



BANK ĊENTRALI EWROPEW

EUROSISTEMA



RAPPORT TRIMESTRALI TAL-MSU

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



2014 / 4

© European Central Bank, 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 mizmumin. Ir-riproduzzjoni għal għanijiet edukattivi u mhux kummerċjali hi permessa sakemm jissema s-sors.

| | |
|----------------------------|----------------------------|
| ISBN | 978-92-899-1244-0 (onlajn) |
| ISSN | 2315-3733 (onlajn) |
| Nru tal-Katalogu UE | QB-BM-14-004-MT-N (onlajn) |
| DOI | 10.2866/65484 |

MESSAĠĠ EWLENIN

Dan hu r-Raba' Rapport Trimestrali lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u lill-Kummissjoni Ewropea dwar il-progress fl-implimentazzjoni tar-Regolament dwar il-Mekkanizmu Supervizorju Uniku (ir-Regolament MSU). Dan ir-rapport, li hu meħtieġ skont ir-Regolament MSU, ikopri t-tliet xhur bejn l-4 ta' Awwissu u t-3 ta' Novembru 2014.¹

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

- **Il-BĊE lest biex jieħu f'idejh għalkollox il-kompiti supervizorji konferiti lilu bir-Regolament MSU sena wara li jidhol fis-seħh, i.e. fl-4 ta' Novembru 2014.** Biex jiġi żgurat li l-BĊE jkun imħejji biex jibda jwettaq dawn il-kompiti, il-perijodu tranżizzjonali wara l-adozzjoni tar-Regolament gie sfruttat għalkollox, u f'dawn l-aħħar tliet xhur ġew indirizzati hafna sfidi li huma koperti f'dan ir-rapport.
- **L-evalwazzjoni komprensiva ġiet finalizzata skont l-iskeda prevista.** Ir-risultati ġew ippubblikati fis-26 ta' Ottubru 2014 fis-sura ta' formoli standardizzati għar-risultati fil-livell tal-banek, kif ukoll bhala rapport aggregat komprensiv li jiddeskrivi r-risultat għall-banek kollha partecipanti, biex b'hekk ġiet ipprovduta aktar informazzjoni dwar il-metodologija, l-organizzazzjoni u l-eżekuzzjoni tal-eżercizzju. L-aħħar ġimghat/xhur qabel il-pubblikazzjoni tar-risultati tal-evalwazzjoni komprensiva ġew iddedikati għal attivitajiet estensivi relatati mal-assigurazzjoni tal-kwalità kemm fir-rigward tar-rieżami tal-kwalità tal-assi (*asset quality review* – AQR) kif ukoll tat-test tal-istress; it-tmexxija tal-*join-up* tal-AQR u r-risultati tat-testijiet tal-istress; u l-interazzjoni diretta bejn supervizuri u banek, imsejha d-djalogu supervizorju, biex ir-risultati parzjali u preliminari jiġu diskussi mal-banek qabel ma jiġu finalizzati.
- **Il-governanza tal-MSU hi operazzjonali għalkollox.** Fil-perijodu hawn ikkunsidrat, il-Bord Supervizorju ltaqa' tmien darbiet u l-Kumitat ta' Tmexxija ltaqa' tliet darbiet, b'total ta' 19-il laqgħa tal-Bord Supervizorju u 9 laqgħat tal-Kumitat ta' Tmexxija, mit-30 ta' Jannar 2014 'l hawn. Il-Bord Supervizorju ffinalizza l-proċess ta' thejjiya, adozzjoni u notifika bil-lingwi ufficjali rilevanti kollha, ta' 120 deċizzjoni li jiddeterminaw l-importanza tal-istituzzjonijiet soġġetti għal supervizjoni, proċess li kien jinvolvi sfidi analitiċi, legali u logistiċi konsiderevoli. Il-Bord Amministrattiv ta' Rieżami beda l-attivitajiet tiegħu f'Settembru, immedjatament wara l-hatra tal-hames membri u taż-żewġ supplenti tiegħu. Il-membri tal-Bord ta' Medjazzjoni nhatru skont

