

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 529/2014**2022/EØS/13/37**

av 12. mars 2014

om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for vurdering av vesentligheten av utvidelser og endringer av den interne kredittvurderingsmetoden og metoden med avansert måling^(*)

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 143 nr. 5 tredje ledd og artikkel 312 nr. 4 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I samsvar med artikkel 143 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 omfatter anvendelsesområdet for et risikoklassifiseringssystem den typen eksponeringer som kan vurderes med et bestemt risikoklassifiseringssystem.
- 2) I forordning (EU) nr. 575/2013 skilles det mellom vesentlige utvidelser eller endringer av den interne kredittvurderingsmetoden (IRB-metoden) og metoden med avansert måling (AMA-metoden) som krever godkjenning, og alle andre endringer som skal meldes. Når det gjelder de sistnevnte, inneholder forordning (EU) nr. 575/2013 ingen opplysninger om når utvidelsen eller endringen skal meldes, det vil si om endringen bør meldes før eller etter at den er gjennomført. Det bør tas hensyn til at det ikke er nødvendig å underrette vedkommende myndigheter på forhånd om utvidelser eller endringer av mindre betydning. Det vil dessuten være mer effektivt og mindre tyngende for institusjonene å samle slike endringer av mindre betydning og melde dem regelmessig til vedkommende myndigheter. Dette er allerede tilsynspraksis i flere medlemsstater. Det bør derfor skilles mellom de utvidelsene og endringene som skal meldes før de gjennomføres, og de utvidelsene og endringene som ikke skal meldes før de er gjennomført. Dette vil også sikre at vedkommende myndigheter i sitt daglige arbeid kan konsentrere seg om utvidelser og endringer som vil kunne medføre vesentlig endring av krav til ansvarlig kapital eller ytelsen til modellene eller risikoklassifiseringssystemene. Det vil også sikre at institusjonene skiller mellom utvidelser og endringer av stor betydning og utvidelser og endringer av mindre betydning på grunnlag av en risikoorientert tilsynsmetode. Et slikt skille mellom utvidelser og endringer som skal meldes før gjennomføringen, og utvidelser og endringer som skal meldes etter gjennomføringen, vil være fornuftig, ettersom melding før gjennomføring vil gi vedkommende myndigheter mulighet til å kontrollere at denne forordningen anvendes på riktig måte. Dette vil også minske institusjonenes tilsynsbyrde.
- 3) Vesentligheten av utvidelser eller endringer av modellene avhenger vanligvis av hvilken type og kategori utvidelse eller endring som foreslås (som bør gjenspeiles i kvalitative kriterier), og i hvilket omfang disse utvidelsene eller endringene kan endre kravene til ansvarlig kapital eller, dersom det er relevant, de risikovektede eksponeringsbeløpene (som bør gjenspeiles i kvantitative kriterier). Alle kvantitative kriterier for vurdering av vesentligheten av utvidelser eller endringer bør derfor fastsettes i form av terskelverdier basert på den prosentvise endringen av krav til ansvarlig kapital eller, dersom det er relevant, risikovektede eksponeringsbeløp før og etter endringen.
- 4) Mens den kvantitative terskelen for utvidelser og endringer av AMA-metoder for enkelhets skyld bør beregnes på grunnlag av kravene til ansvarlig kapital, bør terskelverdien for endringer av IRB-metoden beregnes på grunnlag av risikovektede eksponeringsbeløp for å unngå at terskelverdiene blir utilbørlig påvirket av forskjeller i beløpene for foretatte kredittverdijusteringer som påvirker ansvarlig kapital, men ikke risikovektede eksponeringsbeløp. Videre bør kvantitative terskler utformes slik at det tas hensyn til den samlede virkningen av utvidelsene eller endringene på den kapitalen som kreves basert på både interne metoder og standardmetoder, for å gjenspeile i hvilket omfang interne metoder anvendes på de samlede kravene til ansvarlig kapital eller de risikovektede eksponeringsbeløpene. Dette gjelder alle terskelverdiene for begge metodene, unntatt i forbindelse med den andre terskelverdien i artikkel 4 nr. 1 bokstav c) ii) for IRB-metoden og terskelverdien for forhåndsmelding av IRB-metoden, som er utformet i lys av endringenes

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 148 av 20.5.2014, s. 36, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 81/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 65.

(1) EUT L 176 av 26.6. 2013, s. 1.

virkning på de risikovektede eksponeringsbeløpene som er omfattet av en bestemt modells anvendelsesområde. For både IRB-metoden og AMA-metoden bør beregningene av virkningen av en bestemt utvidelse eller endring foretas på samme tidspunkt, ettersom settet av eksponeringer (når det gjelder IRB-metoden) og risikoprofilen (når det gjelder AMA-metoden) er relativt stabile over tid.

