



**Κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ
σχετικά με την Εξελιγμένη Προσέγγιση Μέτρησης
(ΕΠΜ) – επεκτάσεις και αλλαγές
(EBA/GL/2012/01)**

Λονδίνο, 6 Ιανουαρίου 2012

Κατευθυντήριες γραμμές EAT

σχετικά με την Εξελιγμένη Προσέγγιση Μέτρησης (ΕΠΜ) – επεκτάσεις και αλλαγές (EBA/GL/2012/01)

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (κανονισμός EAT). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

2. Οι κατευθυντήριες γραμμές περιγράφουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας ή τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να εφαρμοσθεί το δίκαιο της ΕΕ σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στις οποίες/στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές, εκτός εάν αναφέρεται κάτι διαφορετικό. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τους εποπτικούς κανόνες ή/και την καθοδήγηση ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), περιλαμβάνοντας τα σημεία όπου συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές εντός του εγγράφου απευθύνονται πρωτίστως σε ιδρύματα.

Απαιτήσεις γνωστοποίησης

3. Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να γνωστοποιήσουν στην EAT κατά πόσον συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 6 Μαρτίου 2012. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu υποβάλλοντας το έντυπο που παρέχεται στην ενότητα V του παρόντος εγγράφου. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν στην EAT τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Σημειώνεται ότι άλλες μέθοδοι κοινοποίησης της παρούσας επιβεβαίωσης συμμόρφωσης, όπως κοινοποίηση σε διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την ως άνω αναφερόμενη ή

κοινοποίηση μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος που δεν περιέχει το απαιτούμενο έντυπο, δεν γίνονται δεκτές ως έγκυρες.

4. Η γνωστοποίηση από τις αρμόδιες αρχές που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού ΕΑΤ.

Στο κείμενο των κατευθυντήριων γραμμών που ακολουθεί παρεμβάλλονται περιστασιακά περαιτέρω επεξηγήσεις όσον αφορά σε συγκεκριμένες πτυχές των κατευθυντήριων γραμμών, οι οποίες παρέχουν παραδείγματα ή περιγράφουν τη συλλογιστική που οδήγησε σε μια διάταξη. Στις περιπτώσεις αυτές, το επεξηγηματικό κείμενο περιέχεται σε πλαίσιο.

Περιεχόμενα

Τίτλος I – Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής	4
Αντικείμενο	4
Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής.....	4
Τίτλος II- Απαιτήσεις όσον αφορά τις επεκτάσεις και αλλαγές της ΕΠΜ.....	4
Πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ.....	4
Κατηγορίες αλλαγών της ΕΠΜ ανάλογα με τη σημαντικότητά τους	5
Υποβολή της πολιτικής αλλαγής της ΕΠΜ	6
Εποπτικές διαδικασίες για επεκτάσεις και σημαντικές αλλαγές	6
Εποπτικές διαδικασίες για μείζονες αλλαγές.....	7
Εποπτικές διαδικασίες για μικρής κλίμακας αλλαγές.....	7
Τίτλος III- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή.....	8
Μεταβατικές διατάξεις	8
Ημερομηνία εφαρμογής.....	8
Παράρτημα 1 – Κριτήρια κατάταξης επεκτάσεων και αλλαγών σε κατηγορίες σημαντικών, μείζονων και μικρής κλίμακας αλλαγών.....	9
Α) Επεκτάσεις του πλαισίου ΕΠΜ	9
Β) Σημαντικές αλλαγές στην ΕΠΜ	9
Γ) Μείζονες αλλαγές στην ΕΠΜ.....	10
Δ) Μικρής κλίμακας αλλαγές στην ΕΠΜ	11

Τίτλος Ι – Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εναρμονίζουν τις πρακτικές και τις διαδικασίες όσον αφορά στις εσωτερικές πρακτικές των ιδρυμάτων, καθώς και την εποπτική μεταχείριση των επεκτάσεων και των αλλαγών μιας Εξελιγμένης Προσέγγισης Μέτρησης (ΕΠΜ), η οποία χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της κανονιστικής κεφαλαιακής επιβάρυνσης ως προς τον λειτουργικό κίνδυνο.

Άρθρο 2

Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε αρμόδιες αρχές και σε ιδρύματα που χρησιμοποιούν μια ΕΠΜ για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης για τον λειτουργικό κίνδυνο. Εάν η ΕΠΜ χρησιμοποιείται σε ενοποιημένη βάση, απευθύνονται στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα στην ΕΕ ή στη μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών στην ΕΕ.