¹ L-ewwel Rapport Trimestrali gie ppubblikat fl-4 ta' Frar 2014, tliet xhur wara d-dhul fis-seħh tar-Regolament MSU fl-4 ta' Novembru 2013, it-tieni Rapport Trimestrali fis-6 ta' Mejju 2014, u t-tielet Rapport Trimestrali fil-5 ta' Awwissu 2014.

proċedura ta' rotazzjoni annwali, kif propost mill-Viċi President tal-Bord Supervizorju lill-President tal-Kunsill tal-UE. Fis-17 ta' Settembru 2014, il-Kunsill Governattiv adotta Deċiżjoni tal-BĊE dwar regoli interni biex tiġi żgurata s-separazzjoni bejn il-funzjonijiet supervizorji tal-BĊE u l-funzjonijiet tal-politika monetarja u kompiti oħra. Dan issodisfa r-rekwiżit tar-Regolament MSU għall-adozzjoni ta' dawn ir-regoli interni, li daħlu fis-seħh qabel il-bidu operattiv tal-MSU.

- **Ir-reklutaġġ tal-persunal tal-BĊE baqa' għaddej b'ritmu mgħaġġel.** Ftit iżjed minn 900 membru tal-persunal ġew impjegati u nġhaqdu mal-BĊE minn total ta' madwar 1,000 pożizzjoni bbaġitjati fil-ħames oqsma tax-xogħol tal-MSU kif ukoll is-servizzi kongunti relatati; ir-reklutaġġ ġie organizzat skont l-importanza tal-pożizzjonijiet battala. B'mod ġenerali, fl-oqsma kollha involuti fl-attivitajiet relatati tal-MSU, issa ġiet impjegata massa kritika ta' persunal biex jiġi żgurat li l-funzjoni supervizorja tal-BĊE tibda topera bis-sħiħ mill-bidu ta' Novembru 2014. L-ghadd kbir ta' applikazzjonijiet li waslu (iżjed minn 20,000) jikkonferma wkoll li hemm interess konsiderevoli fil-pożizzjonijiet tal-MSU.
- **It-Timijiet Supervizorji Kongunti (*Joint Supervisory Teams – JSTs*) huma operattivi u lesti biex jibdew is-supervizjoni ta' kuljum tal-banek sinifikanti.** Il-JSTs huma l-istruttura operattiva ewlenija għat-tweqqif tas-supervizjoni mill-MSU. Sar progress tajjeb fir-reklutaġġ tal-persunal tagħhom. Mill-1 ta' Novembru, iżjed minn 330 membru tal-persunal, mill-403 ibbaġitjati, bdew jaħdmu fid-DĠ MS I u II tal-BĊE, inklużi l-61 koordinatur JST. Ir-reklutaġġ tal-persunal JST miexi 'l quddiem ukoll min-naħa tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti, minkejja ċerti sfidi, billi xi membri tal-persunal nominati għall-JSTs qegħdin jiġu rekrutati mill-BĊE u xi awtoritajiet kompetenti nazzjonali għaddejjin ukoll minn ristrutturazzjoni interna. Il-hidma preparatorja kollha biex il-JSTs ikunu operattivi sal-4 ta' Novembru 2014 tinkludi laqgħat inizjali mal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali domestiċi u l-banek rispettivi, segwiti b'kuntatti regolari oħra.
- **Il-“Gwida għas-supervizjoni bankarja” ġiet ippubblikata bil-lingwi uffiċjali kollha taż-żona tal-euro fid-29 ta' Settembru 2014.** Abbażi tar-Regolament MSU u tar-Regolament Qafas dwar il-MSU, il-Gwida tispjega l-funzjonament ġenerali tal-MSU b'mod faċli għall-utenti. B'mod aktar speċifiku, il-Gwida tagħti deskrizzjoni qasira tal-proċessi u l-metodoloġiji supervizorji ewlenin applikati għal istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti.
- **Ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi supervizorji ġie approvat mill-Kunsill Governattiv tal-BĊE u ppubblikat fit-30 ta' Ottubru 2014,** wara proċess li kien

jinkludi konsultazzjoni pubblika u seduta pubblika. Ir-regolament li jistabbilixxi d-dispożizzjonijiet li bihom il-BĊE se jimponi tariffa superviżorja annwali għall-ispejjeż imġarrba fir-rigward tar-rwol ġdid tiegħu minn Novembru 2014 'il quddiem, se jidhol fis-seħh fl-1 ta' Novembru 2014.