- 5) Vedkommende myndigheter kan når som helst treffe passende tilsynstiltak med hensyn til modellutvidelser og -endringer som er meldt, basert på den pågående gjennomgåelsen av eksisterende tillatelser til å anvende interne metoder fastsatt i artikkel 101 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽¹⁾. På den ene side skal dette sikre at kravene i del 3 avdeling II kapittel 3 avsnitt 6, i del 3 avdeling III kapittel 4 eller i del 3 avdeling IV kapittel 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 fortsatt blir oppfylt. På den annen side er det nødvendig med regler for å fastsette når det kreves nye godkjenninger og melding av utvidelser og endringer av interne metoder. Slike regler bør ikke påvirke metodene for tilsyn med interne modeller eller de administrative framgangsmåtene fastsatt i artikkel 20 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 6) Endringer av den delvise anvendelsen på permanent grunnlag av interne metoder eller, dersom det er relevant, den trinnvise gjennomføringen av interne metoder, er omfattet av artikkel 148 og 150 i forordning (EU) nr. 575/2013 når det gjelder IRB-metoden, og artikkel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013 når det gjelder AMA-metoden. Slike typer endringer bør derfor ikke omfattes av denne forordningen.
- 7) Tillatelsen fra vedkommende myndigheter gjelder de metodene, prosessene, kontrollene og datainnsamlings- og IT-systemene som anvendes i forbindelse med de forskjellige metodene, og derfor bør den løpende tilpasningen av modellene til de datasettene som anvendes ved beregning, basert på de godkjente metodene, prosessene, kontrollene og datainnsamlings- og IT-systemer, ikke omfattes av denne forordningen.
- 8) For at vedkommende myndigheter skal kunne vurdere om institusjonene har anvendt reglene for vurdering av vesentligheten av utvidelser og endringer på riktig måte, bør institusjonene framlegge hensiktsmessig dokumentasjon for vedkommende myndigheter. For å redusere institusjonenes tilsynsbyrde og gjøre vedkommende myndigheters framgangsmåter i denne forbindelse mer effektive, bør det fastsettes regler som spesifiserer kravene til dokumentasjon som skal vedlegges søknader om godkjenning eller melding av utvidelser og endringer.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Kommisjonen.
- 10) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de omhandler utvidelser og/eller endringer av AMA-metoden og IRB-metoden for krav til ansvarlig kapital for kredittrisiko og operasjonell risiko, og ettersom relevante tilsynsspørsmål og framgangsmåter er de samme for de to typene interne metoder. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene og gjøre det lettere for personer som omfattes av relevante forpliktelser, å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at de trer i kraft samtidig og at alle tekniske reguleringsstandarder som kreves i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 for utvidelser og endringer av interne modeller for kredittrisiko og operasjonell risiko, samles i én enkelt forordning. Ettersom artikkel 312 nr. 4 første ledd bokstav a) omhandler et annet formål, gjelder denne forordningen bare bokstav b) og c).
- 11) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽²⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Formål

I denne forordningen fastsettes vilkårene for å vurdere vesentligheten av utvidelser og endringer av de interne kredittvurderingsmetodene og metodene med avansert måling som er tillatt i samsvar med forordning (EU) nr. 575/2013, herunder nærmere bestemmelser om melding av slike endringer og utvidelser.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

*Artikkel 2***Kategorier av utvidelser og endringer**

1. Vesentligheten av endringer av anvendelsesområdet for et risikoklassifiseringssystem eller en metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner, eller av endringer av risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner når det gjelder den interne kredittvurderingsmetoden («endringer av IRB-metoden»), eller av utvidelser og endringer når det gjelder metoden med avansert måling («utvidelser og endringer av AMA-metoden»), skal klassifiseres i en av følgende kategorier:

- a) Vesentlige utvidelser og endringer som i henhold til artikkel 143 nr. 3 og artikkel 312 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 krever tillatelse fra vedkommende myndigheter.
 - b) Andre utvidelser og endringer som krever melding til vedkommende myndigheter.
2. Utvidelsene og endringene nevnt i nr. 1 bokstav b) skal videre inndeles i
- a) utvidelser og endringer som skal meldes før de gjennomføres,
 - b) utvidelser og endringer som skal meldes etter at de er gjennomført.

*Artikkel 3***Prinsipper for klassifisering av utvidelser og endringer**

1. Endringer av IRB-metoden skal klassifiseres i samsvar med denne artikkelen og artikkel 4 og 5.

Utvidelser og endringer av AMA-metoden skal klassifiseres i samsvar med denne artikkelen og artikkel 6 og 7.

2. Dersom institusjonene skal beregne den kvantitative virkningen av en eventuell utvidelse eller endring av kravene til ansvarlig kapital eller, dersom det er relevant, av de risikovektede eksponeringsbeløpene, skal de anvende følgende metode:

- a) Ved vurderingen av den kvantitative virkningen skal institusjonene anvende de senest tilgjengelige dataene.
- b) Når det ikke er mulig å foreta en nøyaktig vurdering av den kvantitative virkningen, skal institusjonene i stedet foreta en vurdering av virkningene på grunnlag av et representativt utvalg eller andre pålitelige utledningsmetoder.
- c) For endringer som ikke har en direkte kvantitativ virkning, skal det ikke beregnes en kvantitativ virkning i henhold til artikkel 4 nr. 1 bokstav c) for IRB-metoden eller artikkel 6 nr. 1 bokstav c) for AMA-metoden.

3. En vesentlig utvidelse eller endring skal ikke inndeles i flere endringer eller utvidelser av lavere vesentlighet.

4. I tilfeller der det er tvil, skal institusjonene klassifisere utvidelser og endringer i den kategorien som har størst potensiell vesentlighet.

5. Dersom vedkommende myndigheter har gitt sin tillatelse i forbindelse med en vesentlig utvidelse eller endring, skal institusjonene beregne kravene til ansvarlig kapital på grunnlag av den godkjente utvidelsen eller endringen fra den datoen som angis i den nye tillatelsen som skal erstatte den tidligere tillatelsen. Dersom en utvidelse eller endring ikke gjennomføres på den datoen som er fastsatt i den nye tillatelsen fra vedkommende myndigheter, skal det kreves en ny tillatelse fra vedkommende myndigheter, som det skal søkes om uten unødig opphold.