Τίτλος ΙΙ- Απαιτήσεις όσον αφορά τις επεκτάσεις και αλλαγές της ΕΠΜ

Άρθρο 3

Πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ

1. Ένα ίδρυμα πρέπει να εγκρίνει στο κατάλληλο ιεραρχικό επίπεδο και πρέπει να εφαρμόζει εσωτερικές πολιτικές για τις επεκτάσεις και τις αλλαγές της ΕΠΜ (πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ), συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών και αρμοδιοτήτων για την εσωτερική έγκριση των επεκτάσεων και αλλαγών της ΕΠΜ και λαμβάνοντας υπόψη τα οργανωτικά χαρακτηριστικά και τις ιδιαιτερότητες της ΕΠΜ.
2. Στο πλαίσιο μιας πολιτικής αλλαγής της ΕΠΜ, το ίδρυμα πρέπει να τεκμηριώνει τις αρχές και τις διαδικασίες που εφαρμόζει για την κατάταξη και την επεξεργασία των σχεδιαζόμενων επεκτάσεων και αλλαγών της ΕΠΜ. Κάτι τέτοιο πρέπει να περιλαμβάνει κατάλληλα κριτήρια για την κατάταξη ενδεχόμενων αλλαγών, καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες και αρμοδιότητες για την εφαρμογή και την τεκμηρίωση επεκτάσεων και αλλαγών της ΕΠΜ.
3. Οι σχεδιαζόμενες επεκτάσεις και αλλαγές της ΕΠΜ πρέπει να κατατάσσονται σε τέσσερις κατηγορίες, οι οποίες περιγράφονται κατωτέρω (στο άρθρο 4). Τα βασικά κριτήρια για την κατάταξη των σχεδιαζόμενων επεκτάσεων και αλλαγών της ΕΠΜ αναπτύσσονται στο παράρτημα. Ωστόσο, τα ιδρύματα

πρέπει να περιλαμβάνουν στην πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ μόνον τα κριτήρια τα οποία εφαρμόζονται στη συγκεκριμένη ΕΠΜ που χρησιμοποιούν, και πρέπει να αναπτύσσουν συμπληρωματικά προς τα αναφερόμενα στο παράρτημα κριτήρια λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της ΕΠΜ που χρησιμοποιούν.

4. Περαιτέρω, η πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ πρέπει να προβλέπει ανεξάρτητη εσωτερική ή εξωτερική αξιολόγηση των σχεδιαζόμενων επεκτάσεων ή σημαντικών αλλαγών.
5. Το ίδρυμα πρέπει να επανεξετάζει και να προσαρμόζει την πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ ώστε να απηχεί τις αλλαγές στην εσωτερική διακυβέρνησή του ή στο πλαίσιο της ΕΠΜ, ανάλογα με την περίπτωση.
6. Η πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ και η εφαρμογή της πρέπει να υπόκεινται σε τακτική ανεξάρτητη αξιολόγηση.

Άρθρο 4

Κατηγορίες αλλαγών της ΕΠΜ ανάλογα με τη σημαντικότητά τους

1. Για την πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ πρέπει να χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες κατηγορίες επεκτάσεων και αλλαγών:
 - α. επεκτάσεις,
 - β. σημαντικές αλλαγές,
 - γ. μείζονες αλλαγές, και
 - δ. μικρής κλίμακας αλλαγές.
2. Η κατάταξη κάθε σκοπούμενης αλλαγής δεν πρέπει να εξετάζεται μεμονωμένα, αλλά αντιθέτως πρέπει να αξιολογείται σε συνδυασμό με άλλες αλλαγές οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προγενέστερα και πρόκειται να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα ή αλλαγές οι οποίες σχεδιάζονται ήδη για το μέλλον.
3. Οι κατηγορίες και, στον βαθμό που τυγχάνουν εφαρμογής σε κάθε ίδρυμα, τα κριτήρια κατάταξης των διαφόρων τύπων αλλαγών που αναφέρονται ανωτέρω πρέπει να ενσωματώνονται στην εσωτερική πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ. Το ίδρυμα πρέπει να προσθέτει περαιτέρω λεπτομέρειες στην πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά της εσωτερικής διακυβέρνησης και του πλαισίου ΕΠΜ του ιδρύματος.
4. Σε περιπτώσεις στις οποίες η κατάταξη μιας αλλαγής βάσει της πραγματικής ποσοτικής επίπτωσης στις κεφαλαιακές απαιτήσεις και η κατάταξη της ίδιας αλλαγής βάσει ποιοτικών κριτηρίων διαφέρουν, τα ιδρύματα πρέπει να κατατάσσουν τη σχετική αλλαγή στην κατηγορία με την υψηλότερη σημαντικότητα.
5. Ανεξάρτητα από τα κριτήρια που προβλέπονται για την κατάταξη ενδεχόμενων αλλαγών στην πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ ενός ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές διατηρούν το δικαίωμα να επανακατατάξουν τη σημαντικότητα μιας αλλαγής της ΕΠΜ και να εφαρμόσουν τις αντίστοιχες εποπτικές διαδικασίες σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Άρθρο 5