- **Ix-xogħol preparatorju** wkoll jinsab f'fażi avvanzata f'bosta oqsma oħra, bħall-infrastruttura tal-IT, il-bini, il-komunikazzjoni interna u esterna, l-organizzazzjoni logistika, kif ukoll is-servizzi legali u tal-istatistika. Dan ukoll jippermetti lill-MSU li jkun operattiv għalkollox fl-4 ta' Novembru 2014.

1 DAĦLA

Ir-Regolament MSU² jitleb li l-Bank Ċentrali Ewropew (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.

Skont id-dispożizzjonijiet dwar ir-responsabbiltà fil-konfront tal-Parlament Ewropew³ u tal-Kunsill tal-UE⁴, dawn ir-rapporti trimestrali għandhom ikopru, fost affarijiet oħra:

- it-thejjija interna, l-organizzazzjoni u l-ippjanar tax-xogħol;
- l-arrangamenti konkreti li saru biex ikun hemm konformità mar-rekwiżit ta' separazzjoni tal-funzjonijiet tal-politika monetarja u tas-superviżjoni;
- il-kooperazzjoni ma' awtoritajiet kompetenti oħrajn nazzjonali jew tal-UE;
- kull ostaklu li jiltaqa' miegħu l-BĊE fit-thejjija tal-kompiti superviżorji tiegħu;
- il-ġrajjet kollha li jikkawżaw tħassib jew tibdil fil-Kodiċi ta' Kondotta.

L-ewwel Rapport Trimestrali tal-MSU, li gie ppubblikat fl-4 ta' Frar 2014, kopra mhux biss il-perijodu bejn it-3 ta' Novembru 2013 u t-3 ta' Frar 2014, iżda wkoll ix-xogħol preparatorju li sar wara s-Summit taż-Żona tal-Euro tad-29 ta' Ġunju 2012. It-tieni Rapport kopra l-perijodu bejn l-4 ta' Frar u t-3 ta' Mejju 2014, u t-tielet wiehed kopra l-perijodu bejn l-4 ta' Mejju u t-3 ta' Awwissu 2014. Dan ir-raba' u l-aħħar Rapport ikopri l-perijodu bejn l-4 ta' Awwissu u t-3 ta' Novembru 2014. Ir-rapport thejja mill-persunal tal-BĊE u gie approvat mill-Bord Superviżorju, anke b'konsultazzjoni mal-Kunsill Governattiv tal-BĊE.

2 TWAQQIF TAL-ISTRUTTURI TA' GOVERNANZA TAL-MSU

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

Il-Bord Superviżorju ltaqa' tmien darbiet matul il-perijodu hawn ikkunsidrat u l-Kumitat ta' Tmexxija ltaqa' tliet darbiet.

² Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew dwar linji ta' politika relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu (GU L 287, 29.10.2013, p. 63).

³ Ftehim Interistituzzjonali bejn il-Parlament Ewropew u l-Bank Ċentrali Ewropew dwar il-modalitajiet prattici tal-eżerċizzju tar-responsabbiltà demokratika u s-sorveljanza fir-rigward tal-eżerċizzju tal-kompiti konferiti lill-BĊE fi hdan il-qafas tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku (GU L 320, 30.11.2013, p. 1).

⁴ Memorandum ta' Ftehim bejn il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u l-Bank Ċentrali Ewropew dwar il-kooperazzjoni fir-rigward ta' proċeduri relatati mal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku, li dahal fis-sehħ fit-12 ta' Diċembru 2013.