6. Ved en eventuell forsinkelse i gjennomføringen av en utvidelse eller endring som vedkommende myndighet har gitt tillatelse til, skal institusjonen underrette vedkommende myndighet og framlegge for vedkommende myndighet en plan for rettidig gjennomføring av den godkjente utvidelsen eller endringen, som den skal anvende i et tidsrom som skal avtales med vedkommende myndighet.

7. Dersom en utvidelse eller endring klassifiseres som en som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter, og institusjonene etter melding beslutter ikke å gjennomføre utvidelsen eller endringen, skal institusjonene uten unødig opphold underrette vedkommende myndigheter om denne beslutningen.

*Artikkel 4***Vesentlige endringer av IRB-metoden**

1. Endringer av IRB-metoden skal anses som vesentlige dersom de oppfyller et av følgende vilkår:
 - a) De omfattes av en av endringene av anvendelsesområdet for et risikoklassifiseringssystem eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner som beskrives i vedlegg I del I avsnitt 1.
 - b) De omfattes av eventuelle endringer av risikoklassifiseringssystemene eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner som beskrives i vedlegg I del II avsnitt 1.
 - c) De fører til et av følgende:
 - i) Et fall på 1,5 % i en av følgende verdier:
 - De samlede konsoliderte risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko, når det gjelder en morinstitusjon i EU.
 - De samlede risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med en institusjon som er verken en morinstitusjon eller et datterforetak.
 - ii) Et fall på minst 15 % i de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med anvendelsesområdet for det interne risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) i) i denne artikkelen og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av endringen vurderes som et forhold beregnet på følgende måte:
 - a) I telleren angis forskjellen mellom de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med anvendelsesområdet for det interne risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner før og etter endringen, på konsolidert nivå for morinstitusjonen i EU eller på institusjonsnivå når det verken dreier seg om en morinstitusjon eller et datterforetak.
 - b) I nevneren angis de samlede risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko før endringen på konsolidert nivå for morinstitusjonen i EU eller på institusjonsnivå når det verken dreier seg om en morinstitusjon eller et datterforetak.

Beregningen skal gjelde samme tidspunkt.

Beregningen av virkningen på risikovektede eksponeringsbeløp skal gjelde bare virkningen av endringen av IRB-metoden, og settet av eksponeringer skal antas å forbli uendret.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) ii) i denne artikkelen og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av endringen vurderes som et forhold beregnet på følgende måte:
 - a) I telleren angis forskjellen mellom de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med anvendelsesområdet for det interne risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner før og etter endringen.
 - b) I nevneren angis de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko før endringen i forbindelse med anvendelsesområdet for risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner.

Beregningen skal gjelde samme tidspunkt.

Beregningen av virkningen på risikovektede eksponeringsbeløp skal gjelde bare virkningen av endringen av IRB-metoden, og settet av eksponeringer skal antas å forbli uendret.

*Artikkel 5***Endringer av IRB-metoden som ikke anses som vesentlige**

1. Endringer av IRB-metoden som ikke er vesentlige, men som skal meldes til vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 143 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal meldes på følgende måte:
 - a) Endringer som oppfyller et av følgende vilkår, skal meldes til vedkommende myndigheter minst to måneder før de gjennomføres:
 - i) Endringer beskrevet i vedlegg I del I avsnitt 2.
 - ii) Endringer beskrevet i vedlegg I del II avsnitt 2.
 - iii) Endringer som fører til et fall på minst 5 % i de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med anvendelsesområdet for det interne risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner.

- b) Alle andre endringer skal meldes til vedkommende myndigheter minst én gang i året etter at de er gjennomført.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) iii) i denne artikkelen og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av endringen vurderes som et forhold beregnet på følgende måte:
- a) I telleren angis forskjellen mellom de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko i forbindelse med anvendelsesområdet for det interne risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner før og etter endringen.
- b) I nevneren angis de risikovektede eksponeringsbeløpene for kredittrisiko og forringelsesrisiko før endringen i forbindelse med anvendelsesområdet for risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner.

Beregningen skal gjelde samme tidspunkt.

Beregningen av virkningen på risikovektede eksponeringsbeløp skal gjelde bare virkningen av endringen av IRB-metoden, og settet av eksponeringer skal antas å forbli uendret.

Artikkel 6

Vesentlige utvidelser og endringer av AMA-metoden

1. Utvidelser og endringer av AMA-metoden skal anses som vesentlige dersom de oppfyller et av følgende vilkår:
- a) De anses som utvidelser beskrevet i vedlegg II del I avsnitt 1.
- b) De anses som endringer beskrevet i vedlegg II del II avsnitt 1.
- c) De fører til et av følgende:
- i) Et fall på minst 10 % i en av følgende verdier:
- De samlede konsoliderte kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko i forbindelse med en morinstitusjon i EU.
 - De samlede kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko i forbindelse med en institusjon som er verken en morinstitusjon eller et datterforetak.
- ii) Et fall på minst 10 % i en av følgende verdier:
- De samlede kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko på konsolidert nivå i forbindelse med en morinstitusjon som ikke er en morinstitusjon i EU.
 - De samlede kravene til ansvarlig kapital for et datterforetaks operasjonelle risiko dersom morinstitusjonen ikke har fått tillatelse til å anvende AMA-metoden.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) i) og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av en utvidelse eller endring vurderes som et forhold beregnet på følgende måte:
- a) I telleren angis forskjellen i kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko i forbindelse med AMA-modellens anvendelsesområde før og etter utvidelsen eller endringen på konsolidert nivå for morinstitusjonen i EU eller på institusjonsnivå når det verken dreier seg om en morinstitusjon eller et datterforetak.
- b) I nevneren angis de samlede kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko før utvidelsen eller endringen på konsolidert nivå for morinstitusjonen i EU eller på institusjonsnivå når det verken dreier seg om en morinstitusjon eller et datterforetak.

