

Brussell, 11 ta' Lulju 2025
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

NOTA TA' TRAŻMISSJONI

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
data meta waslet:	3 ta' Lulju 2025
lil:	Is-Sa Thérèse BLANCHET, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	C(2025) 4338 final
Suġġett:	REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) .../... ta' 3.7.2025 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispjefikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

Id-delegazzjonijiet isibu mehmuz id-dokument C(2025) 4338 final.

Mehmuz: C(2025) 4338 final



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) .../...

ta' 3.7.2025

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

MEMORANDUM TA' SPJEGAZZJONI

1. KUNTEST TAL-ATT DELEGAT

L-Artikolu 325az(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("ir-Regolament") jaghti s-setgħa lill-Kummissjoni tadotta, wara l-preżentazzjoni tal-abbozz ta' standards mill-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA, European Banking Authority), u f'konformità mal-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, atti delegati li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità tal-estensjonijiet u l-bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemmija fl-Artikolu 325bc tar-Regolament.

F'konformità mal-Artikolu 10(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li jistabbilixxi l-EBA, il-Kummissjoni għandha tiddeċiedi fi żmien 3 xhur minn meta tirċievi l-abbozz ta' standards jekk tapprovax l-abbozz ppreżentati. Il-Kummissjoni tista' tapprova wkoll l-abbozz ta' standards b'mod parzjali biss, jew b'emendi, meta l-interessi tal-Unjoni jkunu jirrikjedu dan, filwaqt li tqis il-proċedura speċifika stabbilita f'dawk l-Artikoli.

2. KONSULTAZZJONIJIET QABEL L-ADOZZJONI TAL-ATT

F'konformità mat-tielet subparagrafu tal-Artikolu 10(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-EBA wettqet konsultazzjoni pubblika dwar l-abbozz ta' standards tekniċi ppreżentat lill-Kummissjoni f'konformità mal-Artikolu 325az(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("ir-Regolament"). Fid-29 ta' Novembru 2023, l-EBA nediet konsultazzjoni pubblika li għalqet fid-29 ta' Frar 2024. Barra minn hekk, l-EBA talbet lill-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jaghti parir dwarhom. Flimkien mal-abbozz ta' standards tekniċi, l-EBA ppreżentat spjegazzjoni dwar l-inkluzjoni tal-eżitu ta' dawn il-konsultazzjonijiet fl-iżvilupp tal-abbozz finali ta' standards tekniċi ppreżentat lill-Kummissjoni.

Flimkien mal-abbozz ta' standards tekniċi, u f'konformità mal-Artikolu 10(1), it-tielet subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-EBA ppreżentat il-valutazzjoni tal-impatt tagħha, inkluż l-analizi tagħha tal-kostijiet u l-benefiċċji, relatata mal-abbozz ta' standards tekniċi ppreżentati lill-Kummissjoni. Din l-analizi hija disponibbli fuq <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>, il-paġni 38-45 tar-Rapport Finali dwar l-abbozz ta' standards tekniċi.

3. ELEMENTI LEGALI TAL-ATT DELEGAT

L-abbozz finali ta' standards tekniċi jispeċifika l-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità tal-estensjonijiet u l-bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli. F'konformità mal-Artikolu 325az(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-abbozz finali ta' standards tekniċi jiddistingwi bejn estensjonijiet u bidliet materjali, li għandhom jiġu approvati mill-awtoritajiet kompetenti, u estensjonijiet u bidliet mhux materjali, li għandhom jiġu nnotifikati lill-awtoritajiet kompetenti erba' gimghat minn qabel. Il-kategorija tal-aħħar jinqasam ulterjorment f'żewġ sottokategoriji: estensjonijiet u bidliet notifikati b'informazzjoni addizzjonali u estensjonijiet u bidliet notifikati b'informazzjoni bażika.

Għall-kategorizzazzjoni tal-estensjonijiet u l-bidliet tal-mudell fil-kategoriji/fis-subkategoriji rilevanti, l-abbozz finali ta' standards tekniċi stabbilixxa kombinazzjoni ta' kundizzjonijiet kwalitattivi u kwantitattivi. B'mod partikolari, il-kundizzjonijiet kwantitattivi għandhom l-

għan li jivvalutaw l-effett tal-estensjoni jew tal-bidla fuq ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tal-mudelli interni alternattivi ġenerali u fuq il-komponenti tagħhom (ES, SS u RDK), qabel u wara l-estensjoni jew il-bidla ppjanata. Barra minn hekk, għal bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, jiġi vvalutat ukoll l-effett tal-bidla fuq il-proporzjon PES_t^{RC} / PES_t^{FC} .

L-abbozz finali ta' standards tekniċi jinkludi wkoll prinċipji gwida li l-istituzzjonijiet għandhom isegwu fil-proċess ta' kategorizzazzjoni, dispożizzjonijiet dwar l-implimentazzjoni ta' estensjonijiet u bidliet u rekwiżiti ta' dokumentazzjoni.