Barra minn hekk, f'Lulju l-Bord Superviżorju ttestja b'suċċess il-faċilitajiet tiegħu għat-telekonferenzi u mbagħad f'Awwissu għamel laqgħa ordinarja permezz tas-sistema tat-telekonferenzi. Minn Settembru 2014, rappreżentant ta' Lietuvos bankas beda jattendi l-laqgħat tal-Bord Superviżorju bhala osservatur, fid-dawl tal-adeżjoni tal-Litwanja fiż-żona tal-euro fl-1 ta' Jannar 2015.

Minbarra laqgħat formali, saru hafna skambji informali bejn il-membri tal-Bord Superviżorju bhala parti miż-żjarat tal-President u l-Viċi President fl-Istati Membri. B'mod iżjed speċifiku, minbarra l-impenn li żżur lill-awtoritajiet superviżorji tal-Istati Membri parteċipanti kollha sa tmiem l-2014, impenn li dahlet għalih fil-kuntest tas-seduta tal-proċedura tal-għazla quddiem il-Parlament Ewropew f'Novembru 2013, il-President sa issa ltaqgħet mal-Bordijiet u l-persunal ta' 22 awtorità superviżorja (minn fost 24) fiż-żona tal-euro kollha.

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 biex tiġi żgurata l-aħjar interazzjoni mas-Suq Uniku dwar għadd ta' kwistjonijiet.

Wara proċedura li bdiet f'Marzu, matul il-perijodu hawn ikkunsidrat il-Bord Superviżorju hejja 120 deċiżjoni finali li jistabbilixxu l-importanza tal-istituzzjonijiet soġġetti għal superviżjoni, li ġew adottati mill-Kunsill Governattiv bil-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni skont ir-Regolament MSU u notifikati kif dovut bil-lingwi uffiċjali rilevanti kollha lill-istituzzjonijiet rilevanti. B'mod ġenerali, it-tnejn u l-adozzjoni ta' dawn id-deċiżjonijiet, li pprezentaw sfidi analitiċi, legali u loġistiċi konsiderevoli, saru bla xkiel. Il-listi kemm ta' banek sinifikanti kif ukoll ta' dawk inqas sinifikanti ġew ippubblikati fil-websajt tal-BĈE sad-data ta' skadenza tal-4 ta' Settembru 2014, kif stabbilit fir-Regolament Qafas dwar il-MSU.

F'Ottubru, il-Bord Superviżorju approva r-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva, li ġew adottati f'laqgħat suċċessivi tal-Bord Superviżorju u tal-Kunsill Governattiv.

Skont ir-Regolament Qafas dwar il-MSU, il-BĈE jista' jiddeċiedi li jiehu f'idejha proċeduri superviżorji mibdija mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali li jkunu għadhom ma tlestewx qabel l-4 ta' Novembru 2014. Biex jiġi determinat f'liema każijiet il-BĈE għandu jiehu f'idejha il-proċeduri, il-BĈE segwa l-prinċipju ġenerali li proċeduri pendenti għandhom jibqgħu f'idejn l-awtorità nazzjonali kompetenti rilevanti. F'każi ta' devjazzjoni minn dan il-prinċipju, il-BĈE applika zewġ kriterji kritiċi: it-tul mistenni u l-materjalità tal-proċedura. Fit-13 ta' Ottubru 2014, il-Bord Superviżorju ddeċieda liema proċeduri kien bihsiebu jiehu f'idejha.

