίνδυνο Rn_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
- γ) το R_{change} δεν πληροί το κριτήριο που ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ν).
2. Τα ιδρύματα ενημερώνουν τις αρμόδιες αρχές τους σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 4 εβδομάδες πριν εφαρμόσουν μη ουσιώδη αλλαγή στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου.
- Ωστόσο, τα ιδρύματα κοινοποιούν τυχόν αλλαγές στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου που προκύπτουν από τη μη εκπλήρωση της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 325νε παράγραφος 2 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού πριν εφαρμόσουν την εν λόγω αλλαγή.
3. Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο i) ή στοιχείο β) σημείο iii), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις επιπτώσεις της αλλαγής στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη αύξηση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.
- Για να αξιολογήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο ii) ή στοιχείο β) σημείο iv), τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις επιπτώσεις της μεταβολής στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τη μεγαλύτερη μείωση, σε απόλυτες τιμές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9, των λόγων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 ή 8, αντίστοιχα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΟΥΣΙΩΔΟΥΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ
ΤΩΝ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ
ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ
ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΤΟΥ ΥΠΟΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΙΜΩΝ ΠΑΡΑΓΟΝΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Άρθρο 7

Αρχές για την ταξινόμηση των μεταβολών και των επεκτάσεων της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, καθώς και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Κατά τον υπολογισμό των ποσοτικών επιπτώσεων σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 2, το άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2, το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 1, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την πλέον πρόσφατη δομή και βαθμονόμηση του υποδείγματος και τα εισαγόμενα δεδομένα που αντιστοιχούν στην περίοδο που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9.

Δεν ισχύουν απαιτήσεις υπολογισμού για τις επεκτάσεις και τις μεταβολές που δεν έχουν άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο.
2. Οι αρμόδιες αρχές θεωρούν τις διάφορες τροποποιήσεις του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος που υποβάλλονται χωριστά από ένα ίδρυμα ως ενιαία επέκταση ή μεταβολή υποδείγματος, όταν οι εν λόγω τροποποιήσεις είναι παρόμοιου χαρακτήρα ή σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής. Οι αρμόδιες αρχές θεωρούν ότι οι ομάδες τροποποιήσεων του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος, που υποβάλλονται ως ενιαία επέκταση ή μεταβολή υποδείγματος, είναι χωριστές επεκτάσεις ή μεταβολές υποδείγματος όταν οι εν λόγω τροποποιήσεις του υποδείγματος δεν είναι παρόμοιου χαρακτήρα ή δεν σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής.
3. Σε περίπτωση αμφιβολίας σχετικά με την κατηγοριοποίηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 ή 4, τα ιδρύματα παρέχουν στην αρμόδια αρχή επεξηγηματικό σημείωμα στο οποίο αιτιολογούν τις επιλογές τους όσον αφορά την κατηγορία ή την υποκατηγορία και παρουσιάζουν πιθανές εναλλακτικές λύσεις. Η αρμόδια αρχή μπορεί να αλλάξει την κατηγορία ή την υποκατηγορία που προβλέπεται στην αίτηση για άδεια, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή την κοινοποίηση που αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 8

Εφαρμογή των μεταβολών και επεκτάσεων της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, καθώς και των αλλαγών στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Τα ιδρύματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια για ουσιώδη επέκταση ή μεταβολή της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων ή για ουσιώδη αλλαγή στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους με βάση την εγκεκριμένη επέκταση ή μεταβολή από την ημερομηνία που ορίζεται στην άδεια.

2. Σε περίπτωση καθυστέρησης στην εφαρμογή επέκτασης ή μεταβολής της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων ή αλλαγής στο υποσύνολο των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου για τους οποίους η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση:
 - α) ενημερώνουν την αρμόδια αρχή τους για την καθυστέρηση αυτή·
 - β) υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή τους σχέδιο για την έγκαιρη εφαρμογή της εγκεκριμένης επέκτασης ή μεταβολής, το οποίο εγκρίνεται από την αρμόδια αρχή.
3. Τα ιδρύματα που έχουν κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή τους επέκταση ή μεταβολή και στη συνέχεια αποφασίζουν να μην εφαρμόσουν την εν λόγω επέκταση ή μεταβολή, ενημερώνουν σχετικά την αρμόδια αρχή τους χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 9

Τεκμηρίωση των επεκτάσεων και μεταβολών της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων, καθώς και των αλλαγών στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου

1. Τα ιδρύματα, όταν ζητούν από την αρμόδια αρχή τους την άδεια που αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, παρέχουν στην αρμόδια αρχή τους όλα τα ακόλουθα έγγραφα:
 - α) περιγραφή της επέκτασης ή της μεταβολής της χρήσης των εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων τους ή της αλλαγής στην εκ μέρους τους επιλογή του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, καθώς και περιγραφή του σκεπτικού και του στόχου της εν λόγω επέκτασης ή μεταβολής·
 - β) την ημερομηνία εφαρμογής της εν λόγω επέκτασης ή μεταβολής·
 - γ) το πεδίο εφαρμογής των μονάδων διαπραγμάτευσης που επηρεάζονται από την επέκταση ή τη μεταβολή της χρήσης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος ή από την αλλαγή στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον όγκο συναλλαγών των εν λόγω μονάδων·
 - δ) τεχνικά και διαδικαστικά έγγραφα·
 - ε) εκθέσεις της ανεξάρτητης επανεξέτασης ή επικύρωσης των ιδρυμάτων·
 - στ) επιβεβαίωση ότι το αρμόδιο όργανο του ιδρύματος έχει εγκρίνει, μέσω των διαδικασιών έγκρισης του ιδρύματος, την επέκταση ή τη μεταβολή της χρήσης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος ή την αλλαγή στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, καθώς και την ημερομηνία της εν λόγω έγκρισης·
 - ζ) κατά περίπτωση, οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο από τα ακόλουθα, μαζί με αιτιολόγηση της αντιπροσωπευτικότητας της περιόδου των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών που επιλέχθηκε για τον ποσοτικό αντίκτυπο:
 - i) τον ποσοτικό αντίκτυπο που έχει η επέκταση ή η μεταβολή της χρήσης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος στο άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·

- ii) τον ποσοτικό αντίκτυπο που έχει η επέκταση ή η μεταβολή της χρήσης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος στα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rh_i που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4·
 - iii) τον ποσοτικό αντίκτυπο που έχει η αλλαγή στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου στο άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - iv) τον ποσοτικό αντίκτυπο που έχει η αλλαγή στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου στο αριθμητικό στοιχείο για τον κίνδυνο Rh_1 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 στοιχείο α)·
 - v) τον λόγο R_{change} που αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 4·
 - η) πληροφορίες σχετικά με τον δυνητικό αντίκτυπο στις μονάδες διαπραγμάτευσης που δεν πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 325νβ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν το ίδρυμα ζητεί από την αρμόδια αρχή του την άδεια που αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του σύμφωνα με το άρθρο 325νβ παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού, συμπεριλαμβανομένης εκτίμησης του ποσοτικού αντίκτυπου στα σχετικά αριθμητικά στοιχεία για τον κίνδυνο Rh_i που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού·
 - θ) στοιχεία καταχώρισης του αριθμού της τρέχουσας έκδοσης και προηγούμενων εκδόσεων των σχετικών εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων του ιδρύματος.
2. Για μη ουσιώδεις επεκτάσεις ή αλλαγές που πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με πρόσθετες πληροφορίες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) και στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α), τα ιδρύματα υποβάλλουν, μαζί με την κοινοποίηση, όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) έως θ) του παρόντος άρθρου.
3. Για μη ουσιώδεις επεκτάσεις ή αλλαγές που πρέπει να κοινοποιούνται μαζί με βασικές πληροφορίες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο β) και στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο β), τα ιδρύματα υποβάλλουν, μαζί με την κοινοποίηση, τα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α), β) και γ) και στα σημεία στ) έως θ) του παρόντος άρθρου.
4. Οι εκθέσεις ανεξάρτητης επανεξέτασης ή επικύρωσης των ιδρυμάτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο ε) του παρόντος άρθρου περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα:
- α) επαλήθευση της αξιολόγησης του ουσιώδους χαρακτήρα και της αντιπροσωπευτικότητας της περιόδου των 15 διαδοχικών εργάσιμων ημερών που χρησιμοποιήθηκε·
 - β) κριτική επανεξέταση των χαρακτηριστικών της επέκτασης ή της μεταβολής της χρήσης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος, ή της αλλαγής στην επιλογή από το ίδρυμα του υποσυνόλου των υποδειγματοποιήσιμων παραγόντων κινδύνου, η οποία διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 325ξα παράγραφος 2 και το άρθρο 325ξβ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

- γ) σχέδιο για την έγκαιρη εφαρμογή των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων που προτείνονται στο πλαίσιο της διαδικασίας ανεξάρτητης επανεξέτασης ή επικύρωσης.

Άρθρο 10

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, 3.7.2025

Για την Επιτροπή

Η Πρόεδρος

Ursula VON DER LEYEN