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) .../...

ta'3.7.2025

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012¹, u b'mod partikolari l-Artikolu 325az(8), l-ewwel subparagrafu, il-punt (a), u t-tielet subparagrafu, tiegħu,

Billi:

- (1) Jekk l-istituzzjonijiet jiksbox permess mill-awtoritajiet kompetenti tagħhom biex jużaw l-approċċ ta' mudell intern alternattiv stabbilit fit-Titolu IV, il-Kapitolu 1b, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew le jiddependi fuq jekk dawk l-istituzzjonijiet jikkonformawx mar-rekwiżiti stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 1b ta' dak ir-Regolament, inklużi r-rekwiżiti fir-rigward tal-metodi, il-proċessi, il-kontrolli, il-gbir ta' data, l-organizzazzjoni tal-unità ta' kontroll tar-riskju u l-funzjoni ta' validazzjoni interna, u s-sistemi tal-IT. L-istituzzjonijiet jithallew jimmodifikaw il-metodi, il-proċessi, il-kontrolli, il-gbir ta' data, l-organizzazzjoni tal-unità ta' kontroll tar-riskju u l-funzjoni ta' validazzjoni interna, u s-sistemi tal-IT, kif approvati mill-awtoritajiet kompetenti tagħhom, dment li tali modifiki jkunu ġew innotifikati lill-awtorità kompetenti tagħhom jew ikunu ġew approvati mill-awtorità kompetenti tagħhom, skont in-natura tal-modifiki, f'konformità mal-Artikolu 325az(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan japplika wkoll għal modifiki skattati mill-applikazzjoni ta' rekwiżiti regolatorji, meta dawk il-modifiki jinkludu l-użu ta' metodi jew approċċi li mhumiex parti mill-permess tal-awtorità kompetenti eżistenti.
- (2) L-għażla tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemija fl-Artikolu 325bc(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 hija parti mis-sett approvat u dokumentat ta' politiki u proċeduri interni tal-istituzzjoni. Meta l-istituzzjoni timmodifika l-politiki u l-proċeduri tagħha relatati mal-għażla tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, jenhtieg li dik il-modifika tiġi approvata mill-awtorità kompetenti jew notifikata lilha, peress li tikkostitwixxi bidla fl-għażla tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli. B'kuntrast ma' dan, bidliet fil-kompożizzjoni tal-lista ta' fatturi ta' riskju inklużi fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemija fl-Artikolu 325bc (2) ta' dak ir-Regolament, li jseħhu fil-politiki u l-proċeduri approvati, inkluz fil-każ ta' tnaqqis fid-disponibbiltà

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

tad-data, jenhtieg li ma jitqisux bhala bidliet fl-ghazla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli.

- (3) Il-permess mill-awtorità kompetenti huwa relatat mal-metodi, il-proċessi, il-kontrolli, il-gbir ta' data u s-sistemi tal-IT tal-approċċ ta' mudell intern alternattiv. Għalhekk, jenhtieg li l-istituzzjonijiet ma jkunux mehtieġa jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom allinjamenti li jkunu għaddejjin tal-mudelli interni alternattivi li jużaw mas-sorsi tad-data użati, bil-korrezzjoni ta' żbalji, jew b'aġġustamenti minuri li huma mehtieġa għaż-żamma ta' kuljum tal-mudelli, li jseħhu fil-metodi, il-proċessi, il-kontrolli, il-gbir ta' data u s-sistemi tal-IT diġà approvati u li jiġu rreġistrati kif xieraq.
- (4) Estensjonijiet u bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi, jew bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, jenhtieg li jiġu kklassifikati bhala "materjali", u b'hekk bhala li jirrikjedu permess minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, jew "mhux materjali", u b'hekk jirrikjedu notifika lill-awtoritajiet kompetenti, fuq il-bażi kemm ta' kriterji kwalitattivi kif ukoll dawk kwantitattivi. Xi estensjonijiet u bidliet, inklużi bidliet organizzattivi, bidliet fil-proċess intern, jew bidliet fil-proċess ta' mmanigġjar tar-riskju, jista' ma jkollhomx impatt kwantitattiv dirett fuq il-mudelli interni alternattivi, iżda jistgħu jinfluwenzaw il-preċiżjoni, is-solidità u l-użu ta' dak il-mudell intern alternattiv. F'dawk il-każijiet, minhabba d-diffikultà li jiġi ddeterminat impatt kwantitattiv, jenhtieg li l-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti jużaw biss il-kriterji kwalitattivi għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' dawk il-bidliet.
- (5) Sabiex jiġi żgurat approċċ prudenti u l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jirrieżaminaw estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, jew bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, qabel ma jiġu implimentati, jenhtieg li l-istituzzjonijiet jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom dwar tali estensjonijiet u bidliet mhux materjali mill-inqas erba' ġimgħat qabel l-implimentazzjoni. Madankollu, jenhtieg li dak il-perjodu ta' avviż ma japplikax għal każijiet fejn l-istituzzjonijiet jonqsu milli jissodisfaw il-kundizzjoni stabbilita fl-Artikolu 325bc(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F'tali każijiet, jenhtieg li l-istituzzjonijiet ikollhom il-possibbiltà li jieħdu azzjoni immedjata biex jirrestawraw il-konformità mar-rekwiżiti regolatorji, iżda jenhtieg li wkoll jinnotifikaw minnufih u kif xieraq lill-awtoritajiet kompetenti qabel ma jimplimentaw din il-bidla.
- (6) L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrieżaminaw biss estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, meta jirċievu mill-istituzzjonijiet ikkonċernati l-informazzjoni kollha mehtieġa għal tali rieżami. Huwa għalhekk mehtieġ li jiġi speċifikat il-kontenut tal-informazzjoni li l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu għal dak l-għan.
- (7) Il-metriċi kwantitattivi u l-limiti relatati użati biex jiġu identifikati bidliet u estensjonijiet materjali jenhtieg li jiffasslu b'mod li jqisu l-impatt fuq xi numri tar-riskju rilevanti u fuq ir-rekwiżiti ta' kapital tar-riskju tas-suq ikkombinati. Sabiex tigi ffaċilitata l-komputazzjoni ta' dawk il-metriċi kwantitattivi u jiġu żgurati l-aktar riżultati informativi, jenhtieg li jitqiesu biss in-numri tar-riskju l-aktar reċenti.
- (8) Sabiex jitqies l-effett ta' bidliet kbar possibbli fil-pożizzjonijiet dwar il-kotba tan-negozjar, li tipikament isehhu fuq bażi ta' kuljum, jenhtieg li l-istituzzjonijiet jikkalkolaw in-numri tar-riskju mehtieġa fuq il-bażi ta' perjodu ta' osservazzjoni ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi, aktar milli fuq il-bażi ta' mument partikolari. Madankollu, biex jiġi inkluż ċertu grad ta' proporzjonalità fil-valutazzjoni ta' jekk bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli humiex materjali, jenhtieg li dak il-perjodu ta' osservazzjoni ta' 15-il jum