Beregningen skal gjelde samme tidspunkt.

Beregningen av virkningen på kravene til ansvarlig kapital skal gjelde bare virkningen av utvidelsen og endringen av AMA-metoden, og profilen for operasjonell risiko skal derfor antas å forbli uendret.

3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) ii) og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av en utvidelse eller endring vurderes som et forhold beregnet på følgende måte:
- a) I telleren angis forskjellen i kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko i forbindelse med modellens anvendelsesområde før og etter utvidelsen eller endringen på konsolidert nivå for en morinstitusjon som ikke er en morinstitusjon i EU, eller på datterforetaksnivå dersom morinstitusjonen ikke har fått tillatelse til å anvende AMA-metoden.
- b) I nevneren angis de samlede kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko før utvidelsen eller endringen på konsolidert nivå for en morinstitusjon som ikke er en morinstitusjon i EU, eller på datterforetaksnivå dersom morinstitusjonen ikke har fått tillatelse til å anvende AMA-metoden.

Beregningen skal gjelde samme tidspunkt.

Beregningen av virkningen på kravene til ansvarlig kapital skal gjelde bare virkningen av utvidelsen og endringen av AMA-metoden, og profilen for operasjonell risiko skal derfor antas å forbli uendret.

Artikkel 7

Utvidelser og endringer av AMA-metoden som ikke anses som vesentlige

Utvidelser og endringer av AMA-metoden som ikke er vesentlige, men som skal meldes til vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 312 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal meldes på følgende måte:

- a) Utvidelser og endringer som omfattes av vedlegg II del I avsnitt 2 og del II avsnitt 2, skal meldes til vedkommende myndigheter minst to måneder før de gjennomføres.
- b) Alle andre utvidelser og endringer skal meldes til vedkommende myndigheter minst én gang i året etter at de er gjennomført.

Artikkel 8

Dokumentasjon for utvidelser og endringer

1. For utvidelser og endringer av IRB-metoden eller AMA-metoden som skal godkjennes av vedkommende myndigheter, skal institusjonene sammen med søknaden oversende følgende dokumentasjon:

- a) Beskrivelse av utvidelsen eller endringen, dens begrunnelse og dens mål.
 - b) Gjennomføringsdato.
 - c) Anvendelsesområdet som påvirkes av at modellen utvides eller endres, med egenskaper målt i volum.
 - d) Tekniske dokumenter og prosessdokumenter.
 - e) Rapporter om institusjonenes uavhengige gjennomgåelse eller validering.
 - f) Bekreftelse på at utvidelsen eller endringen er godkjent gjennom institusjonens godkjeningsprosesser av vedkommende organer, og godkjeningsdatoen.
 - g) Dersom det er relevant, endringens eller utvidelsens kvantitative virkning på de risikovektede eksponeringsbeløpene eller kravene til ansvarlig kapital.
 - h) Register over institusjonens nåværende og tidligere versjonsnummer for interne modeller som skal godkjennes.
2. For utvidelser og endringer som skal meldes enten før eller etter gjennomføringen, skal institusjonene oversende dokumentasjonen nevnt i nr. 1 bokstav a), b), c), f) og g) sammen med meldingen.

Artikkel 9

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 12. mars 2014.

For Kommisjonen
José Manuel BARROSO
President

VEDLEGG I

ENDRINGER AV IRB-METODEN

DEL I

ENDRINGER AV ANVENDELSESOMRÅDET FOR RISIKOKLASSIFISERINGSSYSTEMER ELLER METODER MED INTERNE MODELLER FOR EGENKAPITALPOSISJONER

AVSNITT 1

Endringer som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige endringer»)

1. Endringer som utvider anvendelsesområdet for et risikoklassifiseringssystem til å omfatte
 - a) eksponeringer i en ytterligere forretningsenhet, med samme type produkt eller skyldner,
 - b) eksponeringer med en ytterligere type produkt eller skyldner, med mindre den ytterligere typen produkt eller skyldner er omfattet av et godkjent risikoklassifiseringssystems anvendelsesområde på grunnlag av kriteriene i bokstav c) i) og ii),
 - c) ytterligere eksponeringer knyttet til en tredjeparts beslutning om å gi lån til konsernet, med mindre institusjonen kan godtgjøre at de ytterligere eksponeringene omfattes av et godkjent risikoklassifiseringssystems anvendelsesområde, på grunnlag av alle følgende kriterier:
 - i) «Representativitet» når det gjelder opplysningene som inngår i modellen for å tilordne eksponeringer til risikoklasser eller -grupper med hensyn til de viktigste egenskapene til institusjonens ytterligere eksponeringer, dersom beslutningen om utlån er truffet av en tredjepart, i samsvar med artikkel 174 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - ii) «Sammenlignbarhet» mellom på den ene side den populasjonen av eksponeringer som er representert i datagrunnlaget som benyttes til estimeringen, de utlånsstandardene som gjaldt da dataene ble generert, og andre relevante kriterier, og på den annen side de ytterligere eksponeringene, dersom beslutningen om utlån er truffet av en tredjepart, i samsvar med artikkel 179 nr. 1 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.

Med sikte på å fastslå «representativitet» og «sammenlignbarhet» i henhold til første ledd punkt i) og ii) skal institusjonene gi en fullstendig beskrivelse av de kriteriene og tiltakene som er anvendt.