2.2 IL-BORD AMMINISTRATTIV TA' RIEŻAMI

Wara sejha għal espressjonijiet ta' interess ippubblikata mill-BĊE f'Mejju 2014, il-membri tal-Bord Amministrattiv ta' Rieżami nhatru mill-Kunsill Governattiv tal-BĊE fit-8 ta' Settembru 2014 għal terminu ta' hames snin li jista' jiġġedded darba waħda biss. Il-hames membri tal-Bord Amministrattiv huma: Jean-Paul Redouin (President), Concetta Brescia Morra (Viċi President), F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri u Edgar Meister. Iz-żewġ supplenti, li għandhom jissostitwixxu temporanjament lill-membri tal-Bord Amministrattiv f'każ ta' inkapaċità temporanja jew kwalunkwe ċirkostanza oħra kif speċifikat fid-Deciżjoni BĊE/2014/16,⁵ huma Kaarlo Jännäri u René Smits. Il-membri tal-Bord Amministrattiv jaġixxu b'mod indipendenti u fl-interess pubbliku u mhumiex soġġetti għal struzzjonijiet tal-BĊE.

Ir-rwol tal-Bord Amministrattiv hu li jagħmel rieżami amministrattiv intern tad-deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE adottati mill-Kunsill Governattiv tal-BĊE skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni, jekk jintalab li jsir dan ir-rieżami minn persuna fiżika jew ġuridika li għaliha tkun indirizzata d-deċiżjoni jew li d-deċiżjoni tkun tikkonċernaha direttament u individwalment. Il-Bord Amministrattiv għandu jadotta opinjoni dwar ir-rieżami mhux iżjed tard minn xahrejn wara d-data tal-wasla tat-talba għal rieżami. L-opinjoni tal-Bord Amministrattiv, li ma torbotx lill-Bord Superviżorju jew lill-Kunsill Governattiv, tipproponi jekk id-deċiżjoni kkontestata għandhiex tiġi revokata, sostitwita b'deċiżjoni ta' kontenut identiku jew b'deċiżjoni ġdida.⁶

Il-Bord Amministrattiv beda l-attivitatijiet tiegħu f'Settembru, immedjatament wara l-hatra tal-membri tiegħu. Għandu l-għajjnuna tas-Segretarjat tal-Bord Superviżorju u ta' dipartimenti oħra tal-BĊE, kif xieraq. Is-Segretarju tal-Bord Superviżorju jaġixxi wkoll bhala Segretarju tal-Bord Amministrattiv.

2.3 BORD (PANEL) TA' MEDJAZZJONI

Kif issemma fit-tielet Rapport Trimestrali, il-Bord ta' Medjazzjoni tal-MSU twaqqaf bis-sahha tar-Regolament BĊE/2014/26 tat-2 ta' Ġunju 2014 (ir-Regolament tal-Bord ta' Medjazzjoni)⁷ bil-ħsieb li jiżgura s-separazzjoni bejn il-politika monetarja u l-kompiti superviżorji, kif meħtieġ skont l-Artikolu 25(5) tar-Regolament MSU. Il-Bord ta' Medjazzjoni jrid ikollu membru wiehed għal kull Stat Membru partecipanti, magħżul minn fost il-membri tal-Kunsill Governattiv u l-Bord Superviżorju. Il-proċedura għall-hatra tal-membri tal-Bord ta' Medjazzjoni

⁵ 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).

⁶ Skont l-Artikolu 17 tad-Deciżjoni BĊE/2014/16, il-konkluzjoni finali tal-Bord Amministrattiv ta' Rieżami hi, f'kull każ, l-adozzjoni ta' abbozz ġdid ta' deciżjoni tal-Kunsill Governattiv li jaġixxi fuq proposta tal-Bord Superviżorju waqt li jqis l-opinjoni tal-Bord Amministrattiv. Dan l-abbozz ġdid ta' deciżjoni jista' jemenda, jirrevoka jew iżomm it-test tad-deċiżjoni inizjali bla tibdil. Il-proċedura standard ta' nuqqas ta' oġġezzjoni tiġi applikata f'dan ir-rigward mill-Bord Superviżorju u l-Kunsill Governattiv, fejn l-abbozz ġdid ta' deciżjoni propost ikun akkumpanjat mill-opinjoni tal-Bord Amministrattiv.

