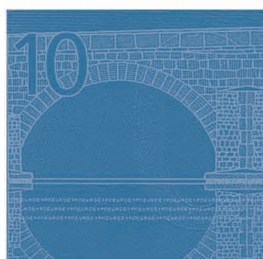




BANK ĊENTRALI EWROPEW

EUROSISTEMA



RAPPORT TRIMESTRALI TAL-MSU

**Progress fl-implimentazzjoni
operattiva tar-Regolament
dwar il-Mekkaniżmu
Superviżorju Uniku**

2014 / 3

© Bank Ċentrali Ewropew, 2014

Indirizz Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, il-Ġermanja
Indirizz postali Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, il-Ġermanja
Telefon +49 69 1344 0
Internet <http://www.ecb.europa.eu>

Id-drittijiet kollha miżmumin. Ir-riproduzzjoni għal finijiet edukattivi u mhux kummerċjali hija permessa sakemm jiżsemmja s-sors.

ISBN 978-92-899-1221-1 (onlajn)
ISSN 2315-3733 (onlajn)
Nru Katalgu UE QB-BM-14-003-MT-N (onlajn)

MESSAĠĠI EWLENIN

Dan huwa t-Tielet Rapport Trimestrali lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u lill-Kummissjoni Ewropea fuq il-progress fl-implimentazzjoni tar-Regolament dwar il-Mekkanizmu Supervizorju Uniku (ir-Regolament MSU). Dan ir-rapport, li huwa meħtieġ skont ir-Regolament MSU, ikopri t-tliet xhur **bejn l-4 ta' Mejju u t-3 ta' Awwissu 2014**.¹

Il-messaġġi ewlenin ta' dan ir-Rapport Trimestrali huma dawn li ġejjin:

- **Il-BĊE se jiehu f'idejh il-kompiti konferiti lill mir-Regolament MSU fi żmien tliet xhur, fl-4 ta' Novembru 2014.** Sar progress konsiderevoli sa issa biex jiġi żgurat li l-BĊE jkun imhejji biex jibda jwettaq dawn il-kompiti, kif imfisser f'dan ir-rapport. Madankollu, għad baqa' diversi sfidi li jridu jiġu indirizzati fit-tliet xhur li ġejjin.
- **Il-governanza tal-MSU hija operattiva għalkollox.** Il-Bord Supervizorju u l-Kumitat ta' Tmexxija għamlu hames laqgħat fil-perjodu li qiegħed jiġi analizzat. Il-Bord Supervizorju diġà hejja abbozzi ta' deċiżjonijiet shah li ġew adottati permezz tal-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni skont ir-Regolament MSU. B'mod partikolari, it-thejjija u l-adozzjoni ta' iktar minn 100 deċiżjoni li jistabbilixxu l-importanza (sinifikanza) tal-istituzzjonijiet sorveljati kompliet miexja bla xkiel. Wara proċedura tal-ghazla li bdiet b'sejha għal espressjonijiet ta' interess fl-1 ta' Mejju 2014, il-Kunsill Governattiv se jahtar hames membri u żewġ supplenti għall-Bord Amministrattiv ta' Rieżami fil-bidu ta' Awwissu. Ir-Regolament tal-BĊE dwar it-twaqqif tal-Bord (*Panel*) ta' Medjazzjoni ġie adottat formalment f'Ġunju u qegħdin isiru thejjiijiet biex jinhatru l-membri tiegħu mill-Istati Membri.
- **Il-Bord Supervizorju ffinalizza l-parti l-kbira tal-proċess tad-determinazzjoni ta' liema istituzzjonijiet ta' kreditu fiż-żona tal-euro għandhom jitqiesu "sinifikanti" u għalhekk ikunu suġġetti għal supervizzjoni diretta mill-BĊE.** Il-proċess twettaq b'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti skont kriterji stabbiliti fir-Regolament MSU u r-Regolament Qafas tal-MSU. Madwar 120 istituzzjoni jew grupp ta' kreditu ġew ikkunsidrati bħala sinifikanti, u l-biċċa l-kbira minnhom diġà qiegħda ssirilhom l-evalwazzjoni komprensiva. Dawn l-istituzzjonijiet u gruppi ġew mgħarrfa b'abbozz ta' deċiżjoni dwar is-sinifikanza, u setgħu jagħtu l-kummenti tagħhom dwarha skont il-proċess xieraq stabbilit fir-Regolament MSU u r-Regolament Qafas tal-MSU. Minkejja li jilhqu l-kriterji dwar is-sinifikanza, għadd żgħir ta' istituzzjonijiet ġew ikkunsidrati bħala inqas sinifikanti billi l-Bord Supervizorju kkunsidra li kien hemm "ċirkostanzi partikolari"² li ġġustifikaw din il-klassifikazzjoni. Id-deċiżjonijiet finali qegħdin jiġu nnotifikati lill-istituzzjonijiet ta' kreditu u l-listi finali ta' banek sinifikanti u inqas sinifikanti se jiġu ppubblikati fil-websajt tal-BĊE

¹ L-ewwel Rapport Trimestrali ġie ppubblikat fl-4 ta' Frar 2014, tliet xhur wara d-dhul fis-seħh tar-Regolament MSU fl-4 ta' Novembru 2013, u t-tieni Rapport Trimestrali ġie ppubblikat fis-6 ta' Mejju 2014.

² Skont id-definizzjoni li tinsab fl-Artikolu 70 tar-Regolament Qafas tal-MSU.

qabel l-4 ta' Settembru 2014. Il-proċess kollu – l-evalwazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, it-thejjija u l-adozzjoni tad-deċiżjonijiet u n-notifiki tagħhom bil-lingwi uffiċjali rilevanti kollha lil aktar minn 120 istituzzjoni u grupp – kien jinvolvi sfidi analitiċi, legali u loġistiċi konsiderevoli li ġew indirizzati mill-istrutturi tal-MSU tal-BĊE f'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti. Dan kien jirrappreżenta l-ewwel test operattiv importanti għall-BĊE, il-Bord Supervizorju u l-istrutturi tal-MSU.

- **It-twaqqif tat-Timijiet Supervizorji Kongunti (JSTs), li se jkunu l-istruttura operattiva ewlenija biex issir is-supervizjoni mill-MSU, lahaq fażijiet importanti.** Il-MSU se jistabbilixxi Tim Supervizorju Kongunt għal kull istituzzjoni jew grupp sinifikanti, u dan wassal għat-twaqqif ta' 117-il Tim Supervizorju Kongunt.³ Intgħazlu kważi l-koordinaturi kollha tal-117-il Tim Supervizorju Kongunt u se jkunu nġhaqdu mal-BĊE sal-aħħar tas-sajf. Sa Settembru, se jintlaħaq l-għadd tal-persunal tal-BĊE mehtieg biex it-Timijiet Supervizorji Kongunti jkunu operattivi (madwar 200) skont il-pjanijiet imfassla mill-MSU. Minbarra l-għadd adegwat ta' persunal, it-twaqqif ta' Timijiet Supervizorji Kongunti operattivi jehtieg l-iżvilupp ta' infrastrutturi, tahrig u arrangamenti organizzattivi effettivi għall-persunal tal-BĊE u tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti li jipparteċipaw fit-Timijiet Supervizorji Kongunti. Għal dan il-ghan, il-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għamlu bosta laqgħat ta' livell għoli kif ukoll għall-persunal. It-thejjijiet għat-Timijiet Supervizorji Kongunti f'dan il-perjodu ffukaw ukoll fuq (i) it-tranżizzjoni tar-responsabbiltajiet supervizorji lill-MSU, (ii) is-segwitu għar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva, u (iii) it-twegibiet supervizorji wara l-pubblikazzjoni tar-riżultati (ippjanati għal qabel l-4 ta' Novembru).
- **Sar progress sinifikanti fit-twettiq tal-evalwazzjoni komprensiva.** It-taqsimiet tax-xogħol ewlenin tal-analiżi tal-kwalità tal-assi (*asset quality review* – AQR), wiehed miż-żewġ komponenti tal-evalwazzjoni komprensiva flimkien mat-test tal-istress, se jiġu konklużi f'Awwissu. Il-BĊE għamel sensiela ta' laqgħat u avvenimenti li jilhqu l-istituzzjonijiet u l-gruppi sugġetti għall-evalwazzjoni komprensiva, kif ukoll lit-timijiet tal-ġestjoni tal-proġetti nazzjonali u partijiet terzi, bħal awdituri. Il-BĊE bħalissa qiegħed jiffinalizza l-metodoloġija għall-*join-up* tal-AQR u t-test tal-istress, li se tixxandar fl-ewwel nofs ta' Awwissu. Fis-17 ta' Lulju 2014 il-BĊE xandar il-formolarju li se jintuża għall-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva tal-banek individwali, flimkien ma' tagħrif ieħor dwar kwistjonijiet metodoloġiċi.
- **Il-Manwal Supervizorju tal-MSU u l-Gwida pubblika dwar il-metodu tal-MSU għas-supervizjoni bankarja qegħdin jiġu ffinalizzati.** Il-Manwal Supervizorju huwa dokument intern għall-persunal tal-MSU li jiddeskrivi l-proċessi u l-metodoloġija għas-

³ In-numru ta' 117-il Tim Supervizorju Kongunt ma jikkorrispondix eżattament għall-120 istituzzjoni sinifikanti għaliex ċerti istituzzjonijiet sinifikanti jagħmlu sehem mill-istess grupp (e.g. istituzzjonijiet li ġew ikkunsidrati bħala sinifikanti billi huma t-tielet l-ikbar istituzzjoni fi Stat Membru).

supervizzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, kif ukoll il-proċeduri għall-kooperazzjoni fi hdan il-MSU u mal-awtoritajiet li mhumex fil-MSU. Il-manwal kompla jiġi rfinat, partikolarment fir-rigward tal-metodoloġija għar-Rieżami Supervizzorju u l-Proċess ta' Evalwazzjoni (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*) tal-MSU. Il-proċess ta' approvazzjoni mill-Bord Supervizzorju qiegħed isehh taqsima b'taqsima, filwaqt li jitqies li l-manwal huwa dokument haġ li se jkompli jiġi aġġornat regolarment. Qabel l-4 ta' Novembru, il-BĊE se jippubblika Gwida dwar il-metodu tal-MSU għas-supervizzjoni bankarja, li fiha se jiġu ċċarati l-karatteristiċi, il-kompiti u l-proċessi tal-MSU. Il-Gwida tikkomplementa r-Regolament MSU u r-Regolament Qafas tal-MSU u se tkun disponibbli fil-lingwi uffiċjali kollha taż-żona tal-euro.

