

I

(Riżoluzzjonijiet, rakkomandazzjonijiet u opinjonijiet)

OPINJONIJIET

IL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

OPINJONI TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

tat-28 ta' Jannar 2011

dwar proposta għal Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li temenda d-Direttivi 98/78/KE, 2002/87/KE u 2006/48/KE fir-rigward tas-superviżjoni supplimentari ta' entitajiet finanzjarji f'konglomerat finanzjarju

(CON/2011/6)

(2011/C 62/01)

Introduzzjoni u bażi legali

Fit-30 ta' Settembru 2010 il-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) irċieva talba mingħand il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea għal opinjoni fuq proposta għal Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li temenda d-Direttivi 98/78/KE, 2002/87/KE u 2006/48/KE fir-rigward tas-superviżjoni supplimentari ta' entitajiet finanzjarji f'konglomerat finanzjarju ⁽¹⁾ (minn hawn 'il quddiem id-"direttiva proposta").

Il-kompetenza tal-BĊE biex jagħti opinjoni hija bbażata fuq l-Artikoli 127(4) u 282(5) tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea billi d-direttiva proposta fiha dispożizzjonijiet li jaffettwaw il-kontribuzzjoni tas-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali (SEBC) għat-tmexxija bla xkiel tal-politika dwar l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja, kif imsemmi fl-Artikolu 127(5) tat-Trattat. Skont l-ewwel sentenza tal-Artikolu 17.5 tar-Regoli ta' Procedura tal-Bank Ċentrali Ewropew, il-Kunsill Governattiv adotta din l-opinjoni.

Osservazzjoni ġenerali

1. Il-BĊE jilqa' l-għan ewlieni tad-direttiva proposta, li huwa li tiżgura il-firxa xierqa ta' superviżjoni supplimentari ta' konglomerati finanzjarji, billi tagħlaq id-distakk li żviluppa bejn is-sistema ta' superviżjoni supplimentari tal-Unjoni ⁽²⁾ u d-direttivi settorjali dwar is-servizzi bankarji u tal-assigurazzjoni.

Osservazzjonijiet speċifiċi

Trattament ta' kumpaniji finanzjarji b'partecipazzjoni mhallta

2. Il-BĊE jilqa' r-referenzi għal "kumpanija finanzjarja b'partecipazzjoni mhallta" fid-dispożizzjonijiet tad-direttivi settorjali li jiddefinixxu l-ambitu tal-konsolidazzjoni tas-superviżjoni bankarja u s-superviżjoni ta' grupp tal-assigurazzjoni ⁽³⁾. Dan jippermetti l-applikazzjoni ta' superviżjoni settorjali kkonsolidata/ta' grupp, minbarra s-superviżjoni supplimentari, ta' kumpanija b'partecipazzjoni finanzjarja jew ta' kumpanija b'partecipazzjoni assigurattiva li, bhala riżultat ta' espansjoni tal-attivitajiet tagħha għal settur finanzjarju ieħor, issir kumpanija finanzjarja b'partecipazzjoni mhallta. Il-BĊE jikkunsidra illi intuwi superviżorji relatati ma' attivitajiet settorjali miksubin permezz ta' superviżjoni kkonsolidata/ta' grupp jistgħu tassew ikunu kkumplementati utilment mill-fehim ta' riskji kross-settorjali miksub permezz tas-superviżjoni supplimentari. Fl-istess hin, għandhom jiġu żviluppati prattiki superviżorji effiċjenti, li minn naħa ser jippermettu illi r-riskji rilevanti kollha jiġu nkorporati fis-superviżjoni, u, min-naħa l-oħra, ser jeliminaw koincidenzi potenzjali fis-superviżjoni u jżommu kundizzjonijiet ekwi. Il-BĊE jirrakkomanda ⁽⁴⁾ illi l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej (ASEi) jingħataw setgħat sabiex jadottaw, permezz tal-Kumitat Kongunt, linji gwida komuni f'dan ir-rigward.