2. Utvidelse av anvendelsesområdet for en metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner til å omfatte en av følgende typer eksponeringer:
 - a) Den enkle risikovektmetoden i henhold til artikkel 155 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) PD/LGD-metoden i henhold til artikkel 155 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) Delvis anvendelse på midlertidig grunnlag i henhold til artikkel 495 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - d) For samme type produkt i en ytterligere forretningsenhet.
 - e) For en ytterligere type produkt, med mindre institusjonen kan godtgjøre at den omfattes av anvendelsesområdet for en eksisterende metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner.

AVSNITT 2

Endringer som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter

1. Begrensning av et risikoklassifiseringssystems anvendelsesområde eller bruksområde.
2. Begrensning av anvendelsesområdet for en metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner.
3. Utvidelse av et risikoklassifiseringssystems anvendelsesområde dersom det kan påvises at det ikke omfattes av del I avsnitt 1 nr. 1 i dette vedlegget.
4. Utvidelse av anvendelsesområdet for en metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner dersom en slik utvidelse ikke omfattes av del I avsnitt 1 nr. 2 i dette vedlegget.

DEL II

ENDRINGER AV RISIKO KLASIFISERINGSSYSTEMER ELLER EN METODE MED INTERNE MODELLER FOR EGENKAPITALPOSISJONER

AVSNITT 1

Endringer som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige endringer»)

1. Endringer av metoden for å tilordne eksponeringer til eksponeringskategorier og risikoklassifiseringssystemer. Disse omfatter
 - a) endringer av metoden for tilordning av eksponeringer til ulike eksponeringskategorier i henhold til artikkel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - b) endringer av metoden for tilordning av en skyldner eller en transaksjon til et risikoklassifiseringssystem i henhold til artikkel 169 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Følgende endringer i algoritmene og framgangsmåtene som anvendes for tilordning av skyldnere til skyldnerrisikoklasser eller -grupper, tilordning av eksponeringer til eksponeringsrisikoklasser eller -grupper, eller kvantifisering av risikoen for skyldners mislighold eller tilknyttede tap («endringer av vurderingsmetoden for IRB-systemer»):
 - a) Endringer av modellmetoden for tilordning av en skyldner til risikoklasser eller -grupper og/eller eksponeringer til eksponeringsrisikoklasser eller -grupper i henhold til artikkel 171 nr. 1 og artikkel 172 nr. 1 bokstav a)–d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) Endringer av institusjonens metode med hensyn til prinsippet om «én skyldner, én risikoklasse» i henhold til artikkel 172 nr. 1 bokstav e) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) Endringer av risikoklassifiseringssystemets antakelser som ligger til grunn for risikoklassene, om i hvilket omfang en endring i økonomiske vilkår forventes å føre til en nettomigrasjon av et stort antall eksponeringer, skyldnere eller fasiliteter på tvers av modellens klasser eller grupper, i motsetning til migrasjon av bare enkelte eksponeringer, skyldnere eller fasiliteter, som utelukkende skyldes deres individuelle egenskaper, som institusjonen definerer omfanget og betydningen av.
 - d) Endringer av risikoklassifiseringskriteriene som nevnt i artikkel 170 nr. 1 bokstav c) og e) og artikkel 170 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013 og/eller deres vektning, rekkefølge eller hierarki, dersom noen av følgende vilkår er oppfylt:
 - i) De endrer på en betydelig måte grupperingen nevnt i artikkel 170 nr. 1 bokstav c) og nr. 3 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013, og institusjonen skal ha definert omfanget og nivået i denne forbindelse.
 - ii) De endrer på en betydelig måte fordelingen av skyldnere, fasiliteter eller eksponeringer på tvers av klasser eller grupper i henhold til artikkel 170 nr. 1 bokstav d) og f) og artikkel 170 nr. 3 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, og institusjonen skal ha definert omfanget og nivået i denne forbindelse.
 - e) Innføring eller tilbaketrekking av en eksternt kredittvurdering som primært anvendes for å fastsette en intern risikoklassifisering, i henhold til artikkel 171 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - f) Endring av den grunnleggende metoden for estimering av PD-verdier, LGD-verdier, herunder beste estimat for forventet tap, og konverteringsfaktorer i henhold til artikkel 180, 181 og 182 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder metoden for å utlede en sikkerhetsmargin knyttet til påregnelige estimeringsfeil i henhold til artikkel 179 nr. 1 bokstav f) i forordning (EU) nr. 575/2013. For LGD-verdier og konverteringsfaktorer omfatter dette også endringer av metoden for regnskapsføring av en økonomisk nedgangsperiode i henhold til artikkel 181 nr. 1 bokstav b) og artikkel 182 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - g) Innregning av ytterligere typer sikkerhet i LGD-estimerer i henhold til artikkel 181 nr. 1 bokstav c)–g) i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom behandlingen skiller seg fra framgangsmåtene som allerede er godkjent.
3. Endringer av definisjonen av mislighold i henhold til artikkel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. Endringer av valideringsmetoden og/eller valideringsprosesser som fører til endringer i institusjonens vurdering av nøyaktighet og konsekvens i estimeringen av de relevante risikoparametrene, risikoklassifiseringsprosessene eller ytelsen til dens risikoklassifiseringssystemer i henhold til artikkel 185 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
5. Endringer av metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner. Disse omfatter
 - a) endringer av metoden med «value-at-risk»-modell for å estimere risikovektede eksponeringsbeløp for egenkapitalposisjoner i henhold til artikkel 155 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,

- b) endringer av metoden for justering av estimater for potensielle tap med sikte på å oppnå et tilstrekkelig realistisk og/eller forsiktig nivå, eller endringer av analysemetoden for å konvertere data for perioder med kortere horisont til kvartalsvise data i henhold til artikkel 186 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013,
- c) endringer av modellen for innregning av vesentlige risikofaktorer, der det tas hensyn til den spesifikke risikoprofilen og kompleksiteten, herunder ikke-linearitet i institusjonens egenkapitalportefølje i henhold til artikkel 186 bokstav b) og c) i forordning (EU) nr. 575/2013,
- d) endringer av den grunnleggende metoden for tilordning av individuelle posisjoner til tilnæringsverdier, markedsindekser og risikofaktorer i henhold til artikkel 186 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.

