

LINJI GWIDA

LINJA GWIDA (UE) 2016/1993 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

tal-4 ta' Novembru 2016

li tistabilixxi l-prinċipji għall-koordinazzjoni tal-valutazzjoni bis-saħħa tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u l-monitoraġġ ta' skemi ta' protezzjoni istituzzjonali inklużi istituzzjonijiet sinifikanti u inqas sinifikanti (BĈE/2016/37)

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

Wara li kkunsidra t-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-supervizzjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 4(3) u l-Artikolu 6(1) u (7) tiegħu,

Wara li kkunsidra r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-reqwiziti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 ⁽²⁾ u b'mod partikolari l-Artikoli 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) u 425(4) tiegħu,

Wara li kkunsidra r-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal- 10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-reqwizit ta' kopertura tal-likwidità għall-istituzzjonijiet ta' Kreditu ⁽³⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 29(1), l-Artikolu 33(2)(b) u l-Artikolu 34(1) tiegħu,

Billi:

- (1) Skema ta' protezzjoni istituzzjonali (IPS) hija msemija fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 bhala arrangament kuntrattwali jew statutorju li jipproteġi l-istituzzjonijiet membri tagħha u b'mod partikolari tiżgura li għandhom il-likwidità u s-solvenza meħtieġa biex jevitaw il-falliment meta meħtieġ. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, skont il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikoli 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) u 425(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 29(1), l-Artikolu 33(2)(b) u l-Artikolu 34(1) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/61, inehhu ċerti rekwiżiti prudenzjali biex jippermettu ċerti derogi għall-membri IPS. Barra minn hekk, l-Artikolu 113(7)(i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jipprovdi li l-awtorità kompetenti rilevanti għandha tapprova u timmonitorja f'intervalli regolari l-adegwatezza tas-sistemi IPS għall-monitoraġġ u l-klassifikazzjoni tar-riskju u l-Artikolu 113(7)(d) jeħtieġ lill-IPS tagħmel ir-revizjoni tar-riskju tagħha stess.
- (2) Deċizzjonijiet minn awtoritajiet kompetenti biex jagħtu permessi u derogi fit-tifsira tal-Artikoli 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) u 425(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 33(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61 u kull deċizzjoni li tirriżulta mill-monitoraġġ tal-IPSS huma immirati lejn istituzzjonijiet ta' kreditu individwali. Bhala tali, il-Bank Ċentrali Ewropew (BĈE), bhala l-awtorità kompetenti għas-supervizzjoni prudenzjali fi ħdan il-Mekkaniżmu Supervizorju Uniku (MSU) ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li huma kklassifikati bhala sinifikanti skont l-Artikolu 6(4) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u l-Parti IV u l-Artikolu 147(1) tar-Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĈE/2014/17) ⁽⁴⁾, huwa responsabbli għall-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet sottomessi minn istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u l-monitoraġġ ta' IPSS li jinkludhom, filwaqt li l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali (NCAs) huma responsabbli għall-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet sottomessi minn istituzzjonijiet ta' kreditu inqas sinifikanti u l-monitoraġġ ta' IPSS li jinkludhom.

⁽¹⁾ ĠUL 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ ĠUL 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽³⁾ ĠUL 11, 17.1.2015, p. 1.

⁽⁴⁾ Ir-Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jstabilixxi qafas għal kooperazzjoni fi ħdan il-Mekkaniżmu Supervizorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati (Regolament Qafas tal-MSU) (BĈE/2014/17) (ĠUL 141, 14.5.2014, p. 1).

- (3) Sabiex jiġi żgurati trattamenti konsistenti ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti li huma membri ta' IPSs fl-MSU u tithegġeg konsistenza fid-deċiżjonijiet addottati mill-BĊE u l-NCAs, il-BĊE adotta l-Linja Gwida (UE) 2016/1994 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE/2016/38) ⁽¹⁾. Madankollu, huwa neċessarju li jiġi stabbilit proċess ikkoordinat għal deċiżjonijiet dwar membri tal-istess IPS li tikkonsisti minn istituzzjonijiet sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti, u biex il-BĊE u l-NCAs jadottaw approċċ ikkoordinat għall-monitoraġġ ta' dak l-IPS, sabiex tiġi żgurata l-konsistenza fost id-deċiżjonijiet meħuda fir-rigward ta' istituzzjonijiet sinifikanti inqas sinifikanti li huma membri tal-istess IPS (iktar 'il quddiem imsejhin bhala "IPS ibrida"),

ADOTTA DIN IL-LINJA GWIDA:

KAPITOLU I

DISPOŻIZZJONIJET ĠENERALI

Artikolu 1

Kamp ta' applikazzjoni

1. Din il-Linja Gwida tistabbilixxi l-prinċipji għall-koordinazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fir-rigward tal-valutazzjoni tal-IPSs għall-finijiet tal-ghoti ta' permessi u derogi prudenzjali lil membri IPS, bis-sahħa tal-Artikoli 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) u 425(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 33(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61, u għall-monitoraġġ tal-IPSs li ġew irrikonoxxuti għall-finijiet prudenzjali.
2. Il-proċess ta' koordinazzjoni huwa mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltà tal-BĊE għall-adozzjoni tad-deċiżjonijiet superviżorji prudenzjali rilevanti għall-istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti, u r-responsabbiltà tal-NCAs għall-adozzjoni ta' tali deċiżjonijiet għal istituzzjoni ta' kreditu inqas sinifikanti.

Artikolu 2

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' din il-Linja Gwida, id-definizzjonijiet stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾, ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u r-Regolament (UE) Nru 468/2014 (BĊE/2014/17) għandhom japplikaw flimkien mad-definizzjonijiet li ġejjin:

- (a) "tim ta' reviżjoni" jfisser tim kompost minn rappreżentanti tal-BĊE u tal-NCA li huwa s-superviżur dirett tal-membri IPS rilevanti. Dan it-tim huwa mwaqqaf għall-finijiet tal-koordinazzjoni tar-reviżjoni magħmula skont l-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (b) "koordinatur tat-tim tar-reviżjoni" tfisser membru tal-persunal tal-BĊE u membru tal-persunal tal-NCA appuntat skont l-Artikolu 6 u li jwettaq il-kompiti stabbiliti fl-Artikolu 8;
- (c) "applikant" ifisser membru IPS jew grupp ta' membri IPS rappreżentati minn entità wahda li tissottometti lill-BĊE jew l-NCA rilevanti applikazzjoni li titlob permess jew deroga bis-sahħa tad-dispożizzjonijiet msemmija fl-Artikolu 1(1);
- (d) "IPS ibrida" tfisser IPS komposta minn istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti;
- (e) "awtoritajiet kompetenti tal-MSU" tfisser il-BĊE u l-NCAs tal-Istati Membri partecipanti.

Artikolu 3

Livell ta' applikazzjoni

Meta kemm istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti li huma membri tal-istess IPS ibrida jissottomettu simultanjament applikazzjonijiet għall-permessi u derogi lill-BĊE, fil-każ ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti, u lill-NCAs rilevanti, fil-każ ta' istituzzjonijiet ta' kreditu inqas sinifikanti, il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom japplikaw il-proċess ta' koordinazzjoni u d-dispożizzjonijiet fuq il-monitoraġġ stabbiliti fil-Linja Gwida, inkluż kwalunkwe standard li jimmoniterja attivitajiet relatati ma' dak l-IPS.

⁽¹⁾ Linja Gwida (UE) 2016/1994 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-4 ta' Novembru 2016 dwar l-approċċ għar-rikonoxximent ta' skemi ta' protezzjoni istituzzjonali għall-finijiet prudenzjali mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti bis-sahħa tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (BĊE/2016/38) (ara l-paġna 37 ta' dan il-Ġurnal Uffiċjali).

⁽²⁾ Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

KAPITOLU II

KOORDINAZZJONI TAL-VALUTAZZJONI IPS*Artikolu 4***Valutazzjoni kkoordinata**

Minghajr preġudizzju għar-responsabbiltà tal-BĊE u tal-NCAs li jagħtu permessi u derogi msemmija fl-Artikolu 1(1), il-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet sottomessi simultanjament minn istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti, li huma membri tal-istess IPS ibrida, għandhom isiru konguntament mill-BĊE u l-NCA rilevanti.

*Artikolu 5***Tim ta' reviżjoni**

1. Għall-finijiet tal-koordinazzjoni tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet sottomessi simultanjament minn istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti, li huma membri tal-istess IPS ibrida, għandu jitwaqqaf tim ta' reviżjoni meta l-BĊE u l-NCA rilevanti jirċievu applikazzjonijiet għal permess jew deroga bis-saħħa tad-dispożizzjoni applikabbli tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. Il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jaħtru superviżuri responsabbli għas-superviżjoni ta' kuljum tal-istituzzjonijiet ta' kreditu li jissottomettu l-applikazzjonijiet skont il-paragrafu 1 u membri tal-persunal li jwettqu sorveljanza generali tal-funzjonament tas-sistema bħala membri tat-tim ta' reviżjoni. Il-kompożizzjoni tat-tim ta' reviżjoni u n-numru tal-membri tiegħu għandhom jiddependu fuq in-numru ta' membri IPS u l-importanza tal-istituzzjonijiet sinifikanti rilevanti.
3. It-tim ta' reviżjoni għandu jibqa' fis-seħh sakemm id-deċiżjonijiet relatati mal-applikazzjonijiet għall-permess jew għar-revoka jiġu adottati mill-awtoritajiet kompetenti.