Trattament ta' kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi

3. Il-BĊE jilqa' l-inklużjoni esplicita ta' kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi fit-testijiet tal-limitu għall-identifikazzjoni ta' konglomerati finanzjarji ⁽⁵⁾. Il-BĊE jirrakkomanda ⁽⁶⁾ illi kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi jiġu allokati lis-settur fi hdan il-konglomerat finanzjarju li miegħu huma jkollhom l-eqreb konnessjoni, li jrid jiġi speċifikat aktar fil-linji gwida superviżorji. Mill-perspettiva ta' valutazzjoni bbażata fuq ir-riskju din is-soluzzjoni ser tkun superjuri għall-allokkazzjoni lill-“iċken settur finanzjarju” previst mid-direttiva proposta. Barra minn dan, il-BĊE jirrakkomanda ⁽⁷⁾, bhala konsegwenza tal-inklużjoni esplicita ta' kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi fis-sistema ta' superviżjoni supplimentari, l-involviment tal-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq, flimkien mal-ASEi l-oħra, fl-iżvilupp ta' linji gwida li jikkoncernaw is-superviżjoni supplimentari ⁽⁸⁾. F'dan ir-rigward, il-kliem użat għandu jkun simili għal dak fid-Direttiva 2010/78/UE ⁽⁹⁾ jiġifieri “l-ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt”. L-involviment tal-ASEi kollha fl-iżvilupp ta' dawn il-linji gwida għandu jiżgura illi l-iskoperta ta' kwistjonijiet ta' tixrid, konċentrazzjoni u kumplessità u ta' kunflitti ta' interess huma indirizzati b'mod effettiv fis-setturi kollha u fl-entitajiet irregolati kollha ta' konglomerat finanzjarju. Bl-istess mod, fir-rigward tas-superviżjoni supplimentari ta' mekkaniżmi ta' kontroll intern u proċessi ta' ġestjoni ta' riskju ⁽¹⁰⁾, id-Direttiva 2002/87/KE għandha titlob il-konsistenza tas-superviżjoni supplimentari mal-monitoraġġ mill-awtoritajiet kompetenti tal-konformità mar-regoli prudenzjali stabbiliti taht id-Direttiva UCITS ⁽¹¹⁾. Din il-konsistenza hija diġa mitluba bejn is-superviżjoni supplimentari u l-prattici superviżorji taht id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-Direttiva dwar il-Kummerċ Bankarju ⁽¹²⁾ u d-Direttiva dwar is-Solvenza II ⁽¹³⁾.

Formati ta' rappurtar

4. Il-BĊE jirrakkomanda ⁽¹⁴⁾ l-applikazzjoni ta' formati, frekwenzi u dati ta' rappurtar armonizzati, fuq bażi tal-implimentazzjoni ta' standards tekniċi żviluppati mill-ASE, permezz tal-Kumitat Kongunt ⁽¹⁵⁾, għar-rappurtar ta' rekwiżiti għall-adegwatezza tal-kapital ikkalkulati għall-entitajiet rilevanti ta' konglomerat finanzjarju ⁽¹⁶⁾. Din l-armonizzazzjoni għandha ssegwi l-mudell diġa stabbilit fis-settur bankarju, fuq bażi ta' emenda tal-2009 tad-Direttiva dwar il-Kummerċ Bankarju ⁽¹⁷⁾. Il-BĊE jifhem illi x-xogħol fuq l-armonizzazzjoni tal-formati ta' rappurtar ser ikompli, *inter alia* b'konnessjoni mal-htigijiet iġġenerati mill-implimentazzjoni tal-qafas tal-kapital Basel III fid-dritt tal-Unjoni. L-Ewrosistema għandha interess qawwi f'dan il-qasam fuq il-baży tar-rwol tagħha fl-istabbiltà finanzjarja u ser isegwi l-progress ta' dan ix-xogħol b'kooperazzjoni mal-Kummissjoni.

Fejn il-BĊE jirrakkomanda illi tiġi emendata d-direttiva proposta, qed tiġi stabbilita għal dan il-ghan proposta għall-abbozzar fl-Anness flimkien ma' test ta' spjegazzjoni.