AVSNITT 2

Endringer som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter

- 1. Endringer i behandlingen av kjøpte fordringer i henhold til artikkel 153 nr. 6 og 7 og artikkel 154 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 2. Følgende endringer av vurderingsmetoden for IRB-systemer:
 - a) Endringer i interne framgangsmåter og kriterier for risikovektning av eksponeringer mot spesialiserte foretak i henhold til artikkel 153 nr. 5 og artikkel 170 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) Endringer som følge av overgangen fra å benytte direkte estimater for risikoparametere for enkelte skyldnere eller eksponeringer til å benytte en egen klassifiseringskala eller omvendt i henhold til artikkel 169 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 - c) Endringer i klassifiseringskalaen når det gjelder antallet av eller strukturen til risikoklasser i henhold til artikkel 170 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 2 i dette vedlegget.
 - d) Endringer av risikoklassifiseringskriteriene og/eller deres vektning eller hierarki i henhold til artikkel 170 nr. 1 bokstav c) og e) og artikkel 170 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 - e) Endringer av definisjonene og kriteriene for risikoklasser eller -grupper i henhold til artikkel 171 nr. 1 og artikkel 172 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 - f) Endringer i omfanget av opplysninger som brukes for å tilordne skyldnere til risikoklasser eller -grupper i henhold til artikkel 171 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller innføring av nye eller utfyllende opplysninger i en modell for estimering av parametere i henhold til artikkel 179 nr. 1 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - g) Endringer i reglene og framgangsmåtene for anvendelse av overstyring i henhold til artikkel 172 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 - h) Endringer av metoden for estimering av PD-verdier, LGD-verdier, herunder beste estimat for forventet tap, og konverteringsfaktorer i henhold til artikkel 180, 181 og 182 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder metoden for å utlede en sikkerhetsmargin knyttet til påregnelige estimeringsfeil i samsvar med artikkel 179 nr. 1 bokstav f) i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget. For LGD-verdier og konverteringsfaktorer omfatter dette også endringer av metoden for regnskapsføring for en økonomisk nedgangsperiode i henhold til artikkel 181 nr. 1 bokstav b) og artikkel 182 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - i) Endringer som gjelder hvordan eller i hvilket omfang betingede garantier tas hensyn til ved estimeringen av LGD-verdi i henhold til artikkel 183 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - j) Innregning av ytterligere typer sikkerhet i LGD-estimater i samsvar med artikkel 181 nr. 1 bokstav c)–g) i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avdeling I i dette vedlegget.
 - k) Endringer i rangeringen som anvendes for dette formålet, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget, dersom en institusjon tilordner sine interne risikoklasser i henhold til en skala som anvendes av en ekstern kredittvurderingsinstitusjon, og deretter overfører den observerte misligholdsraten for den eksterne organisasjonens klasser til institusjonens klasser i henhold til artikkel 180 nr. 1 bokstav f) i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 3. Endringer av valideringsmetoden og/eller -prosessen i henhold til artikkel 185 og 188 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.

4. Endringer i prosesser. Disse omfatter
 - a) endringer i kontrollenheten for kreditt risiko i henhold til artikkel 190 i forordning (EU) nr. 575/2013 når det gjelder dens stilling og ansvar i organisasjonen,
 - b) endringer i valideringsenheten i henhold til artikkel 190 nr. 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 når det gjelder dens stilling og ansvar i organisasjonen,
 - c) endringer i det interne organisasjonsmiljøet, kontrollmiljøet eller nøkkelprosesser som har stor innflytelse på et risikoklassifiseringssystem.
 5. Endringer i dataene. Disse omfatter
 - a) når en institusjon begynner eller slutter å benytte data som er samlet inn fra flere institusjoner i henhold til artikkel 179 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - b) endring av datakildene som benyttes ved tilordningen av eksponeringer til risikoklasser eller -grupper, eller til estimering av parametere i henhold til artikkel 176 nr. 5 bokstav a) og artikkel 175 nr. 4 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - c) endring av lengden på og sammensetningen av tidsserier som benyttes til estimering av parametere i henhold til artikkel 179 nr. 1 bokstav a), som går utover den årlige ajourføringen med de seneste observasjonene, med mindre den allerede er klassifisert som vesentlig i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 6. Endringer i bruken av modeller, dersom en institusjon begynner å benytte andre estimater for risikoparametere for interne forretningsformål enn dem som benyttes for reguleringsformål, og, dersom dette ikke var tilfelle tidligere, innenfor de linjene som angis i artikkel 179 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 7. Endringer av metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner. Disse omfatter
 - a) endringer av dataene som brukes til å vise fordelingen av avkastning for egenkapitalposisjoner i henhold til metoden med interne modeller i samsvar med artikkel 186 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - b) endringer i det interne organisasjonsmiljøet, kontrollmiljøet eller nøkkelprosesser som har stor innflytelse på metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner.
-

*VEDLEGG II***UTVIDELSER OG ENDRINGER AV AMA-METODEN**

DEL I

*AVSNITT 1***Utvidelser som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige utvidelser»)**