- **L-abbozz ta' Regolament tal-BĊE dwar tariffi (drittijiet) supervizzorji ntbagħat għal konsultazzjoni pubblika.** Skont ir-Regolament MSU, il-konsultazzjoni pubblika dwar l-arrangamenti għall-ġbir ta' tariffi imposti fuq istituzzjoni jew fergħa ta' kreditu, fosthom il-kalkoli ta' bażi, bdiet fis-27 ta' Mejju 2014, bi skadenza biex jintbagħtu kummenti sal-11 ta' Lulju. Sad-data tal-gheluq, il-BĊE kien irċieva 31 sett ta' kummenti, li issa qegħdin jiġu evalwati.
- **L-ghazla tal-persunal tal-MSU għaddejja b'ritmu mgħaġġel.** L-ghazla tal-manigment u l-professjonisti għall-funzjoni supervizzorja tal-BĊE riesqa lejn tmiemha. L-ghazla tal-persunal saret b'mod ġerarkiku. In-numru kbir ta' applikazzjonijiet li waslu (iktar minn 15,700 għall-pożizzjonijiet irriklamati sa issa) juri li hemm interess konsiderevoli fil-pożizzjonijiet tal-MSU. Huwa importanti li jinżamm ir-ritmu attwali, filwaqt li jitqies ukoll l-impenn ċar li ma jsirux compromessi mal-kwalità.
- **Ix-xogħol ta' thejjija** jinsab ukoll f'fażi avvanzata f'bosta oqsma, bħall-infrastruttura tal-IT, ir-Riżorsi Umani, il-bini, il-komunikazzjoni interna u esterna, l-organizzazzjoni logistika, kif ukoll is-servizzi legali u tal-istatistika.

1 DAĦLA

Ir-Regolament MSU⁴ jitlob li l-BĊE, sa mit-3 ta' Novembru 2013, jibgħat rapporti trimestrali lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u lill-Kummissjoni Ewropea dwar il-progress fl-implimentazzjoni operattiva tar-Regolament MSU.

Bħala parti mid-dispożizzjonijiet dwar ir-responsabbiltà mal-Parlament Ewropew⁵ u mal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea,⁶ dawn ir-rapporti trimestrali għandhom ikopru, fost l-oħrajn:

⁴ Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew dwar politiki relatati mas-supervizzjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63).

- it-thejjija, l-organizzazzjoni u l-ippjanar intern tax-xogħol;
- l-arrangamenti konkreti li saru biex ikun hemm konformità mar-rekwiżit ta' separazzjoni bejn il-funzjonijiet tal-politika monetarja u tas-superviżjoni;
- il-kooperazzjoni ma' awtoritajiet kompetenti ohrajn kemm nazzjonali kif ukoll tal-Unjoni Ewropea;
- kull ostaklu li jkun iltaqa' miegħu l-BĊE fit-thejjija tal-kompiti superviżorji tiegħu;
- il-gradjiet li jqajmu tħassib jew tibdil fil-Kodiċi ta' Kondotta.

L-ewwel Rapport Trimestrali tal-MSU, li gie ppubblikat fl-4 ta' Frar 2014, ma kienx ikopri biss il-perjodu bejn it-3 ta' Novembru 2013 u t-3 ta' Frar 2014 iżda wkoll ix-xogħol ta' thejjija li sar wara s-*summit* taż-Żona tal-Euro tad-29 ta' Ġunju 2012. It-tieni Rapport kopra l-perjodu bejn l-4 ta' Frar u t-3 ta' Mejju 2014. It-tielet Rapport ikopri l-perjodu bejn l-4 ta' Mejju u t-3 ta' Awwissu 2014. Dan thejja minn membri tal-persunal tal-BĊE u gie approvat mill-Bord Superviżorju wara konsultazzjoni mal-Kunsill Governattiv tal-BĊE.

Ir-raba' u l-ahhar Rapport Trimestrali se jiġi ppubblikat fil-bidu ta' Novembru 2014.

2 TWAQQIF TAL-ISTRUTTURI TA' GOVERNANZA TAL-MSU

2.1 IL-BORD SUPERVIŻORJU U L-KUMITAT TA' TMEXXIJA

Il-Bord Superviżorju u l-Kumitat tat-Tmexxija għamlu hames laqgħat fil-perjodu li qiegħed jiġi analizzat. Minbarra l-laqgħat formali, saru hafna skambji informali bejn il-membri tal-Bord Superviżorju bħala parti miż-żjarat tal-President u l-Viċi President fl-Istati Membri. B'mod partikolari, minbarra l-impenn li dahlet għalih fil-laqgħa tal-proċedura tal-għażla quddiem il-Parlament Ewropew f'Novembru 2013 li jsiru żjarat lill-awtoritajiet superviżorji tal-Istati Membri parteċipanti kollha sa tmiem l-2014, il-President sa issa ltaqgħet mal-bordijiet u l-persunal ta' 14-il awtorità superviżorja fiż-żona tal-euro.

Skont ir-Regoli ta' Proċedura tal-Bord Superviżorju, rappreżentanti tal-Kummissjoni Ewropea u tal-Awtorità Bankarja Ewropea (ABE) ġew mistiedna għal xi laqgħat tal-Bord Superviżorju

⁵ Ftehim Interistituzzjonali bejn il-Parlament Ewropew u l-Bank Ċentrali Ewropew dwar il-modalitajiet prattiċi tal-eżerċizzju tar-responsabbiltà u s-sorveljanza demokratika fir-rigward tal-eżerċizzju tal-kompiti konferiti lill-BĊE fi hdan il-qafas tal-Mekkanizmu Superviżorju Uniku (GU L 320, 30.11.2013, p. 1).

⁶ Memorandum ta' Ftehim bejn il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u l-Bank Ċentrali Ewropew dwar il-kooperazzjoni fuq il-proċeduri relatati mal-Mekkanizmu Superviżorju Uniku, li dahal fis-sehħ fit-12 ta' Diċembru 2013.

sabiex jiġi żgurat l-aħjar effett reċiproku mas-Suq Uniku dwar għadd ta' kwistjonijiet. (Ta' min jinnota li l-President ukoll tirrappreżenta lill-BĊE fuq il-Bord tas-Supervizuri tal-ABE).

Il-Bord Supervizorju diġà hejja abbozzi ta' deċiżjonijiet shaħ li ġew adottati mill-Kunsill Governattiv tal-BĊE skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni bi qbil mar-Regolament MSU. B'mod partikolari, it-thejjija u l-adozzjoni ta' iktar minn 100 deċiżjoni li jistabbilixxu s-sinifikanza ta' istituzzjonijiet sorveljati kompliet miexja bla xkiel (ara t-Taqsima 3).

2.2 IL-BORD AMMINISTRATTIV TA' RIEŻAMI

Ir-Regolament MSU jitlob li l-BĊE jistabbilixxi Bord Amministrattiv ta' Rieżami sabiex jagħmel rieżami amministrattiv intern tad-deċiżjonijiet li jittiehdu mill-BĊE fl-eżerċizzju tas-setgħat li ngħatawlu mir-Regolament MSU. Ir-rieżamijiet amministrattivi interni se jkopru l-konformità proċedurali u sostantiva ta' dawn id-deċiżjonijiet tal-BĊE mar-Regolament MSU. Il-Bord Amministrattiv ta' Rieżami se jkun magħmul minn hames individwi b'reputazzjoni tajba hafna li jaġixxu bħala membri u żewġ supplenti li jissodisfaw il-kriterji ta' eligibbiltà stipulati fir-Regolament MSU.

Fl-1 ta' Mejju 2014 il-BĊE ppubblika sejha għal espressjonijiet ta' interess f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea. Id-data ta' skadenza inizjali kellha tittawwal mit-22 ta' Mejju sat-2 ta' Ġunju 2014 minhabba li ma kienx hemm biżżejjed applikazzjonijiet. Il-kandidati ġew evalwati skont il-kriterji tal-eligibbiltà u tal-għażla mnizzlin fis-sejha għal espressjonijiet ta' interess, wara li tqieset id-diversità tal-ġeneru u dik ġeografika. Il-kumitat tal-għażla ppropona hames membri u żewġ supplenti lill-Bord Eżekuttiv tal-BĊE. Wara li kkonsulta mal-Bord Supervizorju dwar il-persuni li setgħu jiġu nnominati, il-Bord Eżekuttiv baġhat in-nomini tal-membri u s-supplenti lill-Kunsill Governattiv. Minhabba l-perjodu ta' notifika ta' xahar qabel il-laqgħa rispettiva tal-Kunsill Governattiv,⁷ id-deċiżjoni dwar il-hatra tal-membri u s-supplenti tal-Bord Amministrattiv ta' Rieżami bħalissa hija maħsuba li ssir fil-bidu ta' Awwissu 2014.

2.3 IL-BORD TA' MEDJAZZJONI

Sabiex tiġi żgurata s-separazzjoni bejn il-kompiti tal-politika monetarja u dawk supervizorji, ir-Regolament MSU jipprovdi għal korp intern ieħor, il-Bord (*Panel*) ta' Medjazzjoni. L-iskop ta' dan il-korp huwa li jirrisolvi, jekk jintalab jagħmel hekk minn awtorità nazzjonali kompetenti, divergenzi fil-fehmiet dwar oġġezzjoni mill-Kunsill Governattiv għal abbozz ta' deċiżjoni mhejji mill-Bord Supervizorju. Il-Bord ta' Medjazzjoni għandu jkollu membru wiehed minn

⁷ Id-Deciżjoni BĊE/2014/16 tal-14 ta' April 2014 dwar it-twaqqif ta' Bord Amministrattiv ta' Rieżami u r-Regoli Operattivi tiegħu (ĠU L 175, 14.6.2014, p. 47).

kull Stat Membru parteċipanti, magħżul minn fost il-membri tal-Kunsill Governattiv u l-Bord Superviżorju.

Fit-2 ta' Ġunju 2014 il-Kunsill Governattiv adotta formalment Regolament tal-BĊE dwar it-twaqqif ta' Bord ta' Medjazzjoni u r-Regoli ta' Proċeduri tiegħu, li daħal fis-seħh fl-20 ta' Ġunju 2014. Il-Bord ta' Medjazzjoni se jkun ippresedut mill-Viċi President tal-Bord Superviżorju, li mhuwiex membru tal-bord.

Sabiex jitwaqqaf il-Bord ta' Medjazzjoni, u wara li jitqies ir-rekwiżit tar-Regolament tal-BĊE msemmi aktar 'il fuq li l-President "għandu jiffacilita l-kisba ta' bilanċ bejn membri tal-Kunsill Governattiv u tal-Bord Superviżorju", il-President tal-Bord ta' Medjazzjoni bhalissa qiegħed jiehū passi biex jgħin l-Istati Membri jaħtru l-membri tagħhom.

3 DEĊIŻJONIJIET DWAR IL-LISTA TA' ISTITUZZJONIJIET SINIFIKANTI

Ir-Regolament Qafas tal-MSU jgħid li l-BĊE għandu jistabbilixxi liema mill-istituzzjonijiet ta' kreditu fiż-żona tal-euro għandhom jitqiesu bħala sinifikanti. Sal-4 ta' Settembru 2014 l-istituzzjonijiet ta' kreditu individwali għandhom jiġu nnotifikati bl-istatus tagħhom wara li kellhom l-opportunità jeżerċitaw id-dritt tagħhom li jinstemgħu. Barra dan, il-BĊE għandu jippubblika lista ta' istituzzjonijiet sinifikanti kif ukoll lista ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti fil-websajt tiegħu.