Magħmul fi Frankfurt am Main, it-28 ta' Jannar 2011.

Il-President tal-BĊE

Jean-Claude TRICHET

⁽¹⁾ COM(2010) 433 finali.

⁽²⁾ Preżentement magħmula minn Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-superviżjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, impriži tal-assigurazzjoni u ditti tal-investment f'konglomerat finanzjarju (ĠU L 35, 11.2.2003, p. 1) u d-Direttiva 98/78/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 t' Ottubru 1998 dwar is-sorveljanza supplimentari ta' impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni fi grupp tal-assigurazzjoni jew riassigurazzjoni (Ġurnal Uffiċjali Edizzjoni Speċjali bil-Malti: Kapitolu 06 Volum 03 pġ. 151-162).

⁽³⁾ Ara l-emendi għal Artikolu 1 u Artikoli 2(2), 3(1) 4(2) u 10(2), u fl-Annessi I u II għad-Direttiva 98/78/KE mdahhlin minn Artikolu 1 u Anness I tad-direttiva proposta; ara l-emendi għal Artikoli 4, 71, 72, 84, 105, 125 sa 127, 129 u 141 sa 143 tad-Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward il-bidu u l-eżerizzju tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu (tfassil mill-ġdid) (ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1), imdahhlin minn Artikolu 3 tad-direttiva proposta.

⁽⁴⁾ Ara l-emenda 3 proposta fl-Anness għal din l-Opinjoni.

⁽⁵⁾ Ara l-Artikoli 2(5) u 3(2), it-tielet paragrafu, ta' Direttiva 2002/87/KE, kif imdahhlin minn Artikolu 2(1) u (2) tad-direttiva proposta.

⁽⁶⁾ Ara l-emenda 1 proposta fl-Anness għal din l-Opinjoni.

⁽⁷⁾ Ara l-emenda 2 proposta fl-Anness għal din l-Opinjoni.

- (⁸) Ara l-Artikoli 3(8), 7(5), 8(5), 9(6) u 11(5) ta' Direttiva 2002/87/KE, kif imdahhlin minn Artikoli 2(2), u (4) sa (7) tad-direttiva proposta.
- (⁹) Direttiva 2010/78/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li temenda d-Direttivi 98/26/KE, 2002/87/KE, 2003/6/KE, 2003/41/KE, 2003/71/KE, 2004/39/KE, 2004/109/KE, 2005/60/KE, 2006/48/KE, 2006/49/KE, u 2009/65/KE fir-rigward tas-setgħat tal-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea), l-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol) u l-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 120).
- (¹⁰) Ara l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2002/87/KE.
- (¹¹) Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni tal-liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi dwar l-imprizi għall-investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). Il-monitoraġġ ta' sorveljanza ta' kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi huwa msemmi fl-Artikolu 21(1) u fl-Artikolu 102(4)(a) tad-Direttiva UCITS; huwa jiffoka fuq l-assigurazzjoni tal-konformità ma' regoli prudenzjali meħtieġa li jiġu introdotti minn Artikolu 12 fir-rigward ta' kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi u permezz ta' regoli oħrajn stabbiliti minn Artikoli 17 u 18 fir-rigward tal-offerta ta' servizzi ta' ġestjoni tal-assi permezz ta' ferġat u l-forniment ta' servizzi transkonfini.
- (¹²) Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2006 dwar il-bidu u t-tkomplija tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu (riformalizzjoni) (ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1).
- (¹³) Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u t-tkomplija tan-negozju tal-Assigurazzjoni u r-Riassigurazzjoni (Solvenza II) (riformalizzjoni) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1).
- (¹⁴) Ara l-emendi 4 u 6 proposti fl-Anness għal din l-Opinjoni.
- (¹⁵) Ara l-Artikolu 21a(2) tad-Direttiva 2002/87/KE, kif imdahhal minn Artikolu 2(15) tad-Direttiva 2010/78/EU.
- (¹⁶) Ara l-Artikolu 6(2) tad-Direttiva 2002/87/KE.
- (¹⁷) Ara it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 74(2) tad-Direttiva 2006/48/KE, kif imdahhal minn Artikolu 1(14) tad-Direttiva 2009/111/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 li temenda d-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE fir-rigward ta' banek affiljati ma' istituzzjonijiet ċentrali, ċerti elementi ta' fondi proprji, skoperturi kbar, arrangamenti ta' sorveljanza, u l-ġestjoni tal-kriżijiet.(ĠU L 302, 17.11.2009, p. 97).