1. Første gang tiltak innføres for å fange opp forventede tap i institusjonenes forretningspraksis i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Første gang det innføres teknikker for reduksjon av operasjonell risiko, for eksempel forsikring eller andre ordninger for risikooverføring i henhold til artikkel 323 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Første gang korrelasjoner mellom tap som følge av operasjonell risiko anerkjennes i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. Første gang det innføres en metode for å fordele kapital for operasjonell risiko mellom gruppens ulike enheter i henhold til artikkel 20 nr. 1 bokstav b) og artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
5. Innføringen av AMA-metoden i deler av institusjonen eller gruppen av institusjoner som ennå ikke er omfattet av godkjenningen eller den godkjente planen for innføring i henhold til artikkel 314 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom disse ytterligere områdene utgjør mer enn 5 % av morinstitusjonen i EU på konsolidert nivå eller av en institusjon som er verken en morinstitusjon eller et datterforetak.

Beregningen ovenfor skal foretas ved utgangen av foregående regnskapsår ved hjelp av den relevante indikatoren som er tildelt de områdene der AMA-metoden vil bli innført, som definert i artikkel 316 i forordning (EU) nr. 575/2013.

*AVSNITT 2***Utvidelser som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter**

Innføringen av AMA-metoden i deler av institusjonen eller gruppen av institusjoner som ennå ikke er omfattet av godkjenningen eller den godkjente planen for innføring i henhold til artikkel 314 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom disse ytterligere områdene, når det gjelder morinstitusjonen i EU på konsolidert nivå eller en institusjon som er verken en morinstitusjon eller et datterforetak, for begge representerer

- a) mer enn 1 %,
- b) høyst 5 %.

Beregningen ovenfor skal foretas ved utgangen av foregående regnskapsår ved hjelp av den relevante indikatoren som er tildelt de områdene der AMA-metoden vil bli innført, som definert i artikkel 316 i forordning (EU) nr. 575/2013.

DEL II

ENDRINGER AV AMA-METODEN*AVSNITT 1***Endringer som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige endringer»)**

1. Endringer av organisasjonsstrukturen og den operasjonelle strukturen i den uavhengige risikostyringsfunksjonen for operasjonell risiko i henhold til artikkel 321 i forordning (EU) nr. 575/2013, som gjør det vanskeligere for funksjonen for styring av operasjonell risiko å overvåke og bidra med informasjon til beslutningsprosesser i de forretnings- og støtteenhetene den fører tilsyn med.
2. Endringer av målesystemet for operasjonell risiko dersom de oppfyller et av følgende kriterier:
 - a) De endrer målesystemets struktur når det gjelder kombinasjonen av de fire dataelementene interne og eksterne tapsdata, scenarioanalyse, forretningsmiljø og internkontrollfaktorer, i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) De endrer logikken og faktorene i metoden som anvendes for å fordele kapital for operasjonell risiko mellom gruppens ulike enheter, i henhold til artikkel 20 nr. 1 bokstav b) og artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.

3. Endringer i framgangsmåtene for interne og eksterne data, scenarioanalyse, forretningsmiljø og internkontrollfaktorer dersom de
 - a) reduserer antallet kontroller av fullstendighet og kvalitet når det gjelder opplysninger om operasjonell risiko som er innsamlet i samsvar med artikkel 322 nr. 3 og 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - b) endrer de eksterne datakildene som skal brukes i målesystemet i henhold til artikkel 322 nr. 4 og 5 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre dataene er sammenlignbare og representative for profilen for operasjonell risiko.
4. Endringer av den generelle metoden for innregning av forsikringskontrakter og/eller andre ordninger for risikooverføring ved beregningen av AMA-kapitalkravene i henhold til artikkel 323 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.
5. Reduksjon av den delen av den operasjonelle risikoen som fanges opp av AMA-metoden, i institusjonen eller gruppen av institusjoner som anvender AMA-metoden i henhold til artikkel 314 nr. 2 og 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom et av følgende vilkår er oppfylt:
 - a) De områdene der AMA-metoden ikke lenger vil bli anvendt, utgjør mer enn 5 % av de samlede kravene til ansvarlig kapital for operasjonell risiko for morinstitusjonen i EU på konsolidert nivå eller for en institusjon som er verken en morinstitusjon eller et datterforetak.
 - b) Reduksjon av de områdene som omfattes av AMA-metoden, fører til at AMA-metoden anvendes i en del av institusjonen som utgjør en lavere prosentdel enn den som kreves av vedkommende myndighet i henhold til artikkel 314 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Denne beregningen skal foretas når institusjonen søker om endringen, og skal være basert på det kapitalkravet som ble beregnet ved utgangen av foregående regnskapsår.