Sabiex jitlesta dan il-proċess, il-Bord Superviżorju beda l-evalwazzjoni tas-sinifikanza f'Marzu ta' din is-sena billi għabar u analizza l-informazzjoni meħtieġa f'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti kkonċernati. Abbażi ta' din l-analiżi, il-Bord Superviżorju ha deċiżjoni dwar il-lista proposta ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti f'Mejju u baġat ittri ta' notifika lill-istituzzjonijiet kollha kkonċernati, filwaqt li stedinhom jibagħtu kummenti lill-BĊE. Il-BĊE ppubblika wkoll abbozz ta' lista preliminari fil-websajt tiegħu.

Wara li jevalwa u jikkunsidra l-kummenti tal-istituzzjonijiet li tqiesu sinifikanti, il-Bord Superviżorju se jiehū deċiżjoni dwar il-lista shiħa ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti. Il-proċess kollu, jiġifieri l-evalwazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, it-thejjija u l-adozzjoni tad-deċiżjonijiet kif ukoll in-notifiki tagħhom bil-lingwi uffiċjali rilevanti kollha lil iktar minn 120 istituzzjoni u grupp, kien jinvolvi sfidi analitiċi, legali u logistiċi konsiderevoli li ġew indirizzati mill-istrutturi tal-MSU tal-BĊE f'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti. Il-BĊE se jippubblika l-listi finali tal-entitajiet sinifikanti u inqas sinifikanti sorveljati fil-websajt tiegħu qabel l-4 ta' Settembru 2014. Skont ir-Regolament Qafas tal-MSU,

il-BĊE jrid jirrevedi l-istatus ta' entità sorveljata bħala sinifikanti jew inqas sinifikanti tal-inqas darba fis-sena.

Il-BĊE, f'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti, għamel evalwazzjoni tas-sinifikanza skont il-kriterji stabbiliti fir-Regolament MSU u r-Regolament Qafas tal-MSU, jiġifieri:

- a id-daqs (assi totali li jaqbzu €30 biljun);
- b l-importanza għall-ekonomija tal-Unjoni Ewropea jew ta' kwalunkwe Stat Membru partecipanti (b'mod partikolari, assi totali li jaqbzu €5 biljun u 20% tal-PDG ta' Stat Membru);
- c is-sinifikanza tal-attivitajiet transkonfinali (b'mod partikolari, jekk il-proporzjon tal-assi jew l-obbligazzjonijiet transkonfinali mal-assi jew l-obbligazzjonijiet totali, rispettivament, ikun aktar minn 20%);
- d talba għal, jew dhul minn, assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-Mekkaniżmu Ewropew ta' Stabbiltà (MES);
- e wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-iktar importanti fi Stat Membru partecipanti.

Permezz ta' din l-evalwazzjoni, 120 istituzzjoni ta' kreditu attwalment jistgħu jitqiesu bħala sinifikanti. Il-kriterji rilevanti tas-sinifikanza applikati għal dawn l-istituzzjonijiet jidhru hawn taht.

Kriterji ta' sinifikanza	Numru ta' istituzzjonijiet/gruppi ta' kreditu
Daqs	97
Importanza għall-ekonomija	13
Attivitajiet transkonfinali	3
Wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-iktar importanti fi Stat Membru partecipanti	7

Dawn l-istituzzjonijiet kollha diġà qieghda ssirilhom evalwazzjoni komprensiva, hlief erbgħa, li minnhom tlieta tqiesu bħala sinifikanti abbażi tal-kriterju tal-attivitajiet transkonfinali, li ma kienx ġie kkunsidrat meta ġie ddefinit l-ambitu tal-evalwazzjoni komprensiva. Dawn l-istituzzjonijiet ta' kreditu relattivament zghar se jkunu suġġetti għal evalwazzjoni komprensiva wara l-4 ta' Novembru 2014. Ir-raba' każ huwa fergħa ta' grupp bankarju li ma jagħmilx sehem mill-MSU u għalhekk ma jidholx fl-ambitu ta' dan l-eżerċizzju.

Min-naħa l-oħra, total ta' 11-il istituzzjoni li huma koperti bl-evalwazzjoni komprensiva ġew ikkwalifikati bħala inqas sinifikanti, l-iktar minhabba informazzjoni aġġornata dwar id-daqs tagħhom (anki jekk jitqies li, għall-finijiet tal-evalwazzjoni komprensiva, jiġi applikat bafer ta'

10% inqas mil-limitu formali tad-daqs biex jinqabdu l-istituzzjonijiet sinifikanti potenzjali kollha).

Meta tiġi evalwata l-importanza tal-istituzzjonijiet, jistgħu jeżistu ċirkostanzi partikolari li jiġġustifikaw il-klassifikazzjoni ta' entità sorveljata bħala inqas sinifikanti għalkemm, formalment, ikunu ntlahqu l-kriterji għall-klassifikazzjoni bħala sinifikanti. Ir-Regolament Qafas tal-MSU jistabbilixxi li jeżistu ċirkostanzi partikolari "meta jkun hemm ċirkostanzi speċifiċi u fattwali li minhabba fihom ma jkunx xieraq li entità sorveljata tiġi kklassifikata bħala sinifikanti, meta jitqiesu l-għanijiet u l-prinċipji tar-Regolament MSU u, b'mod partikolari, il-htieġa li tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin". Il-BĊE, flimkien mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti, identifika tliet każijiet bħal dawn fejn istituzzjonijiet ġew ikklassifikati bħala inqas sinifikanti, għalkemm jikkonformaw mal-kriterji formali tas-sinifikanza. Fi tnejn minn dawn il-każijiet, id-deċiżjoni ttiehdet abbażi tal-htieġa li tinzamm is-superviżjoni integrata li bhalissa qiegħda ssir mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti. It-tielet każ kien jinvolvi istituzzjoni li, għalkemm hija wahda mit-tlieta l-aktar sinifikanti ta' Stat Membru, hija żgħira wisq biex tidhol fis-superviżjoni diretta tal-BĊE.

L-evalwazzjoni komprensiva li qiegħda ssir bhalissa se ttitlesta għall-banek kollha fl-ambitu tagħha, hi x'inhil l-klassifikazzjoni tal-banek li qiegħda tiġi proposta attwalment.

4 TWAQQIF TAL-FUNZJONI SUPERVIŻORJA FIL-BĊE

4.1 L-GHAŻLA TAL-PERSUNAL

L-għażla tal-persunal fil-livell manġerjali u professjonali għall-funzjoni superviżorja tal-BĊE miexxa 'l quddiem sew. Dahlu iktar minn 15,700 applikazzjoni għall-pożizzjonijiet li ġew irriklamati s'issa, u dan juri li hemm interess konsiderevoli fil-pożizzjonijiet tal-MSU kemm mill-persunal tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti kif ukoll mis-settur privat.

Sa nofs Lulju kien intgħażel total ta' 118-il manġer u konsulent. Madwar 280 membru professjonali tal-persunal intgħażlu għall-oqsma tax-xogħol responsabbli għall-banek sinifikanti u dawn huma mistennija jidhlu fil-pożizzjonijiet tagħhom fit-tieni nofs tal-2014. Dan jirrappreżenta fażi importanti fl-għażla tal-persunal tal-MSU u se jhaffef it-twaqqif f'waqtu tat-Timijiet Superviżorji Kongunti. Saru kampanji oħra għall-għażla ta' persunal speċjalizzat biex jimtlew il-pożizzjonijiet meħtieġa li fadal. Il-kampanji għall-għażla ta' madwar 260 membru professjonali tal-persunal li għad fadal jimtlew f'pożizzjonijiet li għandhom x'jaqsmu mal-banek inqas sinifikanti kif ukoll għal funzjonijiet orizzontali u speċjalizzati huma mistennija jiġu ffinalizzati fil-biċċa l-kbira tagħhom sal-aħħar tal-2014. Sadattant, esperti professjonali

sekondati mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti qeghdin jghinu fix-xoghol ta' thejjija f'dawn l-oqsma. Hafna minn dawn il-kollegi huma mistennija japplikaw u, meta titqies l-esperjenza taghhom, x'aktarx li jintgħazlu fil-kampanji li għaddejjin bhalissa għall-pożizzjonijiet permanenti jew b'terminu fiss tal-MSU, biex hekk tiġi ggarantita l-kontinwità. Din l-aspettattiva hija sostnuta mir-riżultati tal-kampanji li tlestew sa issa. Kollox ma' kollox, sal-bidu ta' Lulju kienu ntgħazlu iktar minn 550 kollega (fuq bażi permanenti, b'terminu fiss jew b'terminu qasir) għall-hames oqsma tax-xoghol tal-MSU.

Minkejja l-progress li sar fl-għażla tal-persunal, huwa importanti li jinżamm ir-ritmu attwali, partikolarment għal dak li huwa l-ipproċessar tal-applikazzjonijiet u t-tlestija tal-proċeduri tal-għażla. Biex jittaffew ir-riskji marbutin mal-kwalità u l-heffa tal-proċess tal-għażla tal-persunal, il-BĊE qiegħed juża strumenti ta' evalwazzjoni bikrija (e.g. verifika tas-CVs, ittestjar onlajn, testijiet bil-miktub li jsiru mill-bogħod, u intervisti tekniċi qabel l-għażla) li jistgħu jintużaw b'mod flessibbli skont in-numru ta' applikazzjonijiet.

Hemm ir-riskju wkoll li xi perjodi ta' avviż ta' tluq mill-impjieg ikunu itwal minn dak previst, li jfisser li t-timijiet jistgħu jdumu aktar milli kien maħsub biex jitlestew (partikolarment, billi xi istituzzjonijiet li se jutilfu l-persunal huma involuti sew fl-evalwazzjoni komprensiva bhalissa). Barra dan, ċerti pożizzjonijiet reggħu ġew irriklamati billi kien diffiċli li jinstabu minnufih kandidati bi profil xieraq. Minhabba n-numru żgħir ta' pożizzjonijiet ikkonċernati, l-avviżi ta' impjieg jistgħu jiġu rfinati biex tikber il-possibbiltà li jinstab kandidat xieraq mat-tieni sejha. F'kull każ, hemm impenn ċar li m'għandhomx isiru compromessi fejn tidhol il-kwalità.

4.2 IT-TIMIJIET SUPERVIŻORJI KONGUNTI

It-Timijiet Superviżorji Kongunti (JSTs) se jkunu responsabbli għas-superviżjoni operattiva tal-banek sinifikanti. Kull Tim Superviżorju Kongunt se jitmexxa minn koordinatur li jaħdem mal-BĊE u se jkun fih superviżuri kemm mill-BĊE kif ukoll mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ta' Stati Membri parteċipanti.