ANNEX

Proposti għall-abbozzar

| Test propost mill-Kummissjoni | Emendi proposti mill-BĊE ⁽¹⁾ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emenda 1 | |
| Artikolu 2(2)(a) | |
| <p>“(a) It-tielet subparagrafu li ġej huwa miżjud mal-paragrafu 2:</p> <p>‘Il-kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi fl-ambitu tat-tifsira tal-Artikolu 30 huma miżjudin mas-settur li għalih jappartjenu fi ħdan il-grupp; jekk ma jappartjenux esklussivament għal settur wiehed fi ħdan il-grupp, huma jiżdiedu mal-icken settur finanzjarju ’”</p> | <p>“(a) It-tielet subparagraf li ġej huwa miżjud mal-paragrafu 2:</p> <p>‘Il-kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi fl-ambitu tat-tifsira tal-Artikolu 30 huma miżjudin mas-settur li għalih jappartjenu fi ħdan il-grupp; jekk ma jappartjenux esklussivament għal settur wiehed fi ħdan il-grupp, huma jiżdiedu mas-icken settur finanzjarju li miegħu għandhom l-eqreb konnessjoni’ ”</p> |

Spjegazzjoni

Is-soluzzjoni preżenti li talloka kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi lill-icken settur fil-konglomerat finanzjarju mhijiex ibbażata biżżejjed fuq ir-riskju. Hija għandha tinbidel mill-kriterju tal-“eqreb konnessjoni”, li jrid jiġi speċifikat aktar permezz ta’ linji gwida komuni tal-ASE mahruġin taht l-Artikolu 3(8) tad-Direttiva 2002/87/KE (ara l-emenda 2).

Emenda 2

Artikolu 2(2)(f)

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>“(f) Il-paragrafu 8 li ġej huwa miżjud:</p> <p>‘8. L-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johorġu linji gwida komuni immirati lejn il-konverġenza ta’ prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni tal-paragrafi 2, 3, 3^a, 4 u 5 ta’ dan l-Artikolu’ ”</p> | <p>“(f) Il-paragrafu 8 li ġej huwa miżjud:</p> <p>‘8. L-ASEi rilevanti, Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johorġu linji gwida komuni immirati lejn il-konverġenza ta’ prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni tal-paragrafi 2, 3, 3^a, 4 u 5 ta’ dan l-Artikolu’ ”</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Spjegazzjoni

Bħala riżultat tal-inklużjoni esplicita ta’ kumpaniji għall-ġestjoni tal-assi fit-testijiet tal-limitu għall-identifikazzjoni ta’ konglomerati finanzjarji, l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq għandha tkun involuta, flimkien mal-ASEi l-oħra, fl-iżvilupp ta’ linji gwida li jipromwovw il-konverġenza ta’ prattiċi superviżorji li jikkoncernaw is-superviżjoni supplimentari ta’ konglomerati finanzjarji. L-involviment tal-ASEi rilevanti kollha fl-iżvilupp ta’ linji gwida bħal dawn għandu jiżgura illi kwistjonijiet ta’ tixrid, konċentrazzjoni u kumplessità u ta’ kunflitti ta’ interess huma indirizzati b’mod effettiv fis-setturi kollha u fl-entitajiet irregolati kollha ta’ konglomerat finanzjarju. Il-kliem użat f’dan ir-rigward jiġifieri (“L-ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt”) huwa simili għall-mudell stabbilit mid-Direttiva 2010/78/UE. Din l-emenda hija marbuta ma’ emenda 5.