AVSNITT 2

Endringer som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter

1. Endringer i måten målesystemet for operasjonell risiko integreres på i den daglige risikostyringen gjennom prosesser og retningslinjer for operasjonell risiko i samsvar med artikkel 321 bokstav a) og c) i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom endringene har en av følgende egenskaper:
 - a) De endrer omfanget av bidraget fra målesystemet for operasjonell risiko når det gjelder relevante opplysninger for institusjonenes risikostyring og tilknyttede beslutningsprosesser, herunder godkjenning av nye produkter, systemer og prosesser og definisjonen av toleranse for operasjonell risiko.
 - b) De reduserer omfanget, grupper av mottakere og rapporteringssystemets tidsintervaller for å underrette alle relevante deler av institusjonen om resultatene av målesystemet for operasjonell risiko og beslutninger som er truffet som følge av hendelser knyttet til vesentlig operasjonell risiko.
2. Endringer i den uavhengige risikostyringsfunksjonens organisasjonsstruktur og operasjonelle struktur for operasjonell risiko i henhold til artikkel 321 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom de oppfyller et av følgende kriterier:
 - a) De reduserer det hierarkiske nivået for risikostyringsfunksjonen for operasjonell risiko eller dens leder.
 - b) De fører til en relevant reduksjon av pliktene og ansvarsområdene til risikostyringsfunksjonen for operasjonell risiko.
 - c) De utvider pliktene og ansvarsområdene til risikostyringsfunksjonen for operasjonell risiko, med mindre det ikke foreligger noen interessekonflikter, og det stilles egnede tilleggsmidler til rådighet for risikostyringsfunksjonen for operasjonell risiko.
 - d) De fører til en reduksjon av tilgjengelige midler når det gjelder budsjett og antall ansatte, på mer enn 10 % av institusjonen eller gruppen, siden den siste godkjenningen i henhold til artikkel 312 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 ble gitt, med mindre de tilgjengelige midlene når det gjelder budsjett og antall ansatte i institusjonen eller på gruppenivå har blitt redusert i samme forhold.
3. Endringer i valideringsprosesser og den interne gjennomgåelsen i henhold til artikkel 321 bokstav e) og f) i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom de endrer logikken og metodene som anvendes ved intern validering eller gjennomgåelse av AMA-rammen.

4. Endringer i beregningen av kapitalkravet for operasjonell risiko, som endrer et av følgende:
- a) Strukturen og egenskapene til datasettet som anvendes ved beregning av kapitalkravet for operasjonell risiko («datasettet som anvendes ved beregning»), herunder følgende:
 - i) Definisjonen av bruttotap som skal benyttes i datasettet som anvendes ved beregning, i henhold til artikkel 322 nr. 3 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - ii) Referansedatoen for tapshendelser som skal anvendes i datasettet som anvendes ved beregning, i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - iii) Metoden som benyttes for å bestemme lengden på tidsseriene for tapsdata som skal anvendes i datasettet som anvendes ved beregning, i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - iv) Kriteriene for fordeling av tap som oppstår som følge av en felles hendelse knyttet til operasjonell risiko eller av innbyrdes tilknyttede tapshendelser over tid i henhold til artikkel 322 nr. 3 bokstav b) og e) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - v) Antall eller type risikoklasser, eller tilsvarende, som kapitalkravet for operasjonell risiko beregnes for.
 - vi) Metoden for å fastsette den terskelen for tapsnivå over hvilken modellen skal tilpasses dataene i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - vii) Dersom det er relevant, metoden for å fastsette terskelen for skillet mellom dataenes sentrale deler og utfyllende deler, når de tilpasses til ulike metoder i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - viii) Framgangsmåtene og kriteriene for å vurdere relevans, for skalering eller for andre justeringer av data om operasjonell risiko i henhold til artikkel 322 nr. 3 bokstav f) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - ix) De eksterne datakildene som skal brukes i målesystemet i henhold til artikkel 322 nr. 4 og 5 i forordning (EU) nr. 575/2013, med mindre de allerede er klassifisert som vesentlige i henhold til del II avsnitt 1 i dette vedlegget.
 - b) Kriteriene for utvelgning, ajourføring og gjennomgåelse av anvendte fordelinger og metoder for estimering av deres parametere i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) Kriteriene og framgangsmåtene for fastsettelse av den aggregerte tapsfordelingen og for beregning av relevant operasjonell risiko med det fastsatte konfidensintervallet i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - d) Metode for fastsettelse av forventede tap og for å fange dem opp i intern forretningspraksis i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - e) Metode for å anerkjenne korrelasjoner mellom tap som følge av operasjonell risiko på tvers av individuelle estimater av operasjonell risiko i henhold til artikkel 322 nr. 2 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
5. Endringer i standarder som gjelder interne data, scenarioanalyse, forretningsmiljø og internkontrollfaktorer dersom de
- a) endrer de interne prosessene og kriteriene for innsamling av data om interne tap i henhold til artikkel 322 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder følgende:
 - i) Heving av terskelen for innsamling av data om interne tap i henhold til artikkel 322 nr. 3 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - ii) Metoder eller kriterier for å utelukke virksomheter eller eksponeringer fra den interne datainnsamlingen i henhold til artikkel 322 nr. 3 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013,
 - b) endrer de interne prosessene og kriteriene med hensyn til et av følgende:
 - i) Gjennomføring av scenarioanalyser i henhold til artikkel 322 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - ii) Fastsettelse av faktorer knyttet til forretningsmiljø og internkontroll i henhold til artikkel 322 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013.

6. Endringer i standardene knyttet til forsikring og andre ordninger for risikooverføring i henhold til artikkel 323 i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom de oppfyller et av følgende vilkår:
 - a) De fører til en relevant endring av dekningsnivået.
 - b) De endrer prosessene og kriteriene for beregning av avkortinger med hensyn til forsikringsbeløpet, som innføres for å fange opp usikkerhet knyttet til betaling, avvikende dekning og polisens gjenværende løpetid og oppsigelsesvilkår, dersom oppsigelsesfristen er under ett år i henhold til artikkel 323 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 7. Relevante endringer av IT-systemer som brukes til å behandle AMA-metoder, herunder innsamling og forvaltning av data, framgangsmåter for rapportering og målesystemet for operasjonell risiko i henhold til artikkel 312 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 og de generelle standardene for risikostyring omhandlet i artikkel 74 i direktiv 2013/36/EU, som reduserer dataenes eller IT-systemenes integritet og tilgjengelighet.
-