Il-BĊE miexi 'l quddiem sew fl-għażla tal-persunal tat-Timijiet Superviżorji Kongunti u t-twettiq tax-xoghol ta' thejjija. L-għażla tal-persunal tal-manigment intermedju tad-Direttorati Ġenerali Superviżjoni Mikroprudenzjali I u II (DĠ MS I u II) giet iffinalizzata. Intgħazlu kważi l-koordinaturi kollha tal-117-il Tim Superviżorju Kongunt⁸ (30 fid-DĠ MS I u 87 fid-DĠ MS II, b'xi koordinaturi jkopru iktar minn Tim Superviżorju Kongunt wiehed fejn jidhlu

⁸ L-għadd ta' 117-il Tim Superviżorju Kongunt ma jikkorrispondix eżattament għall-120 istituzzjoni sinifikanti għaliex xi istituzzjonijiet sinifikanti jagħmlu sehem mill-istess grupp (e.g. ċerti istituzzjonijiet li tqiesu bħala sinifikanti għaliex huma t-tielet l-ikbar istituzzjoni fi Stat Membru).

istituzzjonijiet sinifikanti żgħar) u se jkunu nqas mal-BĊE sal-aħħar tas-sajf. Se ssir kampanja speċifika biex jimtlew il-pożizzjonijiet miftuħa li fadal.

In-nomina ta' koordinaturi tat-Timijiet Superviżorji Kongunti minn fost il-Kapijiet ta' Diviżjoni u l-Kapijiet ta' Taqsima tad-DĠ MS I saret fil-bidu ta' Ġunju. In-nomina ta' koordinaturi tat-Timijiet Superviżorji Kongunti għad-DĠ MS II saret dan l-aħħar, billi l-kampanja għall-għażla tal-konsulenti (li jiffurmaw grupp importanti li minnu jittiehdu l-koordinaturi tat-Timijiet Superviżorji Kongunti fid-DĠ MS II) giet iffinalizzata biss fl-aħħar tliet xhur. Mhux il-koordinaturi kollha nominati għat-Timijiet Superviżorji Kongunti, partikolarment dawk li ntgħażlu fl-aktar kampanji reċenti, jinsabu diġà fil-BĊE, iżda parti kbira minnhom se jkunu daħlu fil-pożizzjonijiet tagħhom sa Settembru kif kien maħsub.

Il-biċċa l-kbira tas-subkoordinaturi nazzjonali tat-Timijiet Superviżorji Kongunti nhatru mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti f'Ġunju. Madankollu, dawn il-hatiet huma temporanji f'ċerti każijiet sakemm isir l-adattament organizzattiv finali tal-MSU. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti agġornaw l-għadd ta' persunal assenjat lit-Timijiet Superviżorji Kongunti u se jipprovdu ismijiet speċifiċi sal-aħħar ta' Awwissu.

L-għażla ta' Superviżuri Prinċipali, Superviżuri u Analisti (238 pożizzjoni) miexxa 'l quddiem skont kif ippjanat. Saru hatiet biex jiġi żgurat li sa Settembru jintlaħaq l-għadd ta' persunal meħtieġ biex it-Timijiet Superviżorji Kongunti jkunu operattivi (madwar 200).

Dan l-aħħar, id-DĠ MS I u II stabbilew għadd ta' flussi tax-xogħol biex jiġu ddefiniti r-responsabbiltajiet, il-proċessi u l-infrastruttura meħtieġa biex it-Timijiet Superviżorji Kongunti jkunu operattivi għalkollox sa Novembru 2014.

F'dawn l-aħħar xhur saret sensiela ta' laqgħat ma' diversi partijiet ikkonċernati biex it-tranzizzjoni tar-responsabbiltajiet superviżorji tgħaddi għand il-MSU.

Minbarra ż-żjarat mill-President lill-bordijiet u l-persunal ta' għadd ta' awtoritajiet nazzjonali kompetenti, saru laqgħat ta' livell għoli mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ta' 13-il Stat Membru tal-MSU, li għalihom attendew kapijiet u uffiċjali eżekuttivi anzjani tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti kif ukoll Diretturi Ġenerali u Deputati Diretturi Ġenerali tal-BĊE. Il-laqgħat kienu jkopru l-istruttura ġenerali u l-għanijiet tal-MSU, l-organizzazzjoni u l-metodu superviżorju ta' kull awtorità nazzjonali kompetenti u, fl-aħħar nett, il-pjanijiet tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti biex jadattaw il-qafas superviżorju tagħhom għall-MSU. Fil-gejjieni qrib se jsiru iktar laqgħat ta' livell għoli mal-bqija tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti.

Diġà saru bosta laqgħat inizjali tat-Timijiet Superviżorji Kongunti mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti domestiċi ta' istituzzjonijiet sinifikanti. Għall-istituzzjonijiet sinifikanti li baqa', saret skeda, jew se ssir skeda fil-gejjieni qrib, ta' laqgħat inizjali mal-awtoritajiet nazzjonali

kompetenti biex jahbtu mal-wasla tal-koordinaturi tat-Timijiet Supervizorji Kongunti. Il-laqgħat inizjali tat-Timijiet Supervizorji Kongunti qeghdin isiru, fost l-oħrajn, biex il-persunal tal-BĊE u tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jsiru jafu lil xulxin u jiftiehmu fuq pjan ta' ħidma u fuq il-modalitajiet għall-iskambju ta' informazzjoni.

Il-laqgħat inizjali jservu wkoll biex jintegraw l-informazzjoni mibgħuta mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti dwar l-istorja supervizorja u l-profil tar-riskju ta' istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati fl-Istati Membri rispettivi tagħhom, bi qbil mar-Regolament MSU. L-informazzjoni giet ikkonsolidata f'*dossiers* supervizorji u analizzata f'dawn l-aħħar xhur fi ħdan id-DĠ MS I u II. Fil-laqgħat inizjali, il-persunal tal-BĊE u tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ddiskutew l-informazzjoni li tinsab fil-fajls tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti filwaqt li l-BĊE ngħatatlu deskrizzjoni fil-qosor tal-avvenimenti u l-iżviluppi reċenti. Fil-laqgħat għolja u inizjali tat-Timijiet Supervizorji Kongunti, saret introduzzjoni mal-manigment anzjan tal-banek rispettivi. Sa tmiem il-fażi ta' tranżizzjoni, it-Timijiet Supervizorji Kongunti se jiltaqgħu mal-manigment anzjan tal-banek biex jipprezentaw l-istruttura supervizorja u r-responsabbiltajiet futuri tal-MSU kif ukoll il-persuni ta' kuntatt għall-proċessi tat-teħid ta' deċiżjonijiet.

Minn Ġunju 'l hawn, il-BĊE ha sehem ukoll bħala osservatur f'iktar minn għaxar laqgħat tal-kulleġġi supervizorji u l-gruppi tal-ġestjoni tal-kriżijiet. Il-parteciċipazzjoni fil-kulleġġi qiegħda tintuża biex tigi pprezentata l-iskeda għad-deċiżjonijiet kongunti dwar il-kapital u l-likwidità u biex l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkunu jistgħu jikkoordinaw fil-hin ix-xogħol ta' thejjija għal dawn id-deċiżjonijiet.

Id-DĠ MS I u II qeghdin ukoll ihejju t-Timijiet Supervizorji Kongunti għall-implimentazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva u għal kull tweġiba supervizorja li tista' ssegwi (ara t-Taqsim 8).

Se jkollhom jiġu indirizzati għadd ta' sfidi biex it-Timijiet Supervizorji Kongunti jkunu operattivi għalkollox qabel Novembru 2014. Minbarra r-riskji marbuta b'mod ġenerali mal-għażla tal-persunal tal-MSU (fosthom id-dewmien biex kollegi jingħaqdu effettivament mal-BĊE u l-htieġa li jimtlew ċerti postijiet f'oqsma ta' ħiliet speċjali, eċċ.) it-Timijiet Supervizorji Kongunti se jhabbtu wiċċhom mal-isfida ta' bosta kompiti importanti fix-xhur li ġejjin, fosthom:

- it-tishih tal-kuntatt mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u l-banek;
- il-kisba tal-ħiliet biex jgħinu fil-valutazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva;
- it-thejjija għad-dhul fit-tmexxija tal-kulleġġi;

- it-tishih tal-infrastruttura meħtieġa għall-ġestjoni tal-kompiti ta' kuljum tat-Timijiet Superviżorji Kongunti (f'kollaborazzjoni mill-qrib mad-DG MS IV, li jieh u hsieb is-servizzi orizzontali u speċjalizzati).

4.3 IS-SEPARAZZJONI TAL-OQSMA FUNZJONALI

Ir-Regolament MSU jispeċifika l-aspetti li ġejjin fir-rigward tal-prinċipju ta' separazzjoni:

- a is-separazzjoni tal-ghanijiet;
- b is-separazzjoni tal-kompiti;
- c is-separazzjoni organizzattiva;
- d is-separazzjoni proċedurali fil-livell tal-Kunsill Governattiv.

Ir-Regolament MSU jitlob li l-BĊE jadotta u jippubblika r-regoli interni meħtieġa biex jiżgura li jkun hemm separazzjoni bejn l-oqsma tal-funzjoni superviżorja min-naħa l-wahda u dawk tal-funzjoni tal-politika monetarja u kompiti oħra tal-BĊE min-naħa l-oħra, fosthom ir-regoli dwar is-segretezza professjonali u l-iskambju ta' informazzjoni.

Barra mill-miżuri li ttiehdu diġà fl-oqsma ta' separazzjoni organizzattiva u proċedurali għall-implimentazzjoni tar-rekwiżiti skont ir-Regolament MSU, bhalissa qiegħed isir xogħol fuq it-taqsim tal-informazzjoni bejn il-funzjonijiet tal-politika superviżorja u dik monetarja. Bhalissa qegħdin jiġu stabbiliti l-iskambji ta' informazzjoni xierqa u l-istrutturi ta' governanza li għandhom x'jaqsmu magħhom. Dan ix-xogħol huwa mistenni jirriżulta fi proposta għal att legali li jispeċifika l-iskambju ta' informazzjoni bejn iż-żewġ oqsma ta' politika. Dawn ir-regoli se jiġu organizzati b'konformità shiħa u stretta mal-liġijiet u regolamenti rilevanti⁹ u l-obbligi ġenerali tas-segretezza professjonali kif imnizzlin fl-Istatut tas-SEBC.