Emenda 3

Artikolu 2(2a) (ġdid)

| | |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(l-ebda test)</p> | <p>“(2a) Il-paragrafu 6 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 5:</p> <p>‘6. L-ASEi, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johorġu linji gwida komuni immirati lejn l-iżvilupp ta’ prattiċi superviżorji li jippermettu s-superviżjoni supplimentari ta’ kumpaniji ta’ investiment finanzjarju sabiex tikkomplimentata b’mod xieraq is-superviżjoni ta’ grupp taht id-Direttiva 98/78/KE jew, kif xieraq, superviżjoni konsolidata taht id-Direttiva 2006/48/KE, u li ser tippermetti li r-riskji rilevanti kollha jiġu</p> |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Test propost mill-Kummissjoni | Emendi proposti mill-BĊE ⁽¹⁾ |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>inkorporati fis-supervizjoni, filwaqt li jiġu eliminati koinċidenzi potenzjali fis-supervizjoni u jinżammu kundizzjonijiet ekwi. ”</p> |

Spjegazzjoni

Għandhom jiġu żviluppati prattiċi superviżorji effiċjenti sabiex jippermettu l-applikazzjoni parallela ta' superviżjoni ta' grupp settorjali kkonsolidata u superviżjoni supplimentari b'rabta ma' kumpanija finanzjarja b'partecipazzjoni mħallta. L-ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom jingħataw setgħat biex jadottaw linji gwida komuni f'dan ir-rigward.

Emenda 4

Artikolu 2(2b) (ġdid)

| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (l-ebda test) | <p>“(2b) Il-subparagrafu 6 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 6(2):</p> <p>‘Mill-[1 ta’ Jannar 2013], l-Istati Membri ser jehtieġu formati, frekwenzi u dati uniformi għar-rappurtar tal-kalkoli li għalihon issir referenza f’dan l-Artikolu, b’konformità mal-istandards tekniċi stabbiliti skont l-Artikolu 21a(1)(d).’ ”</p> |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Spjegazzjoni

Bħalma huwa l-każ tad-Direttiva dwar il-Kummerċ Bankarju, ir-rappurtar tar-rekwiżiti tal-adeqwatezza tal-kapital ikkalkulati taht id-Direttiva 2002/87/KE għandhom isegwu formati, frekwenzi u dati ta' rappurtar uniformi. Din l-emenda hija marbuta ma' emenda 6.

Emenda 5

Artikolu 2(4) sa (7) u (10)

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>“(4) Il-paragrafu 5 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 7:</p> <p>‘5. L-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johoġu linji gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta' prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta' superviżjoni supplimentari tal-konċentrazzjoni ta' riskju kif stipulat fil-paragrafi 1 sa 4. Huma għandhom johoġu linji gwida komuni speċifiċi dwar l-applikazzjoni tal-paragrafi 1 sa 4 għal partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f'każijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji xxekkel l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> | <p>“(4) Il-paragrafu 5 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 7:</p> <p>‘5. L-Awtorità Bankarja Ewropea, u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johoġu linji gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta' prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta' superviżjoni supplimentari tal-konċentrazzjoni ta' riskju kif stipulat fil-paragrafi 1 sa 4. Huma għandhom johoġu linji gwida komuni speċifiċi dwar l-applikazzjoni tal-paragrafi 1 sa 4 għal partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f'każijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji xxekkel l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> |
| <p>(5) Il-paragrafu 5 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 8:</p> <p>‘5. L-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea għall-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johoġu linji gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta' prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta' superviżjoni supplimentari tattranzazzjonijiet fi hdan il-grupp kif stipulat fil-paragrafi 1 sa 4. Huma għandhom johoġu linji gwida komuni speċifiċi dwar l-applikazzjoni tal-paragrafi 1 sa 4 għall-partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f'każijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji jxxekklul l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> | <p>(5) Il-paragrafu 5 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 8:</p> <p>‘5. L-Awtorità Bankarja Ewropea, u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johoġu linji ta' gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta' prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta' superviżjoni supplimentari tattranzazzjonijiet fi hdan il-grupp kif stipulat fil-paragrafi 1 sa 4. Huma għandhom johoġu linji gwida komuni speċifiċi dwar l-applikazzjoni tal-paragrafi 1 sa 4 għall-partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f'każijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji xxekkel l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> |