Υποβολή της πολιτικής αλλαγής της ΕΠΜ

1. Το ίδρυμα ή, εάν η ΕΠΜ χρησιμοποιείται σε ενοποιημένη βάση, το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα στην ΕΕ ή η μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών στην ΕΕ πρέπει να υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή την πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ που χρησιμοποιούν, καθώς και κάθε επακόλουθη μεταβολή της.
2. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση χρήσης μιας ΕΠΜ πρέπει να υποβάλλουν επίσης στις αρμόδιες αρχές μια πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ στο πλαίσιο της απαιτούμενης τεκμηρίωσης.

Άρθρο 6

Εποπτικές διαδικασίες για επεκτάσεις και σημαντικές αλλαγές

1. Η εφαρμογή επεκτάσεων και σημαντικών αλλαγών της ΕΠΜ, όπως ορίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια που περιέχονται στο παράρτημα, ενότητες Α και Β, υπόκειται σε ρητή έγκριση από τις αρμόδιες αρχές. Η εφαρμοστέα διαδικασία για την εξασφάλιση της εν λόγω εποπτικής έγκρισης είναι εκείνη που πρέπει να περιγράφεται στις διατάξεις του εγγράφου «Κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με την επικύρωση», η οποία εφαρμόζεται όπως αρμόζει.

Επεξηγηματική σημείωση:

Οι κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με την επικύρωση μοντέλων (δημοσιεύθηκαν στις 4 Απριλίου 2006) είναι διαθέσιμες στην ενότητα «Publications» του δικτυακού τόπου της ΕΑΤ. Για την αξιολόγηση των αλλαγών μοντέλου, ιδιαίτερη σημασία έχουν τα μέρη των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την επικύρωση μοντέλων τα οποία αφορούν στις διαδικασίες συνεργασίας κράτους μέλους καταγωγής-κράτους μέλους υποδοχής, τις διαδικασίες έγκρισης και τις διαδικασίες που έπονται της έγκρισης (ενότητα 2).

2. Ένα ίδρυμα το οποίο επιθυμεί να επεκτείνει ή να αλλάξει σημαντικά την ΕΠΜ πρέπει να καταθέτει αίτηση στην αρμόδια αρχή εγκαίρως, πριν από τη σχεδιαζόμενη εφαρμογή, και υποβάλλει την αναγκαία τεκμηρίωση ώστε να αξιολογηθεί κατά πόσον η ΕΠΜ που επεκτείνεται ή αλλάζει, εξακολουθεί να είναι σύμφωνη προς τις κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων τουλάχιστον των ακόλουθων στοιχείων:
 - α. της περιγραφής της επέκτασης ή της σημαντικής αλλαγής·
 - β. της συλλογιστικής και του σκοπού της και των αναμενόμενων επιπτώσεων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις της ΕΠΜ· και
 - γ. της έκθεσης ανεξάρτητης αξιολόγησης της σχεδιαζόμενης επέκτασης ή σημαντικής αλλαγής.