4.4 KODIĊI TA' KONDOTTA GħALL-PERSUNAL U L-MANIĠMENT INVOLUTI FIS-SUPERVIŻJONI BANKARJA

Skont ir-Regolament MSU, il-Kunsill Governattiv tal-BĊE se jistabbilixxi u jippubblika Kodiċi ta' Kondotta għall-persunal u l-manigment tal-BĊE involuti fis-superviżjoni bankarja. Il-BĊE hejja abbozz ta' regoli tal-kondotta etika bħala parti minn rieżami ġenerali tal-Qafas tal-Etika li japplika għall-persunal kollu tal-BĊE. Dawn ir-regoli godda se jkunu r-rekwiżiti stabbiliti fir-Regolament MSU u l-Ftehim Interistituzzjonali. Intbagħtet proposta lill-Bord Superviżorju u r-rappreżentanti tal-persunal f'nofs Ġunju għall-kunsiderazzjoni tagħhom sal-aħħar ta' Lulju u l-

⁹ Pereżempju, id-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti tal-Kapital, ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2533/98 dwar il-ġbir ta' tagħrif statistiku mill-Bank Ċentrali Ewropew, u atti legali li jirregolaw il-protezzjoni tad-dejta u s-segretezza bankarja.

ahhar ta' Settembru rispettivament. Il-proposta se tintbaghat lill-Bord Eżekuttiv u lill-Kunsill Governattiv tal-BĊE f'Ottubru. Bi qbil mal-Ftehim Interistituzzjonali, il-BĊE se jgħarraf lill-Parlament Ewropew bl-elementi ewlenin tal-Kodiċi ta' Kondotta previst qabel ma dan jiġi adottat. Huwa mistenni li r-rieżami tal-Qafas tal-Etika jitlesta qabel ma l-BĊE jieħu f'idejh għalkollox ir-responsabbiltajiet superviżorji tiegħu f'Novembru 2014.

4.5 KODIĊI TA' KONDOTTA GĦALL-MEMBRI TAL-BORD SUPERVIŻORJU

Skont ir-Regoli ta' Proċedura tal-BĊE, il-Bord Superviżorju għandu jadotta u jaġġorna Kodiċi ta' Kondotta għall-gwida tal-membri tiegħu li għandu jiġi ppubblikat fil-websajt tal-BĊE. Il-BĊE bħalissa qiegħed ihejji dawn ir-regoli ta' kondotta etika għall-membri tal-Bord Superviżorju. Ir-regoli se jqisu r-rekwiżit mitlub mir-Regolament MSU li l-proċeduri komprensivi u formali u l-perjodi proporzjonati għandhom jiġu stabbiliti u miżmuma sabiex issir evalwazzjoni bil-quddiem u tiġi prekluzi l-possibbiltà ta' kunflitti ta' interess min-naħa tal-membri tal-Bord Superviżorju li jistgħu jirriżultaw minn impjieg sussegwenti fi żmien sentejn.

5 QAFAS LEGALI

5.1 KONSULTAZZJONI PUBBLIKA FUQ L-ABBOZZ TA' REGOLAMENT TAL-BĊE DWAR IT-TARIFFI SUPERVIŻORJI

Skont l-Artikolu 30(2) tar-Regolament MSU, l-ammont tat-tariffa imposta fuq istituzzjoni ta' kreditu jew ferġha għandu jiġi kkalkulat skont dispozizzjonijiet stabbiliti u ppubblikati bil-quddiem mill-BĊE. Qabel jistabbilixxi dawn id-dispozizzjonijiet, il-BĊE huwa mitlub jagħmel konsultazzjonijiet pubbliċi miftuhin għal kulhadd u janalizza l-ispejjeż u l-benefiċċji relatati li jista' jkun hemm, kif ukoll jippubblika r-riżultati tat-tnejn. Barra minn hekk, skont l-Artikolu 4(3) tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu jagħmel konsultazzjonijiet pubbliċi dwar ir-regolamenti tal-BĊE adottati għall-iskopijiet tat-tweqqif tal-kompiti mogħtija lill-permezz tar-Regolament MSU.

Wara li giet trażmessa lill-Kumitat tal-Parlament Ewropew għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji skont id-dispozizzjonijiet rilevanti tal-Ftehim Interistituzzjonali, il-konsultazzjoni pubblika fuq l-abbozz ta' Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji bdiet fis-27 ta' Mejju 2014. Id-data ta' skadenza biex jintbagħtu l-kummenti kienet il-11 ta' Lulju. Barra dan, saret laqgħa pubblika fil-BĊE fl-24 ta' Ġunju li fiha l-partijiet ikkonċernati kellhom l-opportunità jagħmlu mistoqsijiet dwar l-abbozz tat-test legali.

Sad-data tal-gheluq tal-konsultazzjoni pubblika, il-BĊE kien irċieva 31 sett ta' kummenti. Fost dawk li taw il-kummenti tagħhom kien hemm għaqdiet Ewropej u nazzjonali tas-swieq u tal-banek, istituzzjonijiet finanzjarji u tal-kreditu, u avukati. Il-BĊE qieghed jivvaluta l-kummenti u se jevalwa l-impatt tagħhom fuq l-abbozz ta' proposta, fosthom l-ispejjeż u l-benefiċċji relatati li jista' jkun hemm. Il-kummenti se jiġu ppubblikati fil-websajt tal-BĊE flimkien ma' stqarrija bir-reazzjonijiet. Ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi supervizorji se jiġi adottat u jidhol fis-seħh qabel ma l-BĊE jiehu f'idejha il-kompiti supervizorji tiegħu fl-4 ta' Novembru 2014.

5.2 SEGWITU GĦAD-DEĊIŻJONI TAL-BĊE DWAR IL-KOOPERAZZJONI MILL-QRIB

Skont ir-Regolament MSU, l-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro jistgħu jipparteċipaw fil-MSU skont reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib. Billi l-Artikolu 7 tar-Regolament MSU jistabbilixxi l-kundizzjonijiet ewlenin għat-twaqqif ta' kooperazzjoni mill-qrib bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti ta' Stat Membru li jkun jixtieq jipparteċipa, l-aspetti proċedurali, fosthom it-tempestività u l-kontenut ta' talba għal dħul f'kooperazzjoni mill-qrib, l-evalwazzjoni tagħha mill-BĊE u l-adozzjoni eventwali tad-deċiżjoni tal-BĊE ġew stabbiliti fid-Deċiżjoni tal-BĊE/2014/5.¹⁰

Għalkemm id-Deċiżjoni BĊE/2014/5 dahlet fis-seħh fis-27 ta' Frar 2014, s'issa ma saret ebda notifika ta' talba għal dħul f'kooperazzjoni mill-qrib skont il-proċedura preskritta. Madankollu, il-BĊE rċieva espressjonijiet ta' interess informali minn xi Stati Membri u bħalissa qieghed jorganizza laqgħat bilaterali magħhom fir-rigward tal-possibbiltà tagħhom li jidhlu f'arrangamenti ta' kooperazzjoni mill-qrib.

5.3 RAKKOMANDAZZJONI TAL-BĊE BIEX ISIRU EMENDI GĦAR-REGOLAMENT TAL-KUNSILL (KE) NRU 2532/98

Ir-Rakkomandazzjoni BĊE/2014/19 għal Regolament tal-Kunsill li jemenda r-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2532/98 dwar il-poteri tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet, li kienet ġiet adottata fis-16 ta' April 2014, ġiet ippubblikata f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea fl-14 ta' Mejju 2014.¹¹ L-għan ta' dawn l-emendi huwa li jiġi stabbilit reġim koerenti għall-impożizzjoni ta' multi amministrattivi min-naħa tal-BĊE li għandhom x'jaqsmu mat-tweqqif tal-kompiti supervizorji tiegħu.

¹⁰ Id-Deċiżjoni BĊE/2014/5 tal-31 ta' Jannar 2014 dwar il-kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ta' Stati Membri parteċipanti li l-munita tagħhom mhijiex l-euro (GU L 198, 5.7.2014, p. 7).

¹¹ GU C 144, 14.5.2014, p. 2.

6 MUDELL SUPERVIŻORJU

6.1 FINALIZZAZZJONI TAL-MANWAL SUPERVIŻORJU

Il-Manwal Superviżorju huwa dokument intern għall-persunal tal-MSU li jiddeskrivi l-proċessi u l-metodoloġija għas-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu kif ukoll il-proċeduri għall-kooperazzjoni fi hdan il-MSU u mal-awtoritajiet 'il barra mill-MSU. Il-Bord Superviżorju approva verżjoni preliminari tal-Manwal Superviżorju fl-ewwel laqgħa tiegħu f'Jannar 2014. Minn dakinhar, il-Manwal Superviżorju kompli jiġi rfinat u bħalissa qiegħed jintbagħat għall-approvazzjoni tal-Bord Superviżorju taqsima b'taqsima.

L-emendi ewlenin għall-Manwal Superviżorju jiffukaw fuq l-oqsma li ġejjin:

- il-kompożizzjoni u l-għażla tal-persunal tat-Timijiet Superviżorji Kongunti;
- il-proċessi superviżorji;
- ir-rwoli u r-responsabbiltajiet fi hdan il-BĊE;
- il-metodoloġija għall-ispezzjonijiet fuq il-post;
- il-metodoloġija u l-proċess għar-Rieżami Superviżorju u l-Proċess ta' Evalwazzjoni tal-MSU (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*).

Il-metodoloġija tas-SREP żviluppata għall-MSU tikkonforma mal-linji gwida tas-SREP tal-Awtorità Bankarja Ewropea. Ingabret dejta sabiex jiġi żviluppati kemm l-indikaturi tar-riskju kif ukoll biex titkompla l-kalibrazzjoni tagħhom. Dawn l-eżerċizzji tal-ġbir ta' dejta tmexxew mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti abbażi tal-“aħjar sforzi”.

Il-verżjoni aġġornata tal-Manwal Superviżorju se tgħin fl-ippjanar tal-attivitajiet tal-2015. Il-Manwal Superviżorju huwa mistenni jkun dokument ħaj li jiġi aġġornat biex jirrifletti żviluppi tas-suq u prattiki superviżorji godda.

6.2 TNEJJJA TA' GWIDA PUBBLIKA GĦAL-PRATTIKI SUPERVIŻORJI TAL-MSU

Il-MSU huwa sugġett għal rekwiżiti ta' pubblikazzjoni sabiex jiġi żgurat li jkun hemm livell adegwat ta' tagħrif dwar il-mudell superviżorju tiegħu disponibbli kemm għall-pubbliku kif ukoll għall-entitajiet sorveljati. B'mod partikolari, il-Ftehim Interistituzzjonali jipprovdi għall-pubblikazzjoni fil-websajt tal-BĊE ta' gwida għall-prattiki superviżorji.

F'dan ir-rigward, il-BĊE qiegħed jiffinalizza dokument li jkun ħafif biex tużah u tifhmu bl-isem “Gwida dwar il-metodu ta' superviżjoni bankarja tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku” (*Guide*

to the Single Supervisory Mechanism's approach to banking supervision) li se jispjega l-funzjonament ġenerali tal-MSU. B'mod aktar speċifiku, il-Gwida se tagħti harsa ġenerali lejn il-proċessi u l-metodoloġiji superviżorji ewlenin applikati għal istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti. Pereżempju, se tiddekrivi l-hidma tat-Timijiet Superviżorji Kongunti u tistabbilixxi kif l-oqsma tax-xogħol tal-MSU għandhom jinteraġixxu fl-iżvilupp taċ-ċiklu superviżorju.

Il-Gwida se tkun komplementari kemm għar-Regolament MSU kif ukoll għar-Regolament Qafas tal-MSU u se tkun disponibbli bil-lingwi uffiċjali kollha taż-żona tal-euro. Ma gietx żviluppata biex tistabbilixxi xi rekwiżiti legali u għalhekk mhijiex se tohloq obbligi legali, la għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u lanqas għall-MSU.