*Artikolu 6***Koordinaturi tat-tim ta' reviżjoni**

1. Il-BĊE u l-NCA li tkun responsabbli għas-superviżjoni diretta tal-membri tal-IPS rilevanti għandhom jaħtru kull wiehed koordinatur wiehed sabiex jiġġestixxi l-proċess ta' valutazzjoni fir-rigward tal-applikazzjonijiet.
2. Jekk istituzzjonijiet sinifikanti li jiġu ssorveljati minn timijiet superviżorji kongunti differenti (JSTs) ikunu applikaw għall-istess permess jew deroga fost dawk elenkati fl-Artikolu 1(1), dawk il-JSTs jistgħu jiddeċiedu li jaħtru koordinatur komuni.
3. Il-koordinaturi għandhom ikunu responsabbli biex jaqblu fuq skeda ta' żmien u l-azzjonijiet neċessarji sabiex tiġi żviluppata fehma komuni fi hdan it-tim ta' reviżjoni.

*Artikolu 7***Notifika ta' applikazzjoni u twaqqif ta' tim ta' reviżjoni**

1. Il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jinnotifikaw lil xulxin meta jirċievu kwalunkwe applikazzjoni minn istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti, li huma membri ta' IPS ibrida.
2. Meta jirċievu applikazzjonijiet sottomessi simultanjament il-BĊE u l-NCA għandhom jaħtru l-membri tagħhom tat-tim ta' reviżjoni.

*Artikolu 8***Valutazzjoni tal-applikazzjonijiet**

1. Il-kompletezza u l-idonjetà tal-applikazzjonijiet għandhom jiġu vvalutati indipendentement mill-BĊE u l-NCA rilevanti. Jekk tkun meħtieġa iktar informazzjoni għall-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet speċifiċi, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu lill-applikant jipprovdi dik l-informazzjoni.

2. Il-BĊE u l-NCA għandhom jaqblu valutazzjoni preliminari tal-applikazzjonijiet rispettivi separatament.
3. It-tim ta' reviżjoni għandu jiddiskuti l-eżitu preliminari tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet u jiftiehem fuq l-eżitu finali, wara li jiehdu inkunsiderazzjoni kwalunkwe skadenza li tinsab fid-dritt amministrattiv nazzjonali jekk ikun xieraq.
4. Jekk it-tim ta' reviżjoni jaqbel li l-applikazzjonijiet u l-qafas organizzattiv tal-IPS jikkonformaw mar-rekwiżiti tad-dispożizzjonijiet elenkati fl-Artikolu 1(1), għandu jhejji nota li tiddekrivi l-eżitu tal-valutazzjoni u jikkonferma li r-rekwiżiti huma ssodisfatti. Il-valutazzjoni tat-tim ta' reviżjoni għandha tittiehed inkunsiderazzjoni mill-BĊE u l-NCAs meta jadottaw d-deċiżjonijiet rispettivi tagħhom dwar jekk jagħtux permessi jew derogi.
5. Jekk ma tkunx tista' tintlahaq fehma komuni fit-tim ta' reviżjoni dwar il-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet, il-kwistjoni tista' tintbagħat quddiem il-Bord Superviżorju għad-diskussjoni. Ir-riżultat tad-diskussjoni tal-Bord Superviżorju huwa mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltajiet tal-BĊE u tan-NCA li jiddeċiedu jagħtux permess jew deroga.

Artikolu 9

Deċiżjonijiet

1. L-abbozz ta' deċiżjonijiet ippreparati mill-BĊE u l-NCA rilevanti bbażati fuq l-eżiti miftiehma tal-valutazzjoni kongunta għandhom jintbagħtu għall-approvazzjoni lill-korpi li jiehdu d-deċiżjonijiet rilevanti, jiġifieri l-Kunsill Governattiv tal-BĊE għal applikazzjonijiet sottomessi minn istituzzjoni ta' kreditu sinifikanti u l-korpi tan-NCAs rilevanti li jiehdu deċiżjonijiet għal applikazzjonijiet sottomessi minn istituzzjonijiet ta' kreditu inqas sinifikanti.
2. Dawn id-deċiżjonijiet għandhom jispeċifikaw ir-rekwiżiti ta' rappurtar għall-finijiet tal-monitoraġġ kontinwu tal-membri tal-IPS mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe rekwiżiti addizzjonali li l-BĊE u l-NCA rilevanti jistgħu jimponu fuq istituzzjoni ta' kreditu matul il-monitoraġġ.