3. Μετά την παραλαβή της πλήρους αίτησης, η αρμόδια αρχή πρέπει να αξιολογεί την προτεινόμενη επέκταση ή σημαντική αλλαγή, δρομολογεί την κατάλληλη διαδικασία έγκρισης και, ακολούθως, αποφασίζει κατά πόσον θα χορηγήσει στο ίδρυμα άδεια επέκτασης ή/και σημαντικής αλλαγής του πλαισίου ΕΠΜ.
4. Η έγκριση επέκτασης ή σημαντικής αλλαγής η οποία κοινοποιείται στο ίδρυμα μπορεί να τελεί υπό την αίρεση της πραγματοποίησης συμπληρωματικών ενεργειών (π.χ. παράλληλη χρήση του παλαιού και του νέου πλαισίου ΕΠΜ) ή μπορεί να συνοδεύεται από συστάσεις για τη βελτίωση των μερών της ΕΠΜ που επεκτάθηκαν ή/και άλλαξαν. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξηγούν τη συλλογιστική που οδήγησε στη διατύπωση των εν λόγω προϋποθέσεων ή/και συστάσεων.

Άρθρο 7

Εποπτικές διαδικασίες για μείζονες αλλαγές

1. Ένα ίδρυμα πρέπει να ενημερώνει την αρμόδια αρχή εγκαίρως, πριν από τη σχεδιαζόμενη εφαρμογή, για μια μείζονα αλλαγή της ΕΠΜ που χρησιμοποιεί (σύμφωνα με το παράρτημα, ενότητα Γ). Πρέπει να προσκομίζει την απαραίτητη τεκμηρίωση, η οποία περιλαμβάνει συνοπτική περιγραφή της αλλαγής, τη συλλογιστική, τον σκοπό και τις επιπτώσεις της στις κεφαλαιακές απαιτήσεις της ΕΠΜ.
2. Η αρμόδια αρχή πρέπει να αξιολογεί την αλλαγή της ΕΠΜ και ενημερώνει το ίδρυμα για κάθε κανονιστική αντίρρηση στην αλλαγή. Αυτή μπορεί να συνεπάγεται συνιστώμενες ή υποχρεωτικές διορθωτικές ενέργειες, εισηγήσεις για ενδεχόμενη βελτίωση των νέων μερών/των μερών που άλλαξαν ή άλλες συγκεκριμένες απαιτήσεις (π.χ. παράλληλη χρήση του παλαιού και του νέου πλαισίου ΕΠΜ) και τη συλλογιστική τους.
3. Το ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει την αλλαγή για κανονιστικούς σκοπούς μόνον αφού λάβει θετική απάντηση από τις αρμόδιες αρχές.
4. Εάν η αρμόδια αρχή επανακατατάξει την αλλαγή ως επέκταση ή ως σημαντική αλλαγή, πρέπει να ενημερώνει σχετικά το ίδρυμα και να διεξάγεται χωριστή επίσημη διαδικασία αίτησης και έγκρισης, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 6.

Άρθρο 8

Εποπτικές διαδικασίες για μικρής κλίμακας αλλαγές

1. Στην πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ πρέπει να εντάσσονται και οι μικρής κλίμακας αλλαγές της ΕΠΜ οι οποίες πρέπει να τεκμηριώνονται κατάλληλα.
2. Η αρμόδια αρχή υποχρεώνει ένα ίδρυμα που εφαρμόζει ΕΠΜ να κοινοποιεί μικρής κλίμακας αλλαγές τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Οι αλλαγές αυτές μπορεί να αξιολογούνται στο πλαίσιο άλλων αξιολογήσεων της ΕΠΜ, οι οποίες δεν αφορούν ειδικά την αξιολόγηση των συγκεκριμένων αλλαγών.

Τίτλος ΙΙΙ- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

Άρθρο 9

Μεταβατικές διατάξεις

Τα ιδρύματα τα οποία έλαβαν έγκριση ΕΠΜ έως τις 31 Δεκεμβρίου 2011 ή τα ιδρύματα τα οποία υπέβαλαν αίτηση για ΕΠΜ πριν από τις 30 Ιουνίου 2012 υποχρεούνται να υποβάλουν στην οικεία αρμόδια αρχή την πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ που χρησιμοποιούν έως τις 30 Ιουνίου 2012.

Άρθρο 10

Ημερομηνία εφαρμογής

Οι αρμόδιες αρχές της ΕΕ πρέπει να εφαρμόζουν τις κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τις στις εποπτικές διαδικασίες τους έως τις 6 Μαρτίου 2012. Μετά την ημερομηνία αυτή, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα συμμορφώνονται ουσιαστικά προς τις κατευθυντήριες γραμμές. Στο πλαίσιο των εθνικών κανόνων τους, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μέσα με τα οποία τα ιδρύματα πρέπει να κοινοποιούν στις αρμόδιες αρχές τις επεκτάσεις και τις αλλαγές της ΕΠΜ που χρησιμοποιούν, καθώς και τον τρόπο διαβίβασης της απάντησης των αρμόδιων αρχών στα ιδρύματα.