Kif issemma fil-harġiet ta' qabel tar-Rapport Trimestrali, il-BĊE bihsiebu jippubblika l-Gwida qabel ma jiehu f'idejha għalkollox ir-responsabbiltajiet superviżorji fl-4 ta' Novembru 2014. Il-pubblikazzjoni bikrija se tgħin lill-entitajiet sorveljati jifhmu aħjar il-proċessi superviżorji ewlenin tal-MSU u, fejn ikun rilevanti, jaġġustaw il-proċeduri interni tagħhom.

7 THEJJIJA TA' OQSMA RILEVANTI OĦRA TA' HIDMA

7.1 QAFAS GĦAR-RAPPURTAR TA' DEJTA SUPERVIŻORJA

Wara l-approvazzjoni min-naħa tal-Bord Superviżorju f'April 2014 tal-Manwal dwar ir-Rappurtar Superviżorju tal-MSU, li se jipprovdi l-qafas tad-dejta għas-sostenn tat-tmexxija tas-superviżjoni, il-perjodu li qiegħed jiġi analizzat iffoka fuq it-tielet eżerċizzju pilota tal-ġbir ta' dejta.

Dan l-eżerċizzju tnieda fil-bidu ta' Marzu u bħalissa qiegħed joqrob lejn tmiemu. L-iskop ta' dan l-eżerċizzju huwa li jkompli jiġi rfinat ix-xogħol ta' thejjiya fir-rigward tas-sistema ċentralizzata għall-evalwazzjoni tar-riskju (*risk assessment system* – RAS) u li jkompli jittejjbu l-metodoloġiji tagħha. Minbarra l-iżvilupp ta' din is-sistema, id-dejta għandha wkoll sehem importanti fl-iżvilupp tal-mudell tal-infrastruttura għall-analiżi tar-riskji orizzontali fil-gejjieni.

Il-kontenut tal-ġbir tad-dejta kien ikkoordinat mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u sabiex jintlaqgħu l-htigijiet kemm tagħhom kif ukoll tal-banek, id-data oriġinali ta' skadenza ttawlet b'gimagnetni (minn nofs Mejju sal-aħħar ta' Mejju 2014).

Kompitu importanti iehor li għadu qiegħed jitwettaq huwa t-tfassil tal-qafas ta' rappurtar għal kategoriji ta' dejta mhux armonizzati, i.e. dawk li mhumiex definiti mill-Istandards Tekniċi

Implimentattivi tal-ABE (b'mod partikolari, id-dejta meħtieġa għall-evalwazzjoni tar-riskju tar-rata tal-imghax) u t-thejjija tat-testi legali rilevanti għar-rekwiziti tar-rappurtar.

Sar progress sinifikanti fl-implimentazzjoni tas-sistema tad-dejta tas-superviżjoni bankarja (*Supervisory Banking data system – SUBA*) meħtieġa għall-għbir, il-ħażna, l-analizi kwalitattiva/it-titjib u t-tixrid tad-dejta u l-metadejta superviżorja. Ir-rekwiziti għall-utenti ġew prijorizzati b'mod li l-ewwel mewġa ta' dejta superviżorja setgħet tingabar mill-istituzzjonijiet sinifikanti mill-31 ta' Lulju 2014. Is-sistema tad-dejta SUBA se tkompli tiġi żviluppata biex jitjiebu l-kapaċitajiet tagħha ta' rappurtar kif ukoll il-kwalità tad-dejta miġbura. Mill-2015, il-BĊE se jiġbor ukoll dejta bl-użu tal-formolarju tal-Istandards Tekniċi Implimentattivi tal-ABE għall-istituzzjonijiet inqas sinifikanti. Maż-żmien, is-sistema tad-dejta SUBA se tibda bil-mod taqdi htigijiet oħra tad-dejta superviżorja.

Is-settijiet ta' dejta li ġew żviluppati għall-iskopijiet tal-politika monetarja u politiki oħra se jgħinu wkoll il-kompiti superviżorji. Fost dawn hemm il-Bażi tad-dejta tar-Reġistru tal-Istituzzjonijiet u l-Affiljati (*Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD*) li tgħin biex jiġu individwati l-gruppi bankarji sinifikanti, kif ukoll sett ta' dejta akbar li jiġbor fih id-dejta granulari tal-kreditu (*Analytical Credit*) li bħalissa qiegħed jiġi żviluppat bħala strument multifunzjonali.

7.2 TEKNOLOĠIJA TAL-INFORMATIKA

It-twaqqif tal-MSU u l-implimentazzjoni tal-mudell operattiv u tal-proċessi ta' hidma tiegħu jitolbu firxa akbar ta' żviluppi u sostenn fit-teknoloġija tal-informatika (IT). L-aktar importanti fosthom huma:

- **Servizzi komuni tal-IT:**
- Is-sit temporanju għall-persunal tal-MSU ġie integrat fin-netwerk tal-IT tal-BĊE.
- Xi awtoritajiet nazzjonali kompetenti li mhumieq banek ċentrali ma jagħmlux sehem mill-infrastruttura tal-IT tas-SEBC u l-Eurosistema (*CoreNet*) u bħalissa qegħdin jistabbilixxu konnettività mal-banek ċentrali rispettivi (AT, LU, LV u MT). Żewġ awtoritajiet nazzjonali kompetenti (DE u AT) esprimew il-preferenza li jkollhom link b'konnessjoni diretta bejniethom. Madankollu, dan se jkun possibbli biss wara li toħroġ il-verżjoni l-ġdida tal-infrastruttura *CoreNet*, li hija maħsuba għall-ewwel trimestru tal-2015.
- Ġie rreġistrat rekwiżit ġdid għall-iskambju ta' *emails* u dokumenti kunfidenzjali bejn l-istituzzjonijiet sinifikanti u l-BĊE. Minhabba ż-żmien limitat, l-aktar

soluzzjoni fattibbli tkun li jintuża l-protokoll TLS (*Transport Layer Security*). Thejjiet proposta biex jiġi implimentat dan il-protokoll.

- **Kollaborazzjoni, ġestjoni tal-flussi tax-xogħol u l-informazzjoni:** Bhalissa qiegħed jiġi implimentat il-proġett tal-IT għall-ġestjoni tad-dejta ta' kuntatt u t-talbiet għal informazzjoni, u l-ewwel funzjonalitajiet ħarġu *live* f'Lulju 2014. Biex tiġi anticipata ż-żieda mistennija fix-xogħol minhabba l-MSU, qegħdin isiru evalwazzjonijiet dwar is-servizzi komuni tal-IT u l-kapaċità tas-sistema tal-ġestjoni tad-dokumenti.
- **Ippjanar dwar ir-riżorsi tal-impriza:** Bhalissa qiegħed isir xogħol fuq ir-rekwiziti tal-IT fir-rigward tal-ġbir tat-tariffi u l-baġit tal-MSU, l-istruttura organizzattiva u r-rappurtar. Ix-xogħol se jitlesta fit-tieni nofs tal-2014.
- **Ġbir ta' dejta, ġestjoni tal-kwalità tad-dejta u analitika:** L-ewwel funzjonalitajiet tas-sistema tad-dejta SUBA ġew żviluppati u qegħdin jahdmu. L-għan ewlieni tal-proġett huwa li l-BĊE jkun jista' jirċievi dejta superviżorja speċifika mill-pajjiżi kollha tal-MSU bbażata fuq il-format XBRL, skont il-qafas tal-Istandards Tekniċi Implimentattivi tal-ABE. Skont ir-rekwiziti tal-utenti tas-SUBA, tfassal, twettaq u ġie ttestjat is-servizz ta' messaġġi li mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti tal-MSU jgħaddu għand l-ABE permezz tal-BĊE. Is-servizz huwa mistenni johroġ *live* fir-raba' trimestru tal-2014. Barra dan, il-proċessur XBRL u l-pjattaforma għall-validazzjoni u l-analiżi tad-dejta ġew żviluppati bl-użu ta' prodotti ta' softwer kummerċjali. Is-sistema tad-dejta SUBA ħarġet *live* għall-ewwel darba f'Lulju 2014. Hemm il-ħsieb li johorġu ripetizzjonijiet u edizzjonijiet ohra qabel tmiem l-2014.
- **Sistema tal-Ġestjoni tal-Informazzjoni (IMAS):** L-IMAS (*Information Management System*) se ttipprovdi l-bażi biex jiġu żgurati l-proċessi armonizzati u l-konsistenza fis-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu. Se tkun element kruċjali biex tiġi żgurata l-applikazzjoni tal-metodoloġija u l-istandards komuni mit-Timijiet Superviżorji Kongunti kollha, speċjalment fil-fażi inizjali tal-MSU. L-iżvilupp tas-software jinsab fit-triq it-tajba fil-limiti tal-iskeda iebša tal-proġett u t-tim tal-proġett bhalissa qiegħed jiffoka fuq it-tnejn tal-ambjent tal-ittestjar u t-taħriġ tal-membri tat-Timijiet Superviżorji Kongunti u l-utenti fis-servizzi orizzontali tal-MSU. F'dan ir-rigward, id-disponibbiltà tal-membri tat-Timijiet Superviżorji Kongunti mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti se tkun element kruċjali biex l-IMAS toħroġ b'suċċess fil-MSU sal-4 ta' Novembru 2014.

8 EVALWAZZJONI KOMPRESIVA

Bhalissa għaddejja l-evalwazzjoni komprensiva u sar progress f'bosta oqsma. It-taqsimiet tax-xogħol importanti marbutin mal-analiżi tal-kwalità tal-assi (AQR) se jintemmu f'Awwissu, bejn

wiehed u iehor skont l-iskeda meta jitlestew il-proċess tal-assigurazzjoni tal-kwalità. Il-banek bagħtu r-riżultati preliminari tat-test tal-istress kontroġerarkiku lill-BĊE, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u l-ABE. Dawn ir-riżultati huma suġġetti wkoll għal proċess tal-assigurazzjoni tal-kwalità li se jkompli għaddej sal-bidu ta' Settembru. Il-metodoloġija għall-*join-up* tal-AQR u t-test tal-istress bħalissa qiegħda tiġi ffinalizzata u se tiġi ppubblikata fl-ewwel nofs ta' Awwissu. Il-formolarju għall-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva tal-banek individwali, li dwaru saret konsultazzjoni mal-banek, ixxandar fis-17 ta' Lulju. Meta jiġu ppubblikati r-riżultati finali tal-evalwazzjoni komprensiva, il-banek li jkollhom nuqqas ta' kapital se jintalbu jibagħtu skemi tal-kapital fi żmien ġimagħtejn. Dawn l-iskemi se jiġu evalwati mill-MSU u mbagħad it-Timijiet Supervizorji Kongunti se jsegwu mill-qrib l-implimentazzjoni tagħhom.