⁷ Regolament BĊE/2014/26 tat-2 ta' Ġunju 2014 dwar it-twaqqif ta' Bord ta' Medjazzjoni u r-Regoli Proċedurali tiegħu (ĠU L 179, 19.6.2014, p. 72).

għandha tkun konformi mar-rekwiżit stabbilit fir-Regolament tal-Bord ta' Medjazzjoni msemmi hawn fuq, li bi qbil miegħu, il-President tal-Bord ta' Medjazzjoni, li hu l-Viċi President tal-Bord Superviżorju u mhuwiex membru tal-Bord ta' Medjazzjoni, "għandu jiffaċilita l-kisba ta' bilanċ bejn il-membri tal-Kunsill Governattiv u tal-Bord Superviżorju".

Għal dan il-għan, il-BĊE ppropona lill-President tal-Kunsill tal-UE proċedura ta' rotazzjoni annwali għall-hatra tal-membri. Din il-proposta giet diskussa mal-ministri l-oħra tal-ECOFIN u mbagħad sar qbil dwarha. Tinvolvi l-formazzjoni ta' żewġ gruppi ta' Stati Membri ta' daqs kemm jista' jkun simili (b'hekk bħalissa hemm disa' membri f'kull grupp), abbażi kemm tal-ordni protokollari tal-Istati Membri fil-lingwi nazzjonali tagħhom kif ukoll abbażi tas-shubija attwali fil-MSU. Il-gvernijiet tal-Istati Membri tal-ewwel grupp intalbu jaħtru l-membri tagħhom mill-Kunsill Governattiv, u dawk tat-tieni grupp intalbu jaħtru l-membri tagħhom mill-Bord Superviżorju, f'kull każ għal perijodu ta' sena. Is-sena ta' wara jsir tibdil fil-hatriet skont kif imiss (i.e. membru tal-Bord Superviżorju jissostitwixxi membru tal-Kunsill Governattiv u viċi versa). Dan isir bla preġudizzju għall-każ ta' Stat Membru barra ż-zona tal-euro li jippartecipa fil-MSU b'kooperazzjoni mill-qrib, u li l-gvern tiegħu mbagħad jiġi mistieden jahtar il-membri tiegħu mill-Bord Superviżorju. Dan ikun jehtieg aġġustament fil-proċedura ta' rotazzjoni.

3 TWAQQIF TAL-FUNZJONI SUPERVIŻORJA FIL-BĊE

3.1 REKLUTAĠĠ TA' PERSUNAL

Ir-reklutaġġ għall-MSU ilu għaddej b'pass sodisfaċenti. Kandidati mis-settur privat u mis-settur pubbliku tal-pajjiżi kollha tal-UE esprimew l-interess tagħhom fil-pożizzjonijiet irriklamati. B'kollox il-BĊE rċieva iżjed minn 20,000 applikazzjoni għall-pożizzjonijiet tal-funzjoni superviżorja ewlenija.

Il-kampanja tar-reklutaġġ giet organizzata skont l-importanza tal-pożizzjonijiet battala biex tippermetti lill-manigġers jirreklutaw it-timijiet tagħhom. B'riżultat tal-isforzi tar-reklutaġġ, b'mod ġenerali, f'it inqas minn 900 membru tal-persunal minn total ta' madwar 1,000 pożizzjoni bbaġitjata ġew reklutati u kienu diġà impjegati sal-bidu ta' Novembru 2014 fil-hames oqsma tax-xogħol tal-MSU kif ukoll fl-oqsma tas-servizzi kongunti relatati.⁸ Barra minn hekk, għadd ta' pożizzjonijiet oħra diġà mtlew b'persunal li għandu jiġi impjegat iżjed tard (kuntratti b'data inizjali ta' wara l-1 ta' Novembru 2014). Il-biċċa l-kbira tal-kampanji kontinwi

⁸ B'mod iżjed specifiku ġew ibbaġitjati 1,073.5 pożizzjoni ta' impjieg *full time* għall-ghanijiet tal-MSU għall-2014, li minnhom 984.5 huma pożizzjonijiet permanenti u 89 huma pożizzjonijiet temporanji.