Παράρτημα 1 – Κριτήρια κατάταξης επεκτάσεων και αλλαγών σε κατηγορίες σημαντικών, μειζόνων και μικρής κλίμακας αλλαγών

Στο παρόν παράρτημα παρέχεται μη εξαντλητικός κατάλογος περιπτώσεων που κατατάσσονται ως επεκτάσεις και ως σημαντικές, μείζονες και μικρής κλίμακας αλλαγές. Ο παρών κατάλογος παρέχει οδηγίες για την κατάταξη των αλλαγών ανάλογα με τη σημαντικότητά τους.

A) Επεκτάσεις του πλαισίου ΕΠΜ

1. Επεκτάσεις του *συστήματος μέτρησης* αποτελούν:
 - α. η μείωση για πρώτη φορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΠΜ μέσω του συμψηφισμού αναμενόμενων ζημιών·
 - β. η θέσπιση για πρώτη φορά τεχνικών μείωσης του λειτουργικού κινδύνου (π.χ. ασφάλιση ή άλλοι μηχανισμοί μεταφοράς του κινδύνου)·
 - γ. η θέσπιση για πρώτη φορά οφελών διαφοροποίησης· και
 - δ. η θέσπιση για πρώτη φορά μηχανισμού κατανομής σε επίπεδο ομίλου.
2. Οι ακόλουθοι τύποι επεκτάσεων ή αλλαγών στο πεδίο εφαρμογής της ΕΠΜ πρέπει να θεωρούνται επεκτάσεις του πλαισίου της ΕΠΜ μόνον εάν ασκούν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος:

Επεξηγηματική σημείωση:

Στο πλαίσιο υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο, τα ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις συγχωνεύσεις και εξαγορές καθώς και τις αλλαγές της εσωτερικής επιχειρηματικής τους δομής. Αυτό ενδέχεται να έχει επίσης επίπτωση στο πεδίο εφαρμογής της χρήσης της ΕΠΜ. Εάν οι επεκτάσεις ή οι αλλαγές αυτού του είδους ασκούν αμελητέα μόνο επίδραση στο προφίλ κινδύνου, τα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν τέτοιες αλλαγές χωρίς διαδικασία προηγούμενης έγκρισης και να περιλαμβάνουν τις εν λόγω αλλαγές στις κατηγορίες των μειζόνων ή/και της μικρής κλίμακας αλλαγών.

- α. επέκταση σε τμήματα του ιδρύματος τα οποία δεν καλύπτονται ακόμη από την έγκριση, εάν δεν περιλαμβάνονται στο σχέδιο σταδιακής εφαρμογής, το οποίο υποβάλλεται μαζί με την αίτηση για τη χρήση της ΕΠΜ, και
- β. διαφοροποίηση μιας μέχρι πρότινος εφαρμοζόμενης μερικής χρήσης η οποία σχετίζεται με μεμονωμένες τοποθεσίες, νόμιμες μονάδες ή επιχειρηματικές μονάδες, εάν δεν περιλαμβάνεται στο σχέδιο σταδιακής εφαρμογής, το οποίο υποβάλλεται μαζί με την αίτηση για τη χρήση της ΕΠΜ.

B) Σημαντικές αλλαγές στην ΕΠΜ

Οι σημαντικές αλλαγές της ΕΠΜ περιλαμβάνουν:

- α. θεμελιώδεις αλλαγές στη δομή και στα χαρακτηριστικά του συνόλου δεδομένων υπολογισμού (π.χ. χρήση για πρώτη φορά νέων εξωτερικών πηγών δεδομένων, εγκατάλειψη ενσωματωμένων εξωτερικών πηγών δεδομένων).
- β. θεμελιώδεις αλλαγές στο σύστημα μέτρησης λόγω τροποποίησης της λογικής ή των μεθόδων (π.χ. αντικατάσταση μεθόδων που βασίζονται σε δεδομένα με μοντέλα τα οποία βασίζονται κυρίως σε σενάρια ή το αντίστροφο, αλλαγές στα κριτήρια για τη χρήση ή τη στάθμιση των τεσσάρων στοιχείων και αλλαγές στις παραδοχές της κατανομής κατά τη διαδικασία εκτίμησης παραμέτρων) ή λόγω σημαντικών αλλαγών στη δομή του ομίλου (π.χ. εγκατάλειψη σημαντικών επιχειρησιακών μονάδων, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών).
- γ. αλλαγές στη λογική και στους παράγοντες του μηχανισμού κατανομής και
- δ. θεμελιώδεις αλλαγές στην οργανωτική και στη λειτουργική δομή της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου, ιδίως εάν αυτές θίγουν την ανεξαρτησία της (π.χ. μέτρα τα οποία δημιουργούν συγκρούσεις συμφερόντων ή περιορίζουν τη διαθεσιμότητα πόρων).