8.1 TAQSIMIET TAX-XOGHOL TAL-EVALWAZZJONI KOMPENSIVA: XI PROGRESS SAR S'ISSA

B'mod ġenerali, il-Fażi 2 tal-AQR, i.e. l-eżekuzzjoni attwali, miexja skont l-iskeda u se titlesta sal-bidu ta' Awwissu 2014. Fost il-kisbiet ewlenin milhuqa fil-Fażi 2 hemm il-generazzjoni u s-sottomissjoni ta' tejps ta' self bankarju, is-sottomissjoni mill-banek ta' fajls tal-kreditu u t-tlestija tal-validazzjoni tal-integrità tad-dejta, l-analizi tal-proċessi, il-politika u l-kontabilità, u r-rieżami tal-kotba tan-negozju. Barra dan, il-valutazzjoni kollaterali, l-analizi tal-fajls tal-kreditu, ir-rivalutazzjoni tal-assi mhux derivattivi ta' livell 3, u l-analizi tal-mudell tal-ipprezzar derivattiv ta' livell 3 waslu biex jitlestew u bħalissa qiegħda ssir assigurazzjoni tal-kwalità fuq aspetti speċifiċi li qamu waqt l-analizi tas-sottomissjonijiet tad-dejta. Sal-1 ta' Awwissu, it-timijiet li jispezzjonaw il-banek bagħtu l-formolarju mimli dwar l-aġġustament shih tal-kapital skont l-AQR, li jinkorpora l-konkluzjonijiet tat-taqsimiet kollha tax-xogħol. Dawn se jkunu suġġetti għall-assigurazzjoni tal-kwalità u mbagħad jintużaw fil-*join-up* mat-test tal-istress. Ir-riżultati tal-AQR wehdom jistghu jwasslu għal aktar htigijiet ta' kapital min-naħa tal-banek.

Fir-rigward tat-test tal-istress, il-BĊE qiegħed jikkoopera mill-qrib mal-ABE. F'Lulju u Awwissu l-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti qegħdin jagħmlu assigurazzjoni tal-kwalità bir-reqqa tar-riżultati tat-test tal-istress kontroġerarkiku, kif mogħtija mill-banek. Bejn Settembru u Ottubru, l-AQR u t-test tal-istress se jingħaqdu. Il-metodoloġija għal din il-*join-up* bħalissa qiegħda tiġi ffinalizzata u se tiġi ppubblikata fis-sura ta' manwal fl-ewwel nofs ta' Awwissu. Se tirrifletti metodu ibridu fis-sens li parti mill-*join-up* se ssir mill-banek u parti oħra minn tim immexxi ċentralment minn esperti tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u l-BĊE.

Il-konkluzjonijiet kollha tal-AQR se jiġu inkluzi fit-test tal-istress. Għall-portafolli kollha li ġew suġġetti għall-AQR (i) il-karta tal-bilanċ u l-proporzjon tal-kapital ta' tmiem is-sena 2013 se

jìgu aġġustati biex jinkludu l-konklużjonijiet kollha tal-AQR, u (ii) il-parametri għall-previżjoni tat-total tat-telf fit-test tal-istress se jìgu aġġustati biex jirriflettu d-differenzi materjali bejn iċ-ċifri mogħtija mill-banek u l-konklużjonijiet tal-AQR. Din hija innovazzjoni importanti meta titqabbel mat-testijiet tal-istress preċedenti.

Wara l-approvazzjoni formali mill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea fit-23 ta' Lulju 2014 biex il-Litwanja tissieheb fiż-żona tal-euro fl-1 ta' Jannar 2015, u sabiex jìgu konformi mal-bqija taż-żona tal-euro, il-banek Litwani li x'aktarx se jitqiesu bħala sinifikanti qegħdin jagħmlu evalwazzjoni komprensiva bl-istess ġestjoni, metodoloġija u skadenza tal-proġett li qiegħed isir bħalissa mill-pajjiżi attwali taż-żona tal-euro.

8.2 INTERAZZJONI MAL-BANEK QABEL IL-PUBBLIKAZZJONI TAR-RIŻULTATI FINALI

Fix-xhur li ġejjin, u sakemm jìgu ppubblikati r-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva f'Ottubru, l-interazzjoni bejn is-superviżuri u l-banek bħala parti mill-proċess superviżorju normali se tkompli tintensifika sabiex jìgu vverifikati l-fatti u jìgu vvalidati l-konklużjonijiet speċifiċi tat-taqsimiet tax-xogħol differenti. Il-konklużjonijiet ikkomunikati lill-banek f'dan il-proċess se jkunu ta' natura parzjali u preliminari u se jìgu ttikkettati b'mod ċar bħala tali, filwaqt li ssir enfasi li m'għandhomx jixxandru pubblikament.

F'Settembru u Ottubru, se jsir rieżami mal-banek tar-riżultati parzjali u preliminari tal-AQR u t-test tal-istress (fosthom l-elementi tal-*join-up* taż-żewġ komponenti) bħala parti mid-“djalogu superviżorju”. Dawn il-laqgħat se jìgu organizzati taħt l-awspiċi tal-BĊE u fihom se jsiru diskussjonijiet li huma essenzjali biex jintlaħaq ftehim komuni bejn il-banek u s-superviżuri dwar l-elementi importanti u l-kawżi individwali ewlenin tar-riżultat tal-eżerċizzju, filwaqt li ma jìgix indirizzat l-impatt finali shiħ fuq il-proporzjon tal-kapital tal-banek. F'din l-okkażjoni ebda bank mhuwa se jkollu xi ċertezza dwar ir-riżultat globali shiħ tiegħu.

Fit-tieni nofs ta' Ottubru, ir-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva jridu jìgu approvati mill-BĊE qabel ma jìgu ppubblikati.

Il-banek se jìgu mgħarrfin bir-riżultati shah u finali mhux hliet ftit zmien qabel ma dawn jìgu kkomunikati lis-swieq.

8.3 PUBBLIKAZZJONI TAR-RIŻULTATI TAL-EVALWAZZJONI KOMPRENSIVA

Il-formolarju għall-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva tal-banek individwali xxandar mill-BĊE fis-17 ta' Lulju 2014. Qabel ma ġie ppubblikat, saret konsultazzjoni mal-banek biex ikollhom l-oportunità jikkumentaw fuq il-formolarju kemm

bil-miktub kif ukoll f'sensiela ta' laqgħat bejn is-CFOs/CROs u rappreżentanti tal-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fil-bini tal-BĊE fi Frankfurt am Main.

Il-formolarju ppubblikat jiġbor fih it-taqsimiet li ġejjin:

- a **Riżultati ewlenin u harsa ġenerali:** Sommarju tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva għal kull bank individwali, li juri l-impatt ġenerali tal-eżerċizzju fuq il-kapital ta' Grad 1 (CET1) tal-bank, u maqsum ukoll skont l-aġġustamenti CET1 individwali għal kull wiehied mill-komponenti ewlenin tagħha (i.e. l-AQR, is-sitwazzjoni bażika u s-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress). Is-sommarju jinkludi wkoll harsa ġenerali lejn il-miżuri importanti li hadu l-banek dwar il-kapital tagħhom bejn l-1 ta' Jannar u t-30 ta' Settembru 2014.
- b **Riżultati dettaljati tal-AQR:** Dettalji speċifiċi dwar il-konkluzjonijiet differenti tal-AQR li huma riflessi fis-CET1 globali. L-aġġustamenti murija huma maqsumin f'dawk li jirriżultaw mit-taqsimiet tax-xogħol iddedikati għall-assi skont il-kontabilità tad-dovuti u dawk li jirriżultaw mir-rieżami skont il-valur ġust. Il-formola tagħti wkoll informazzjoni dwar l-għażla tal-portafolli ta' bażi tal-eżerċizzju u l-impatt tal-konkluzjonijiet tal-AQR fuq l-indikaturi ewlenin tal-kwalità tal-assi.
- c **Riżultati dettaljati tat-test tal-istress:** Din il-parti tal-formolarju se tkun identika għall-formola tal-ABE li tagħti tagħrif dwar it-test tal-istress, iżda r-riżultati li jidhru għall-banek fil-MSU jinkorporaw l-aġġustamenti bbażati fuq l-AQR.

Minbarra r-riżultati tal-banek individwali, il-BĊE se jippubblika rapport aggregat li jippreżenta perspettiva aktar wiesgħa tar-riżultat tal-eżerċizzju fuq il-kampjun shiħ tal-banek, kif ukoll analiżi aggregata ta' kwistjonijiet speċifiċi u spjegazzjonijiet dwar il-metodoloġija.

8.4 TNEJJJA, EVALWAZZJONI U IMPLIMENTAZZJONI TA' AZZJONIJET TA' RIMEDJU

Meta jiġu ppubblikati r-riżultati fit-tieni nofs ta' Ottubru 2014, il-banek li ma jkollhomx biżżejjed kapital se jintalbu jibagħtu skemi tal-kapital fi żmien ġimagħtejn, li mbagħad jiġu evalwati mill-MSU. Mill-4 ta' Novembru 2014, it-Timijiet Superviżorji Kongunti mbagħad se jivverifikaw mill-qrib l-implimentazzjoni ta' dawn l-iskemi. Kif thabbar qabel, jekk jinstab li l-banek ma jkollhomx biżżejjed kapital skont l-AQR jew is-sitwazzjoni bażika tat-test tal-istress, se jkunu mistennija jirrangaw il-pożizzjoni tagħhom fir-rigward tal-kapital fi żmien sitt xhur, u fil-każ tas-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress, fi żmien disa' xhur.

Wara l-evalwazzjoni komprensiva, se japplikaw it-Termini ta' Referenza dwar l-inadegwatezza tal-kapital u l-kondiviżjoni tal-piż, kif ippubblikati mill-Kunsill ECOFIN u l-Eurogrupp fid-9 ta' Lulju 2014. L-ewwel rimedju biex jindirizza l-inadegwatezza tal-kapital huwa s-sorsi privati.

Madankollu, kif jissemma wkoll fit-Termini ta' Referenza, jistgħu jkunu meħtieġa rikapitalizzazzjonijiet pubbliċi f'ċerti sitwazzjonijiet, iżda dawn għandhom ikunu l-eċċezzjoni iktar milli r-regola, u jintużaw biss meta jkun strettament neċessarju biex jirrimedjaw taħwid serju fl-ekonomija ta' Stat Membru u biex tinżamm l-istabbiltà finanzjarja. Minn Jannar 2015, l-użu ta' fondi pubbliċi se jimplika li istituzzjoni titqies li qiegħda tfalli, jew x'aktarx tfalli, u jwassal għal riżoluzzjoni, bl-eċċezzjoni ta' rikapitalizzazzjonijiet pubbliċi prekawzjonarji li jissodisfaw il-kundizzjonijiet kollha tad-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek (*Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD*). Dawn ir-rikapitalizzazzjonijiet prekawzjonarji ma jwasslux għal riżoluzzjoni, u jsiru bil-kundizzjoni ta' approvazzjoni finali skont ir-regoli tal-ġhajjnuna statali, li jinkludu pjan ta' ristrutturazzjoni u kondiviżjoni tal-piż, sabiex jiġi żgurat li jkun hemm l-istess kundizzjonijiet għal kulhadd.