ta' reklutaġġ għall-bqija tal-pożizzjonijiet ġew finalizzati sal-aħħar ta' Ottubru. Minhabba l-impenn ġenerali biex ma jkunx hemm kompromessi fir-rigward tal-kwalità waqt il-kampanja ta' reklutaġġ, ċerti pożizzjonijiet ma mtlewx sa tmiem il-kampanji inizjali. Dawn il-pożizzjonijiet issa reġġu ġew irriklamati u sar iżjed irfinar fl-avviżi ta' pożizzjonijiet battala, biex hekk tjebet il-possibbiltà li jinstabu kandidati adattati fit-tieni fażi ta' reklutaġġ. B'mod ġenerali, fl-oqsma kollha involuti fl-attivitajiet relatati tal-MSU, issa ġiet impjegata massa kritika ta' persunal biex jiġi żgurat li l-funzjoni supervizorja tal-BĊE tibda topera bis-shih mill-bidu ta' Novembru 2014. Barra minn hekk, waqt ix-xogħol preparatorju tal-MSU, il-BĊE kellu l-appoġġ ta' madwar 200 kollega tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali li nġhaqdu mal-BĊE għal żmien qasir. Hafna minnhom imbagħad irnexxielhom jiksbu impjeg fil-kampanji sussegwenti ta' reklutaġġ u għalhekk se jibqgħu jaħdmu mal-BĊE b'mod permanenti, biex hekk tiġi żgurata l-kontinwità.

3.2 TIMIJET SUPERVIŻORJI KONGUNTI

Is-supervizjoni operattiva ta' banek sinifikanti se tkun ir-responsabbiltà tat-Timijiet Supervizorji Kongunti (JSTs). Kull JST se jitmexxa minn Koordinatur impjegat mal-BĊE u se jkun fih għadd ta' supervizuri kemm mill-BĊE kif ukoll mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali tal-Istati Membri partecipanti.

Il-BĊE miexi 'l quddiem sew fir-reklutaġġ tal-persunal tal-JSTs u t-tweqqif tax-xogħol preparatorju meħtieġ biex il-JSTs ikunu operattivi sal-4 ta' Novembru 2014. Sal-1 ta' Novembru, iżjed minn 330 membru tal-persunal, mill-403 ibbagitjati, kienu qegħdin jaħdmu fid-DĠ MS I u II tal-BĊE, inklużi l-61 koordinatur tal-JSTs (li biċċa minnhom ikopru iżjed minn JST wiehed). Madankollu, uħud mill-membri tal-persunal rekrutat kienu għadhom involuti fil-finalizzazzjoni tal-evalwazzjoni komprensiva u għalhekk ma kinux disponibbli għax-xogħol tal-JSTs qabel l-1 ta' Novembru. Barra minn hekk, uħud mill-bqija tal-pożizzjonijiet għal supervizuri u analisti reġġu ġew irriklamati u l-kampanji rilevanti ta' reklutaġġ imbagħad ġew finalizzati fil-bidu ta' Ottubru.

Min-naħa tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, ir-reklutaġġ għall-JSTs miexi 'l quddiem ukoll. Informazzjoni preċiża dwar il-ħatra ta' persunal tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali għall-JSTs intalbet mill-BĊE u ġiet ipprovduta sal-aħħar ta' Awwissu 2014. Madankollu, ir-reklutaġġ tal-persunal fl-awtoritajiet kompetenti nazzjonali bħalissa qiegħed jiffaċċja ċerti sfidi, billi xi membri tal-persunal nominati għall-JSTs qegħdin jiġu rekrutati mill-BĊE u xi awtoritajiet kompetenti nazzjonali għaddejjin ukoll minn ristrutturazzjoni interna. Għalhekk, in-numri finali se jkunu disponibbli lejn tmiem din is-sena.