| Test propost mill-Kummissjoni | Emendi proposti mill-BĊE ⁽¹⁾ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(6) Il-paragrafu 6 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 9:</p> <p>‘6. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiehdu l-istess linja fl-applikazzjoni tas-supervizjoni supplimentari ta’ mekkaniżmi ta’ kontroll intern u ta’ proċessi ta’ gestjoni ta’ riskju kif stipulat f’dan l-Artikolu bil-proċessi ta’ revizjoni superviżorja kif stipulat fl-Artikolu 124 ta’ Direttiva 2006/48/KE u l-Artikolu 36 ta’ Direttiva 2009/138/KE. Għal dan il-ghan, l-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea għall-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johorġu linji gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta’ prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta’ supervizjoni supplimentari ta’ mekkaniżmi ta’ kontroll intern u ta’ proċessi ta’ gestjoni ta’ riskju kif stipulat f’dan l-Artikolu, kif ukoll dwar il-konformità mal-proċessi ta’ revizjoni superviżorja kif stipulat fl-Artikolu 124 ta’ Direttiva 2006/48/KE u l-Artikolu 36 ta’ Direttiva 2009/138/KE. Huma għandhom johorġu linji gwida komuni speċifiċi għall-applikazzjoni ta’ dan l-Artikolu għall-partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f’kazijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji jxekklju l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> | <p>(6) Il-paragrafu 6 li ġej huwa miżjud mal-Artikolu 9:</p> <p>‘6. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiehdu l-istess linja fl-applikazzjoni tas-supervizjoni supplimentari ta’ mekkaniżmi ta’ kontroll intern u ta’ proċessi ta’ gestjoni ta’ riskju kif stipulat f’dan l-Artikolu bil-proċessi ta’ revizjoni superviżorjai kif stipulat fl-Artikolu 124 ta’ Direttiva 2006/48/KE u l-Artikolu 36 ta’ Direttiva 2009/138/KE, u bil-monitoraġġ mill-awtoritajiet kompetenti tal-konformità mar-regoli prudenzjali stabbiliti taht l-Artikolu 12 tad-Direttiva 2009/65/KE. Għal dan il-ghan, l-Awtorità Bankarja Ewropea, u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johorġu linji gwida komuni mmirati lejn il-konvergenza ta’ prattiċi superviżorji fir-rigward tal-applikazzjoni ta’ supervizjoni supplimentari ta’ mekkaniżmi ta’ kontroll intern u ta’ proċessi ta’ gestjoni ta’ riskju kif stipulat f’dan l-Artikolu, kif ukoll dwar il-konformità mal-proċessi ta’ revizjoni superviżorja kif stipulat fl-Artikolu 124 ta’ Direttiva 2006/48/KE u l-Artikolu 36 ta’ Direttiva 2009/138/KE, u bil-monitoraġġ mill-awtoritajiet kompetenti tal-konformità mar-regoli prudenzjali stabbiliti taht l-Artikolu 12 tad-Direttiva 2009/65/KE. Huma għandhom johorġu linji gwida komuni speċifiċi għall-applikazzjoni ta’ dan l-Artikolu għall-partecipazzjoni tal-konglomerat finanzjarju f’kazijiet fejn id-dispożizzjonijiet nazzjonali tad-dritt tal-kumpaniji jxekklju l-applikazzjoni tal-Artikolu 14(2).’</p> |
| <p>(7) Il-paragrafi 4 u 5 li ġejjin huma miżjudin mal-Artikolu 11:</p> <p>[...]</p> <p>5. L-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea għall-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johorġu linji gwida komuni immirati lejn il-konsistenza ta’ ftehim għall-koordinazzjoni tas-sorveljanza skont l-Artikolu 131a ta’ Direttiva 2006/48/KE and l-Artikolu 248(4) ta’ Direttiva 2009/138/KE.’</p> <p>[...]</p> | <p>(7) Il-paragrafi 4 u 5 li ġejjin huma miżjudin mal-Artikolu 11:</p> <p>[...]</p> <p>5. L-Awtorità Bankarja Ewropea, u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johorġu linji gwida komuni immirati lejn il-konsistenza ta’ ftehim għall-koordinazzjoni tas-sorveljanza skont l-Artikolu 131a ta’ Direttiva 2006/48/KE u l-Artikolu 248(4) ta’ Direttiva 2009/138/KE.’</p> <p>[...]</p> |
| <p>(10) L-Artikolu 21b li ġej huwa mdahhal:</p> <p>“Artikolu 21b</p> <p>Linji Gwida Komuni</p> <p>L-Awtorità Bankarja Ewropea u l-Awtorità Ewropea għall-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol għandhom johorġu l-linji gwida komuni imsemmin fl-Artikolu 3(3), l-Artikolu 7(5), l-Artikolu 8(5), l-Artikolu 9(6) u l-Artikolu 11(5) b’konformità mal-proċedura stabbilita fl-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru .../... li jstabbilixxi l-Awtorità Ewropea għall-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol, wara kooperazzjoni fi hdan il-Kumitat Kongunt tal-Awtoritajiet ta’ Sorveljanza Ewropej.’”</p> | <p>(10) L-Artikolu 21b li ġej huwa mdahhal:</p> <p>“Artikolu 21b</p> <p>Linji Gwida Komuni</p> <p>L-Awtorità Bankarja Ewropea, u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol ASEi rilevanti, permezz tal-Kumitat Kongunt, għandhom johorġu l-linji gwida komuni msemmin fl-Artikolu 3(3), l-Artikolu 7(5), l-Artikolu 8(5), l-Artikolu 9(6) u l-Artikolu 11(5) b’konformità mal-proċedura stabbilita fl-Artikolu 42 56 tar-Regolament (UE) Nru...1093-2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta’ Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (l-Awtorità Bankarja Ewropea), li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u</p> |