Is-sottomissjoni tal-iskemi tal-kapital mill-banek se tkun ibbażata fuq formula speċifika żviluppata mill-BĊE. Bħala aspettattiva ġenerali, l-inadegwatezzi li joħorġu mill-AQR u s-sitwazzjoni bażika tat-test tal-istress għandhom jiġu koperti fil-biċċa l-kbira tagħhom bi ħruġ ġdid ta' strumenti tal-kapital CET1. L-użu ta' strumenti addizzjonali tal-kapital ta' Grad 1 biex ikopri l-inadegwatezzi li jiġu mis-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress se jkun limitat u jkun jiddependi mill-punt ta' attivazzjoni tal-konverżjoni jew tal-valutazzjoni negattiva, kif hemm fl-istqarrija għall-istampa tal-BĊE tad-29 ta' April 2014. Mhuwix se jkun hemm limitu fuq l-eligibbiltà ta' strumenti konvertibbli eżistenti li jkunu suġġetti għal konverżjoni predefinita mingħajr kundizzjonijiet f'CET1 fil-perjodu tat-test tal-istress, kif ukoll fuq strumenti ta' ġhajjnuna statali eżistenti użati minn Stati Membri fir-rigward ta' programmi ta' assistenza finanzjarja.

Il-bejgħ ta' assi u l-impatt tiegħu fuq il-qligħ u t-telf, l-assi ppeżati għar-riskju u t-tnaqqis mis-CET1 se jkunu eligibbli biss bħala miżuri straordinarji jekk jistgħu jiġu identifikati b'mod ċar bħala li jkunu distinti minn operazzjonijiet tan-negozju normali. Bħala eżempju, programmi kbar ta' bejgħ ta' assi ta' portafolli separati b'mod ċar (e.g. id-disponiment ta' portafolli ta' titolizzazzjoni) u l-bejgħ ta' sussidjarji se jidhru f'din il-kategorija. Se jiġi kkunsidrat l-impatt ta' *deleveraging* formali jew ta' pjanijiet ta' ristrutturazzjoni (kif miftiehem mal-Kummissjoni Ewropea).

It-tnaqqis fl-assi ppeżati għar-riskju bħala riżultat tat-tibdil fil-mudelli tar-riskju tal-Ewwel Pilastru u tibdil fil-metodi tal-Ewwel Pilastru mhumix se jitqiesu bħala eligibbli biex jindirizzaw l-inadegwatezza tal-kapital, sakemm dan it-tibdil ma kienx diġà ġie pplanat u approvat mill-awtorità nazzjonali kompetenti rilevanti qabel ma jixxandru r-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva.

Fl-iskemi tal-kapital tagħhom, il-banek se jkunu jistgħu jipproponu li l-inadegwatezzi li joħorġu unikament mill-AQR jistgħu jitpaċew billi jżommu xi qligħ mill-2014. Fir-rigward tal-inadegwatezzi tal-kapital li joħorġu mis-sitwazzjoni bażika jew minn dik negattiva tat-test tal-istress, id-differenza bejn il-qligħ realizzat qabel il-provediment mill-2014 u l-qligħ qabel il-provediment previst għall-istess sena fis-sitwazzjonijiet tat-test tal-istress se tkun eliġibbli bħala miżura ta' mitigazzjoni. Dan minhabba l-fatt li jekk jitqies l-ammont shiħ, l-ammont ikun qiegħed jingħadd darbtejn billi l-qligħ ikun diġà gie kkunsidrat fit-tbassir tal-bank għat-test tal-istress.

It-Timijiet Superviżorji Kongunti se jevalwaw il-fattibbiltà, vijabbiltà u kredibbiltà tal-miżuri kollha ppjanati fir-rigward tal-kapital. Jekk skema tal-kapital tinstab li tkun insuffiċjenti jew li tkun nieqsa mill-kredibbiltà, il-BĊE se jiddeċiedi dwar miżuri superviżorji li jistgħu jittiehdu skont l-Artikolu 16 tar-Regolament MSU. Dawn il-miżuri mbagħad se jiġu implimentati bħala parti mid-deċizzjoni li toħroġ mis-SREP annwali għall-2014, li tkun ibbażata fuq ir-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva, l-evalwazzjoni tal-iskemi tal-kapital u r-riżultat tar-rieżami u l-evalwazzjoni annwali li ssir mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti.

Wara li l-banek jirċievu din id-deċizzjoni għall-habta ta' Diċembru 2014, it-Timijiet Superviżorji Kongunti se jibdwu jissorveljaw bir-reqqa l-implimentazzjoni tal-iskemi tal-kapital bi djalogu kontinwu mal-bank rispettiv permezz ta' kulleġġi eżistenti ta' superviżuri, fejn ikun jixraq.

Bħala parti minn dan il-proċess ta' monitoraġġ, it-Timijiet Superviżorji Kongunti se jsegwu mill-qrib l-inkorporazzjoni tal-konkluzjonijiet tal-AQR fil-kontijiet li jmiss tal-banek, bi qbil mal-oqfsa tal-kontabilità applikabbli. Il-banek b'mod ġenerali se jkunu mistennija jirriflettu l-konkluzjonijiet tal-AQR f'dawn il-kontijiet. It-Timijiet Superviżorji Kongunti se janalizzaw il-konkluzjonijiet tal-banek u tal-awdituri statutarji tagħhom biex jevalwaw jekk ikunux kuntenti bil-mod li bih ikunu ġew inkorporati r-riżultati tal-AQR fil-kontijiet u, jekk ikun meħtieġ, jikkunsidraw l-użu ta' miżuri prudenzjali disponibbli biex jikkomplementaw it-trattament tal-kontabilità.

Il-firxa shiħa ta' miżuri superviżorji biex jiġu indirizzati dghufijiet identifikati bl-evalwazzjoni komprensiva tinkludi miżuri kwantitattivi, bħal żidiet fil-kapital għar-rekwiżiti minimi tal-Ewwel Pilastru, restrizzjonijiet fuq it-tqassim ta' dividendi kif ukoll rekwiżiti speċifiċi ta' likwidità, bħal-limitazzjoni tad-diskrepanzi fil-maturità bejn l-assi u l-obbligazzjonijiet. Barra minn hekk, it-Tieni Pilastru jinkludi għadd ta' miżuri kwalitattivi li jindirizzaw kwistjonijiet ta' ġestjoni u rappurtar, kontrolli interni u prattiki tal-ġestjoni tar-riskju. Il-MSU se jagħmel użu mill-ghodda kollha tat-Tieni Pilastru, skont kif jixraq, u juża l-firxa shiħa ta' strumenti biex jindirizza s-sitwazzjoni speċifika u l-profil tar-riskju ta' kull istituzzjoni.

9 RESPONSABILITÀ

Din it-taqsimi tippreżenta fil-qosor l-elementi ewlenin tal-karigu tar-responsabbiltà lejn il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u l-Parlament Ewropew fil-perjodu li qiegħed jiġi analizzat.¹²

Fir-rigward tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea, il-President tal-Bord Superviżorju tat rapport fuq il-progress li sar dwar it-twaqqif tal-MSU u l-evalwazzjoni komprensiva fil-laqgħat tal-Eurogrupp tas-7 ta' Lulju 2014 u tal-Kunsill ECOFIN tat-8 ta' Lulju 2014. Meta l-BĊE jieħu f'idejha għalkollox il-kompiti superviżorji tiegħu fl-4 ta' Novembru 2014, ir-responsabbiltà għall-MSU tghaddi għand l-Eurogrupp fil-preżenza ta' rappreżentanti tal-Istati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro u li qegħdin jipparteċipaw fil-MSU.

Fir-rigward tal-Parlament Ewropew, skont it-taqsimiet rilevanti tal-Ftehim Interistituzzjonali, fis-26 ta' Mejju 2014 il-BĊE għadda lill-Kumitat tal-Parlament għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarij l-abbozz tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji, qabel il-konsultazzjoni pubblika li bdiet fis-27 ta' Mejju, u l-atti legali diġà adottati mill-BĊE fil-kuntest tal-MSU. Il-Kumitat irċieva wkoll in-noti kunfidenzjali tal-proċedimenti tal-laqgħat tal-Bord Superviżorju li saru bejn nofs Marzu u Ġunju 2014.

Il-laqgħa regolari li jmiss mal-President tal-Bord Superviżorju fil-Kumitat tal-Parlament għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarij, wieħed mill-mezzi ewlenin ta' responsabbiltà lejn il-Parlament Ewropew, għandha ssir fis-7 ta' Ottubru 2014.

10 IL-PASSI LI JMISS U L-ISFIDI GĦALL-ĠEJJENI

Qabel ir-raba' u l-aħħar Rapport Trimestrali, li għandu jiġi ppubblikat fil-bidu ta' Novembru 2014, il-BĊE bihsiebu jiffinalizza b'mod partikolari:

- ir-regoli interni tal-BĊE dwar is-separazzjoni tal-funzjonijiet u l-iskambju ta' informazzjoni;
- l-abbozz ta' Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji, wara l-konsultazzjoni pubblika;
- ir-rieżami tal-Qafas tal-Etika tal-BĊE (inkluża l-imġiba etika tal-membri tal-persunal u l-manigment tal-BĊE involuti fis-superviżjoni bankarja).

¹² Deskrizzjoni fil-qosor tal-qafas ta' responsabbiltà tinsab fit-Taqsimi 8 tal-[ewwel Rapport Trimestrali tal-MSU](#).

It-tabella ta' hawn taht turi l-fażijiet importanti fl-aħħar trimestru tal-fażi ta' tranzizzjoni sal-4 ta' Novembru 2014, meta l-BĊE se jiehu f'idejh għalkollox il-kompiti superviżorji tiegħu.

Għrajjet importanti	
Azzjoni	Perjodu
Pubblikazzjoni ta' lista ta' banek sinifikanti	qabel l-4 ta' Settembru 2014
Djalogu superviżorju mal-banek dwar ir-riżultati parzjali u preliminari tal-AQR u t-test tal-istress	bejn nofs Settembru u l-bidu ta' Ottubru 2014
Adozzjoni tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji	Ottubru 2014
Pubblikazzjoni ta' gwida tal-BĊE dwar il-prattika superviżorja	qabel tmiem Ottubru 2014
Regoli interni tal-BĊE dwar is-separazzjoni tal-funzjonijiet u l-iskambju ta' informazzjoni	qabel l-4 ta' Novembru 2014
Rieżami tal-Qafas tal-Etika tal-BĊE (inkluża l-imġiba etika tal-persunal u l-manigment tal-BĊE involuti fis-superviżjoni bankarja)	qabel l-4 ta' Novembru 2014
<i>Ir-Raba' Rapport Trimestrali lill-Parlament Ewropew, il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u l-Kummissjoni Ewropea</i>	<i>bidu ta' Novembru 2014</i>
Bidu tal-attivitajiet superviżorji	4 ta' Novembru 2014