KAPITOLU III

MONTORAĠĠ IPS

Artikolu 10

Koordinazzjoni tal-monitoraġġ

1. Il-BĊE u l-NCA responsabbli għas-superviżjoni ta' membru IPS tiegħu għandhom jimmonitorjaw f'intervalli regolari l-adegwatezza tas-sistemi IPS għall-monitoraġġ u l-klassifikazzjoni tar-riskju bis-sahha tal-Artikolu 113(7)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li l-IPS tagħmel ir-reviżjoni tar-riskju tagħha stess bis-sahha tal-Artikolu 113(7)(d) tiegħu.
2. Sabiex jiġi żgurat approċċ konsistenti għall-monitoraġġ u l-applikazzjoni ta' standards għoljin ta' superviżjoni il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jikkoordinaw l-attivitatijiet ta' monitoraġġ tagħhom. Għal dan l-iskop, għandhom jiġu prodotti listi aġġornati ta' membri tal-persunal mill-BĊE u l-NCA.
3. Il-BĊE u l-NCA għandhom jaqblu fuq kwalunkwe skadenza u azzjoni għall-finijiet tal-monitoraġġ. Il-monitoraġġ għandu jsir tal-inqas kull sena, wara li jsiru disponibbli r-rapporti finanzjarji konsolidati jew aggregati mis-sena finanzjarja ta' qabel, ippreparati bis-sahha tal-Artikolu 113(7)(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 11

Monitoraġġ

1. Il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom, fil-kompetenzi rispettivi tagħhom, jaqblu għall-monitoraġġ permezz ta' attivitatijiet mhux fis-sit. Meta jkun meħtieġ, il-BĊE u l-NCA rilevanti jistgħu, fil-kompetenzi rispettivi tagħhom, jiddeċiedu li jaqblu spezzjonijiet mmirati fis-sit fl-istituzzjonijiet ta' kreditu, li huma membri tal-IPSs, sabiex jivvalutaw l-konformità kontinwata tagħhom mal-kundizzjonijiet għall-permessi u d-derogi msemmija fl-Artikolu 1(1).

2. Għall-finijiet tal-monitoraġġ tal-IPS il-BĊE u l-NCA għandhom jiehdu inkunsiderazzjoni l-informazzjoni superviżorja disponibbli fuq il-membri IPS, bħar-reviżjoni superviżorja u r-riżultati tal-proċess ta' valutazzjoni u r-rapportar superviżorju regolari.

3. Il-BĊE u l-NCA għandhom ta' kull sena jirrevedu r-rapport konsolidat/aggregat mehtieg bis-sahha tal-Artikolu 113(7)(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li jagħtu attenzjoni b'mod partikolari għall-fondi IPS disponibbli.

Artikolu 12

Monitoraġġ tal-eżiti

1. Il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jiftiehem fuq ir-riżultati u l-konkluzjonijiet tal-monitoraġġ u, fejn ikun rilevanti, fuq kull miżura ta' aġġornament neċessarja, inkluża intensifikazzjoni tal-monitoraġġ.

2. Jekk ma tkunx tista' tintlaħaq fehma komuni bejn il-BĊE u l-NCA rilevanti, il-kwistjoni tista' tintbagħat quddiem il-Bord Superviżorju għad-diskussjoni. Ir-riżultat tad-diskussjoni tal-Bord Superviżorju huwa mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltajiet tal-BĊE u tan-NCA għas-superviżjoni prudenzjali tal-membri IPS rispettivi.

3. Jekk hemm elementi li jindikaw li r-rekwiżiti tad-dispożizzjonijiet elenkati fl-Artikolu 1(1) ma humiex iktar ssodisfatti u li l-eligibbiltà tal-IPS jew uħud mill-membri tagħha u/jew il-permess jew derogi mogħtija jista' jkollhom jiġu kkunsidrati mill-ġdid, il-BĊE u l-NCA għandhom jikkoordinaw l-azzjoni tagħhom li tista' tinkludi, kif ikun adatt, ir-revoka jew l-assenza ta' applikazzjoni tal-permessi u/jew derogi.

KAPITOLU IV

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

Artikolu 13

Destinatarji

Din il-Linja Gwida hija indirizzata lill-awtoritajiet kompetenti tal-MSU.

Artikolu 14

Dhul fis-seħh u implimentazzjoni

1. Din il-Linja Gwida għandha tidhol fis-seħh fil-jum tan-notifika tagħha lill-awtoritajiet kompetenti tal-MSU.
2. L-awtoritajiet kompetenti MSU għandhom jikkonformaw ma' din il-Linja Gwida mit-2 ta' Diċembru 2016.

Magħmul fi Frankfurt am Main, l-4 ta' Novembru 2016.

Għall-Kunsill Governattiv tal-BĊE

Il-President tal-BĊE

Mario DRAGHI