| Test propost mill-Kummissjoni | Emendi proposti mill-BĊE ⁽¹⁾ |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, u fl-Artikolu 4256 tar-Regolament (UE) Nru. 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE, u fl-Artikolu 56 ta' Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq), li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE, wara kooperazzjoni fi hdan il-Kumitat Kongunt tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej.”</p> |

Spjegazzjoni

Ara l-isjegazzjoni taht emenda 2, li magħha hija marbuta din l-emenda. Barra minn dan, fir-rigward tas-sorveljanza supplimentari ta' mekkaniżmi ta' kontroll intern u proċessi ta' gestjoni ta' riskju, l-emenda proposta għall-Artikolu 9(6) tad-Direttiva 2002/87/KE għandha titlob il-konsistenza tas-supervizjoni supplimentari mal-monitoraġġ mill-awtoritajiet kompetenti tal-konformità mar-regoli prudenzjali stabbiliti taht id-Direttiva UCITS. Din il-konsistenza hija diġà meħtieġa bejn is-supervizjoni supplimentari u l-prattici superviżorji taht id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-Direttiva dwar il-Kummerċ Bankarju u d-Direttiva dwar is-Solvenza II.

Emenda 6

Artikolu 2(9a) (ġdid)

| | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (L-ebda test) | <p>“(9a) Il-punt (d) li ġej huwa mizjud mal-ewwel subparagrafu tal-Artiklu 21a(1):</p> <p>“(d) L-Artikolu 6(6) sabiex jiżgura formati (bi struzzjonijiet assoċjati), frekwenzi u dati ta' rappurtar uniformi.”</p> |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Spjegazzjoni

Ara l-isjegazzjoni taht emenda 4, li magħha hija marbuta din l-emenda.

⁽¹⁾ Il-grassett fil-korp tat-test jindika fejn il-BĊE qed jipproponi li jiddaħhal test ġdid. L-ingassar fil-korp tat-test jindika fejn il-BĊE qed jipproponi t-tħassir ta' test.