ta' negozju konsekuttivi jkun sogġett għal eżenzjonijiet meta l-impatt kwantitattiv ivvalutat ikun minuri ħafna fl-ewwel data tal-ittestjar u meta jkun hemm preżunzjoni li l-limiti kwantitattivi ma jinkisrux matul dak il-perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi.

- (9) Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti ma jirrikjedux li l-istituzzjonijiet jikkalkolaw in-numri tar-riskju meħtieġa meta jagħtu lill-istituzzjonijiet il-permess inizjali biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom billi jużaw mudelli interni alternattivi. Madankollu, biex jiġġustifikaw u jissostanzjaw il-valutazzjoni tal-materjalità ta' dawk il-bidlijiet u l-estensjonijiet, jenhtieg li l-istituzzjonijiet jikkalkolaw in-numri tar-riskju meħtieġa meta jestendu jew jibdlu l-mudelli interni alternattivi tagħhom u jibdlu s-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli.
- (10) Sabiex jiġi żgurat li l-awtoritajiet kompetenti jieħdu, fi kwalunkwe ħin, miżuri superviżorji xierqa fir-rigward ta' estensjonijiet u bidlijiet fil-mudelli interni alternattivi u bidlijiet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, jenhtieg li jqisu grupp ta' estensjonijiet jew bidlijiet relatati għal mudell intern alternattiv innotifikat separatament minn istituzzjoni bħala estensjoni jew bidla unika. F'tali każ, jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw jekk l-estensjonijiet u l-bidlijiet fl-użu tal-mudelli interni alternattivi humiex materjali fil-livell ta' dik l-estensjoni jew il-bidla unika.
- (11) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji ppreżentat lill-Kummissjoni mill-Awtorità Bankarja Ewropea.
- (12) L-Awtorità Bankarja Ewropea wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li fuqu huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji relatati potenzjali u talbet il-parir tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill²,

ADOPTAT DAN IR-REGOLAMENT:

KAPITOLU 1

KUNDIZZJONIJIET GĦALL-VALUTAZZJONI TAL-MATERJALITÀ TA' ESTENSJONIJIET U BIDLIET FL-UŻU TA' MUDELLI INTERNI ALTERNATTIVI

Artikolu 1

Kategoriji ta' estensjonijiet u bidlijiet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi

1. L-istituzzjonijiet għandhom jassenjaw estensjonijiet u bidlijiet fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom lil waħda mill-kategoriji li ġejjin:
 - (a) estensjonijiet u bidlijiet materjali fl-użu ta' mudelli interni alternattivi, identifikati f'konformità mal-Artikolu 2(1) u (2), li jirrikjedu permess mill-awtoritajiet kompetenti;
 - (b) estensjonijiet u bidlijiet mhux materjali fl-użu ta' mudelli interni alternattivi, li jirrikjedu notifika lill-awtoritajiet kompetenti.

² Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. L-istituzzjonijiet għandhom jassenjaw estensjonijiet u bidliet mhux materjali għall-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom kif imsemmi fil-paragrafu 1, il-punt(b), għal waħda mis-subkategoriji li ġejjin:
 - (a) estensjonijiet u bidliet, identifikati f'konformità mal-Artikolu 3(1) u (2), li għandhom jiġu notifikati b'informazzjoni addizzjonali;
 - (b) estensjonijiet u bidliet li għandhom jiġu notifikati b'informazzjoni bażika.

Artikolu 2

Bidliet materjali fl-użu ta' mudelli interni alternattivi u estensjonijiet materjali tiegħu

1. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw bidliet fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom bħala materjali, kif imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt(a), meta dawk il-bidliet jissodisfaw kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:
 - (a) jissodisfaw kwalunkwe wieħed mill-kriterji kwalitattivi stabbiliti fil-Parti I tal-Anness;
 - (b) jirriżultaw f'bidla ta' 1 % jew oghla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-bidla, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i kif stabbilit fil-paragrafu 4 li jitqies rilevanti skont il-paragrafu 5, u jirriżultaw fi kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin:
 - (i) zieda ta' 15 % jew oghla, f'termini assoluti, tas-somma li ġejja:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$
 meta Rn_1 , Rn_2 u Rn_3 jkunu n-numri tar-riskju msemmija fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, rispettivament, u m_c ikun il-fattur ta' multiplikazzjoni msemmi fl-Artikolu 325ba(1), il-punt (b)(i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
 - (ii) tnaqqis ta' 10 % jew aktar, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmija fil-punt (b)(i) ta' dan il-paragrafu;
 - (iii) zieda ta' 20 % jew oghla, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i msemmija fil-paragrafu 4 li jitqies rilevanti skont il-paragrafu 5;
 - (iv) tnaqqis ta' 15 % jew aktar, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i msemmija fil-punt (b)(iii) ta' dan il-paragrafu.
2. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw estensjonijiet tal-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom bħala materjali, kif imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (a), meta dawk l-estensjonijiet jissodisfaw kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:
 - (a) jissodisfaw kwalunkwe wieħed mill-kriterji kwalitattivi stabbiliti fil-Parti I tal-Anness;
 - (b) jirriżultaw f'bidla ta' 1 % jew oghla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-estensjoni, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i stabbiliti fil-paragrafu 4 li jitqies rilevanti skont il-paragrafu 5, u jirriżultaw fi kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin:
 - (i) bidla ta' 10 % jew oghla, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (b)(i);

- (ii) bidla ta' 15 % jew oghla, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wiehed min-numri tar-riskju Rn_i stabbiliti fil-paragrafu 4 li jitqies rilevanti skont il-paragrafu 5.
3. Permezz ta' deroga mill-paragrafi 1 u 2, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jikkategorizzaw bħala estensjonijiet u bidliet materjali fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom li ntalbu mill-awtorità kompetenti tagħhom.
4. Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet fil-paragrafu 1, il-punt (b), u l-paragrafu 2, il-punt (b), humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu n-numri tar-riskju li ġejjin Rn_i :
- (a) Rn_1 , il-kejl tar-riskju tan-nuqqas mistenni tal-jum ta' qabel tal-istituzzjoni (ES_{t-1}) imsemmi fl-Artikolu 325ba(1), il-punt (a)(i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għall-portafoll tal-pożizzjonijiet kollha msemmija fil-paragrafu 10 ta' dan l-Artikolu;
 - (a) Rn_2 , il-kejl tar-riskju tax-xenarju ta' stress tal-jum ta' qabel tal-istituzzjoni (SS_{t-1}) imsemmi fl-Artikolu 325ba(1), il-punt (a)(ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għall-portafoll tal-pożizzjonijiet kollha msemmija fil-paragrafu 10 ta' dan l-Artikolu;
 - (b) Rn_3 , ir-rekwiżit ta' fondi proprji l-aktar reċenti għar-riskju ta' inadempjenza msemmi fl-Artikolu 325ba(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għall-portafoll tal-pożizzjonijiet kollha msemmija fil-paragrafu 10 ta' dan l-Artikolu.
5. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu n-numru tar-riskju Rn_i stabbilit fil-paragrafu 4 kif rilevanti meta dak in-numru tar-riskju jissodisfa l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
- (a) mill-inqas jum wiehed matul il-perjodu msemmi fil-paragrafu 9:

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

- (b) fl-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-estensjoni jew tal-bidla:

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

meta S_{IMA} tkun is-somma msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (b)(i).

L-istituzzjonijiet għandhom jivverifikaw il-kundizzjonijiet imsemmija fl-ewwel subparagrafu kemm bl-estensjoni jew bil-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom kif ukoll mingħajrha.

6. Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet fil-paragrafu 1, il-punt (b)(i) jew (b)(iii) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jieħdu l-ogħla żieda, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fil-paragrafu 9, tal-proporzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 7 jew 8, rispettivament.
- Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet fil-paragrafu 1, il-punt (b)(ii) jew (b)(iv) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jieħdu l-akbar tnaqqis, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fil-paragrafu 9, tal-proporzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 7 jew 8, rispettivament.

Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet fil-paragrafu 2, il-punt (b)(i) jew (b)(ii) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-estensjoni tal-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jieħdu l-ogħla bidla, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fil-paragrafu 9, tal-proporzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 7 jew 8, rispettivament.

7. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-proporzjon li għandu jintuża għall-valutazzjoni ta' jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 1, il-punti (b)(i) u (ii), jew il-paragrafu 2, il-punt (b)(i), humiex issodisfati kif ġej:
 - (a) fin-numeratur, id-differenza bejn is-somma S_{IMA} msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (b)(i), bl-estensjoni jew bil-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom u mingħajrha;
 - (b) fid-denominatur, is-somma S_{IMA} msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (b)(i), mingħajr l-estensjoni jew il-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom.
8. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-proporzjon li għandu jintuża għall-valutazzjoni ta' jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 1, il-punti (b)(iii) u (iv), u l-paragrafu 2, il-punt (b)(ii), humiex issodisfati kif ġej:
 - (a) fin-numeratur, id-differenza bejn in-numru tar-riskju rilevanti Rn_i msemmi fil-paragrafu 4, bl-estensjoni jew bil-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom u mingħajrha;
 - (b) fid-denominatur, in-numru tar-riskju rilevanti Rn_i msemmi fil-paragrafu 4, mingħajr l-estensjoni jew il-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom.
9. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-proporzjonijiet imsemmija fil-paragrafi 7 u 8 għal perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi li jibda mill-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-estensjoni jew tal-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom.
 L-għażla tal-perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi għandha tkun rappreżentattiva tal-attività ta' negozjar u hhegġjar taht kundizzjonijiet normali tas-suq għall-portafoll ta' pożizzjonijiet affettwat mill-estensjoni jew mill-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom. Dak il-perjodu għandu jkun parti mid-9 xhur ta' qabel in-notifika jew it-talba għal permess lill-awtorità kompetenti tagħhom kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
10. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw in-numri tar-riskju Rn_i stabbiliti fil-paragrafu 4 għall-portafoll tal-pożizzjonijiet kollha assenjati assenjati lill-postijiet tan-negozjar li jissodisfaw ir-rekwiżiti kollha stabbiliti fl-Artikolu 325az(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-mument tan-notifika jew tat-talba għall-permess lill-awtorità kompetenti tagħhom kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 3

Bidliet mhux materjali fl-użu tal-mudelli interni alternattivi, u estensjonijiet mhux materjali tiegħu, li jirrikjedu notifika b'informazzjoni addizzjonali

1. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw il-bidliet mhux materjali fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom bħala li jirrikjedu notifika b'informazzjoni

addizzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), meta daww il-bidliet jissodisfaw kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

- (a) jissodisfaw kwalunkwe wieħed mill-kriterji kwalitattivi stabbiliti fil-Parti II tal-Anness;
- (b) jirriżultaw f'bidla ta' 1 % jew oġġla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-bidla fi kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i kif stabbilit fl-Artikolu 2(4) li jitqies bħala rilevanti skont l-Artikolu 2(5), u jirriżultaw fi kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin:
 - (i) zieda ta' 10 % jew oġġla u inqas minn 15 %, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmija fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
 - (ii) tnaqqis ta' 5 % jew aktar u inqas minn 10 %, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmija fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
 - (iii) zieda ta' 15 % jew oġġla u inqas minn 20 %, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i msemmija fl-Artikolu 2(4) li jitqies rilevanti skont l-Artikolu 2(5);
 - (iv) tnaqqis ta' 10 % jew aktar u inqas minn 15 %, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wieħed min-numri ta' riskju Rn_i msemmija fl-Artikolu 2(4) li jitqies rilevanti skont l-Artikolu 2(5).

2. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw estensjonijiet mhux materjali tal-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom bħala li jirrikjedu notifika b'informazzjoni addizzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), meta daww l-estensjonijiet jissodisfaw kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

- (a) jissodisfaw kwalunkwe wieħed mill-kriterji kwalitattivi stabbiliti fil-Parti II tal-Anness;
- (b) jirriżultaw f'bidla ta' 1 % jew oġġla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-estensjoni ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i msemmija fl-Artikolu 2(4) li jitqies rilevanti skont l-Artikolu 2(5), u jirriżultaw fi kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin:
 - (i) bidla ta' 5 % jew oġġla u inqas minn 10 %, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmija fl-Artikolu 2(2), il-punt (b)(i);
 - (ii) bidla ta' 10 % jew oġġla u inqas minn 15 %, f'termini assoluti, ta' kwalunkwe wieħed min-numri tar-riskju Rn_i msemmija fl-Artikolu 2(4) li jitqies rilevanti skont l-Artikolu 2(5).

3. L-istituzzjonijiet għandhom jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom f'konformità mal-Artikolu 325az(7), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, erba' ġimgħat qabel ma jimplementaw estensjoni jew bidla mhux materjali fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom.

4. Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(i) jew (b)(iii) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jieħdu l-oġġla zieda, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(ii) jew (b)(iv) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-

bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jiehdu l-akbar tnaqqis, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 2, il-punti (b)(i) jew (b)(ii) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-estensjoni tal-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom billi jiehdu l-ogħla bidla, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9) tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

KAPITOLU 2

KUNDIZZJONIJET GHALL-VALUTAZZJONI TAL-MATERJALITÀ TA' BIDLIET FL-GHAŻLA TAL-ISTITUZZJONI TAS-SUBSETT TAL-FATTURI TA' RISKJU MUDELLABBLI

Artikolu 4

Kategoriji ta' bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. L-istituzzjonijiet għandhom jassenjaw bidliet fl-għażla tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemmi fl-Artikolu 325bc(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal waħda mill-kategoriji li ġejjin:
 - (a) bidliet materjali fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, identifikati f'konformità mal-Artikolu 5(1) ta' dan ir-Regolament, li jirrikjedu permess mill-awtoritajiet kompetenti;
 - (b) bidliet mhux materjali fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, li jirrikjedu notifika lill-awtoritajiet kompetenti.
2. L-istituzzjonijiet għandhom jassenjaw bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemmi fil-paragrafu 1, il-punt (b), għal waħda mis-subkategoriji li ġejjin:
 - (a) bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, identifikati f'konformità mal-Artikolu 6(1), li għandhom jiġu nnotifikati b'informazzjoni addizzjonali;
 - (b) bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli li għandhom jiġu nnotifikati b'informazzjoni bażika.

Artikolu 5

Bidliet materjali fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw il-bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli msemmi fl-Artikolu 325bc tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bħala materjali, f'konformità mal-Artikolu 4(1), il-punt (a), ta' dan ir-Regolament, meta dik il-bidla tirriżulta f'dawn it-tnejn li ġejjin:
 - (a) bidla ta' 1 % jew oghla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, tan-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
 - (b) kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

- (i) zieda ta' 15 % jew oghla, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmi fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
- (ii) tnaqqis ta' 10 % jew aktar, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemmi fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
- (iii) zieda ta' 20 % jew oghla, f'termini assoluti, tan-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
- (iv) tnaqqis ta' 15 % jew aktar, f'termini assoluti, tan-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
- (v) tnaqqis tal-proporzjon stabbilit fil-paragrafu 4, li jwassal biex tigi ssodisfata l-kundizzjoni li ġejja:

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

fejn R_{change} hija l-proporzjon stabbilit fil-paragrafu 4 mal-implimentazzjoni tal-bidla fl-għażla tas-subsett ta' fatturi tar-riskju mudellabbli.

2. Permezz ta' deroga mill-paragrafu 1, l-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu bhala bidliet materjali fl-għażla tagħhom ta' subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli li jkunu ntalbu mill-awtorità kompetenti tagħhom.
3. Permezz ta' deroga mill-paragrafu 1, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu bidliet fl-għażla tagħhom tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli li jirrizultaw minn nuqqas ta' ssodisfar tar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 325bc(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bhala bidliet mhux materjali li għandhom jiġu nnotifikati b'informazzjoni bażika.
4. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-punt (b)(v), l-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-proporzjon R_{change} f'konformità mal-formula li ġejja:

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

fejn l-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw PES_{t+k}^{RC} u PES_{t+k}^{FC} f'konformità mal-Artikolu 325bc(3) u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u fejn tgħandha tkun l-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, u fejn is-somma għandha tittiehed matul il-perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi msemmi fl-Artikolu 2(9) ta' dan ir-Regolament.

5. Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(i) jew (b)(iii) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-għażla tagħhom ta' subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli billi jieħdu l-oghla zieda, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(ii) jew (b)(iv) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-għażla tagħhom ta' subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli billi jieħdu l-akbar tnaqqis, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

Bidliet mhux materjali fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. L-istituzzjonijiet għandhom jikkategorizzaw bidliet mhux materjali fl-għażla tagħhom tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli bħala li jirrikjedu notifika b'informazzjoni addizzjonali, f'konformità mal-Artikolu 4(2), il-punt (a), meta jirriżultaw f'dawn kollha li ġejjin:
 - (a) bidla ta' 1 % jew oghla, f'termini assoluti, ikkalkolata għall-ewwel jum ta' negozju tal-ittestjar tal-impatt tal-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, tan-numru tar-riskju Rn_1 stabbilit fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
 - (b) kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:
 - (i) zieda ta' 10 % jew oghla u inqas minn 15 %, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemija fl-Artikolu 2(2), il-punt (b)(i);
 - (ii) tnaqqis ta' 5 % jew akbar u inqas minn 10 %, f'termini assoluti, tas-somma S_{IMA} msemija fl-Artikolu 2(2), il-punt (b)(i);
 - (iii) zieda ta' 15 % jew oghla u inqas minn 20 %, f'termini assoluti, tan-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
 - (iv) tnaqqis ta' 10 % jew aktar u inqas minn 15 %, f'termini assoluti, tan-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a);
 - (a) R_{change} ma jissodisfax il-kriterju stabbilit fl-Artikolu 5(1), il-punt (b)(v).
2. L-istituzzjonijiet għandhom jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom f'konformità mal-Artikolu 325az(7), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 erba' ġimgħat qabel ma jimplimentaw bidla mhux materjali fl-għażla tagħhom tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli.