Γ) Μείζονες αλλαγές στην ΕΠΜ

Οι μείζονες αλλαγές της ΕΠΜ περιλαμβάνουν:

- α. αλλαγές στις εσωτερικές διαδικασίες του ιδρύματος για τη συγκέντρωση εσωτερικών δεδομένων ζημιών, τη διενέργεια ανάλυσης σεναρίων και τον καθορισμό του επιχειρηματικού περιβάλλοντος και παραγόντων εσωτερικού ελέγχου.
- β. αλλαγές στο σύστημα μέτρησης λόγω μεταβολής της λογικής ή των μεθόδων ή λόγω αλλαγών στη δομή του ομίλου (π.χ. αλλαγές στην ημερομηνία αναφοράς ή/και στην περίοδο παρατήρησης για τη διαμόρφωση του συνόλου δεδομένων υπολογισμού, αλλαγές στα κριτήρια/στις τεχνικές για τον καθορισμό των κατώτατων ορίων μοντελοποίησης *de minimis* ή/και των κατώτατων ορίων μοντελοποίησης σώματος-ουράς, αλλαγές στην κοκκιοότητα (granularity) του μοντέλου, αλλαγές στα κριτήρια/στις τεχνικές για τον καθορισμό – προηγουμένως εγκριθεισών – αναμενόμενων ζημιών, τεχνικών μείωσης κινδύνου και αναγνωρισμένων συσχετίσεων).

Επεξηγηματική σημείωση:

Το κατώτατο όριο μοντελοποίησης *de minimis* αντιπροσωπεύει το επίπεδο ζημιών πάνω από το οποίο το μοντέλο προσαρμόζεται στα δεδομένα. Το κατώτατο όριο μοντελοποίησης σώματος-ουράς αντιπροσωπεύει το επίπεδο ζημιών το οποίο διαχωρίζει το σώμα και την ουρά της κατανομής, τα οποία τυπικά μοντελοποιούνται μέσω διαφορετικών μεθόδων

- γ. σχετική αλλαγή συστημάτων ΤΠ για το πλαίσιο ΕΠΜ, διαδικασίες διαχείρισης δεδομένων ή υποβολής εκθέσεων.
- δ. αλλαγές στη λογική και στις μεθόδους του ιδρύματος οι οποίες χρησιμοποιούνται για την εσωτερική επικύρωση και αξιολόγηση του πλαισίου ΕΠΜ και

- ε. αλλαγές οι οποίες προκαλούν σημαντική μεταβολή στην κεφαλαιακή επιβάρυνση του λειτουργικού κινδύνου. Η μεταβολή υπολογίζεται συγκρίνοντας το ποσό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτει από την εφαρμογή του χρησιμοποιούμενου μοντέλου ΕΠΜ και το ποσό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτει από το προτεινόμενο μοντέλο μετά τις αλλαγές. Εάν η ΕΠΜ εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση, η μεταβολή πρέπει να υπολογίζεται μόνον σε επίπεδο ομίλου. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίσουν ένα κατώτατο όριο ώστε να καθορίζεται το περιεχόμενο μιας σημαντικής μεταβολής.

Δ) Μικρής κλίμακας αλλαγές στην ΕΠΜ

Κάθε αλλαγή η οποία δεν πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στην πολιτική αλλαγής της ΕΠΜ του ιδρύματος για οποιαδήποτε από τις ως άνω αναφερόμενες κατηγορίες (Α-Γ) και η οποία δεν εμπίπτει σε μία από τις εν λόγω κατηγορίες, ακόμη και όταν εξετάζεται σε συνδυασμό με άλλες αλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 των κατευθυντήριων γραμμών ανωτέρω, πρέπει να θεωρείται μικρής κλίμακας αλλαγή της ΕΠΜ.