Madankollu, l-istituzzjonijiet għandhom jinnotifikaw kwalunkwe bidla fl-għażla tagħhom ta' subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli li tirriżulta minn nuqqas ta' ssodisfar tar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 325bc(2), il-punt (a), ta' dak ir-Regolament qabel ma jimplimentaw tali bidla.
3. Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(i) jew (b)(iii), humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-għażla tagħhom tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli billi jieħdu l-ogħla zieda, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

Sabiex jivvalutaw jekk il-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (b)(ii) jew (b)(iv) humiex issodisfati, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-impatt tal-bidla fl-għażla tagħhom ta' subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli billi jieħdu l-akbar tnaqqis, f'termini assoluti matul il-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9), tal-proporzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(7) jew (8), rispettivament.

KAPITOLU 3
DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI GĦALL-VALUTAZZJONI TAL-
MATERJALITÀ TA' BIDLIET FL-UŻU TAL-MUDELLI INTERNI ALTERNATTIVI
U ESTENSJONIJIET TIEGĦU, U TA' BIDLIET FL-GĦAŻLA TAL-ISTITUZZJONI
TAS-SUBSETT TAL-FATTURI TA' RISKJU MUDELLABBLI

Artikolu 7

Prinċipji għall-klassifikazzjoni ta' bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi, u estensjonijiet tiegħu, u ta' bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. Meta jikkalkolaw l-impatti kwantitattivi f'konformità mal-Artikolu 2(1) u (2), l-Artikolu 3(1) u (2), l-Artikolu 5(1) u l-Artikolu 6(1), l-istituzzjonijiet għandhom jużaw l-aktar arrangament u kalibrazzjoni reċenti tal-mudell u l-inputs tad-data li jikkorrispondu għall-perjodu msemmi fl-Artikolu 2(9).

L-ebda rekwiżit ta' kalkolu ma għandu japplika għal estensjonijiet u bidliet li ma jkollhom l-ebda impatt kwantitattiv dirett.
2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu diversi modifiki għall-mudell intern alternattiv, ippreżentati separatament minn istituzzjoni, bħala estensjoni jew bidla unika tal-mudell meta tali modifiki jkunu simili fin-natura jew relatati fl-ambitu. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu gruppi ta' modifiki għall-mudell intern alternattiv, ippreżentati bħala estensjoni jew bidla unika tal-mudell, bħala estensjonijiet jew bidliet separati tal-mudell meta tali modifiki tal-mudell ma jkunux simili fin-natura jew relatati fl-ambitu.
3. F'każ ta' dubju dwar il-kategorizzazzjoni msemmija fl-Artikolu 1 jew 4, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu lill-awtorità kompetenti nota ta' spjegazzjoni li tiġġustifika l-għażliet tagħhom tal-kategorija jew tas-subkategorija u li tippreżenta alternattivi possibbli. L-awtorità kompetenti tista' tbiddel il-kategorija jew is-subkategorija pprovduta fit-talba għal permess kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew in-notifika kif imsemmija fl-Artikolu 325az(7), it-tieni subparagrafu, ta' dak ir-Regolament.

Artikolu 8

Implimentazzjoni ta' bidliet fl-użu ta' mudelli interni alternattivi, u estensjonijiet tiegħu, u ta' bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. L-istituzzjonijiet li jkunu ngħataw permess għal estensjoni materjali tal-użu ta' mudelli interni alternattivi, jew bidla fih, jew bidla materjali fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom abbażi tal-estensjoni jew tal-bidla approvata mid-data speċifikata fil-permess.
2. F'każ ta' dewmien fl-implimentazzjoni ta' estensjoni jew bidla fl-użu ta' mudelli interni alternattivi jew bidla fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli li għalihom awtorità kompetenti tkun tat permess kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom, mingħajr dewmien żejjed:
 - (a) jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom b'tali dewmien;

- (b) jipprezentaw lill-awtorità kompetenti tagħhom pjan għal implimentazzjoni f'waqtha tal-estensjoni jew tal-bidla approvata, li għandu jiġi approvat mill-awtorità kompetenti.
3. L-istituzzjonijiet li nnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom dwar estensjoni jew bidla u sussegwentement iddeċidew li ma jimplimentawx tali estensjoni jew bidla, għandhom jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom dwar dan mingħajr dewmien żejjed.

Artikolu 9

Dokumentazzjoni ta' estensjonijiet u bidliet fl-użu tal-mudelli interni alternattivi u bidliet fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

1. L-istituzzjonijiet għandhom, meta jitolbu lill-awtorità kompetenti tagħhom għal permess kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jipprovdu lill-awtorità kompetenti tagħhom, id-dokumentazzjoni kollha li ġejja:
- (a) deskrizzjoni tal-estensjoni jew tal-bidla fl-użu tal-mudelli interni alternattivi tagħhom, jew tal-bidla fl-għażla tagħhom tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, u deskrizzjoni tar-raġunament u l-oġettiv ta' dik l-estensjoni jew il-bidla;
 - (b) id-data tal-implimentazzjoni ta' tali estensjoni jew bidla;
 - (c) l-ambitu tal-postijiet tan-negozjar affettwati mill-estensjoni jew mill-bidla fl-użu tal-mudell intern alternattiv jew il-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, inkluża informazzjoni dwar il-volum tan-negozjar ta' dawk il-postijiet;
 - (d) dokumenti tekniċi u tal-proċess;
 - (e) ir-rapporti tar-rieżami jew tal-validazzjoni indipendenti tal-istituzzjonijiet;
 - (f) konferma li l-korp kompetenti tal-istituzzjoni, permezz tal-proċessi ta' approvazzjoni tal-istituzzjoni, approva l-estensjoni jew il-bidla fl-użu tal-mudell intern alternattiv jew il-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, u d-data ta' dik l-approvazzjoni;
 - (g) meta applikabbli, kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin, flimkien ma' ġustifikazzjoni tar-rappreżentattività tal-perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi magħżul għall-impatt kwantitattiv:
 - (i) l-impatt kwantitattiv tal-estensjoni jew tal-bidla fl-użu tal-mudell intern alternattiv fuq is-somma msemija fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
 - (ii) l-impatt kwantitattiv tal-estensjoni jew tal-bidla fl-użu tal-mudell intern alternattiv fuq in-numri tar-riskju rilevanti Rn_i msemija fl-Artikolu 2(4);
 - (iii) l-impatt kwantitattiv tal-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli fuq is-somma msemija fl-Artikolu 2(1), il-punt (b)(i);
 - (iv) l-impatt kwantitattiv tal-bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli fuq in-numru tar-riskju Rn_1 msemmi fl-Artikolu 2(4), il-punt (a),

- (v) għall-proporzjon R_{change} imsemmi fl-Artikolu 5(4);
 - (h) informazzjoni dwar l-impatt potenzjali fuq il-postijiet tan-negozjar li ma jissodisfawx ir-rekwiżiti kollha tal-Artikolu 325az(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta l-istituzzjoni titlob lill-awtorità kompetenti tagħha għal permess kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew tinnotifika lill-awtorità kompetenti tagħha f'konformità mal-Artikolu 325az(7), it-tieni subparagrafu, ta' dak ir-Regolament, inkluża stima tal-impatt kwantitattiv fuq in-numri tar-riskju rilevanti Rn_i msemmija fl-Artikolu 2(4) ta' dan ir-Regolament.
 - (i) rekords tan-numru tal-verżjoni attwali u precedenti tal-mudelli interni alternattivi kkonċernati tal-istituzzjoni.
2. Għal estensjonijiet jew bidliet mhux materjali li għandhom jiġu nnotifikati b'informazzjoni addizzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), u l-Artikolu 4(2), il-punt (a), l-istituzzjonijiet għandhom jipprezentaw, flimkien man-notifika, id-dokumentazzjoni kollha msemmija fil-paragrafu 1, il-punti (a) sa (i), ta' dan l-Artikolu.
 3. Għal estensjonijiet jew bidliet mhux materjali li għandhom jiġu nnotifikati b'informazzjoni bażika, kif imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (b), u l-Artikolu 4(2), il-punt (b), l-istituzzjonijiet għandhom jipprezentaw, flimkien man-notifika, id-dokumentazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, il-punti (a), (b) u (c) u l-punti (f) sa (i), ta' dan l-Artikolu.
 4. Ir-rapporti tar-rieżami jew tal-validazzjoni indipendenti tal-istituzzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punt (e), ta' dan l-Artikolu għandu jkun fihom dan kollu li ġej:
 - (a) verifika tal-valutazzjoni tal-materjalità u tar-rappreżentattività tal-perjodu ta' 15-il jum ta' negozju konsekuttivi użat;
 - (b) rieżami kritiku tal-karatteristiċi tal-estensjoni jew tal-bidla fl-użu tal-mudell intern alternattiv, jew bidla fl-għażla tal-istituzzjoni tas-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli, imwettqa f'konformità mal-Artikolu 325bi(2) u l-Artikolu 325bj tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
 - (c) pjan għal implimentazzjoni f'waqtha tal-miżuri korrettivi mehtieġa ssuġġeriti bhala parti mill-proċess ta' rieżami jew ta' validazzjoni indipendenti.

Artikolu 10

Dhul fis-seħh

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħh fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Gurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, 3.7.2025

Għall-Kummissjoni
Il-President
Ursula VON DER LEYEN