Kollox ma' kollox, il-JSTs huma operattivi u lesti biex jibdew is-supervizjoni ta' kuljum tal-banek sinifikanti fl-4 ta' Novembru 2014, minkejja li baqa' għadd ta' sfidi, kif intqal hawn fuq.

Matul il-perijodu hawn ikkunsidrat, diġà saru laqgħat inizjali tal-JSTs mal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali domestiċi tal-istituzzjonijiet sinifikanti, kif ukoll hafna laqgħat ta' segwitu. Il-koordinaturi tal-JSTs u l-membri tal-persunal tal-BĊE tagħhom ikkuntattjaw lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u ziedu l-involviment tagħhom fl-attivitajiet supervizorji. Barra minn hekk, tejbju l-għarfien tagħhom dwar l-istorja supervizorja u l-profil tar-riskju tal-banek rispettivi u ltaqgħu ma' dawn il-banek għal introduzzjonijiet personali fuq iż-żewġ naħat. Il-JSTs bdew ukoll il-kuntatti regolari tagħhom, li jinvolve persunal mill-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali biex jiddiskutu kwistjonijiet operazzjonali.

Il-JSTs ilhom minn Ġunju jipparteċipaw bhala osservaturi fil-laqgħat tal-kulleġġi supervizorji u tal-gruppi għall-ġestjoni tal-kriżijiet biex ihejju għar-rwol tagħhom meta jieħdu f'idejhom il-presidenza ta' dawn il-gruppi mill-4 ta' Novembru 2014, ladarba l-BĊE jsir is-supervizur konsolidanti tal-banek rispettivi.

Il-koordinaturi tal-JSTs komplew isostnu x-xogħol tal-evalwazzjoni komprensiva, b'mod partikolari t-thejjijiet għall-konkluzjonijiet parzjali u preliminari, u l-preżentazzjoni tagħhom lill-banek rispettivi bhala parti mill-proċess tad-djalogu supervizorju. L-iżjed segwitu importanti hu l-evalwazzjoni tal-iskemi għall-adeqgatezza tal-kapital li l-banek għandhom jipprovdu f'każ ta' nuqqas ta' kapital.

Minbarra dawn l-attivitajiet, il-JSTs qegħdin ihejju l-Programm ta' Eżami Supervizorju (*Supervisory Examination Programme – SEP*) għall-2015 għal kull bank sinifikanti b'kollaborazzjoni mill-qrib mad-DĠ MS IV (responsabbli għal funzjonijiet orizzontali u servizzi speċjalizzati) u qegħdin jagħmlu wkoll test fuq il-post tas-sistema tal-evalwazzjoni tar-riskji (*risk assessment system – RAS*) u tal-metodoloġija u l-proċedura tal-MSU għall-Proċess ta' Rieżami u Evalwazzjoni Supervizorja (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*). Membri tal-JSTs mill-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali qegħdin jikkollaboraw mill-qrib dwar dawn il-proġetti.

Fl-aħħar nett, il-JSTs bdew jittestjaw is-Sistema tal-Ġestjoni tal-Infurmazzjoni (*Information Management System – IMAS*), l-istrument infrastrutturali użat għall-ġestjoni tal-fluss u l-proċessi tax-xogħol tal-JSTs, kif ukoll il-mezz biex il-membri tal-JSTs fil-BĊE u fl-awtoritajiet kompetenti nazzjonali jikkomunikaw ma' xulxin b'mod sigur.

3.3 SEPARAZZJONI TAL-OQSMA FUNZJONALI

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

Minbarra l-miżuri li diġà ttiehdu fl-oqsma tas-separazzjoni organizzattiva u proċedurali biex jiġu implimentati r-rekwiziti skont ir-Regolament MSU, Deċiżjoni tal-BĊE (Deċiżjoni BĊE/2014/39)⁹ dwar l-implimentazzjoni tas-separazzjoni bejn il-funzjoni tal-politika monetarja u l-funzjoni superviżorja tal-BĊE ġiet adottata mill-Kunsill Governattiv fis-17 ta' Settembru 2014. Din id-Deċiżjoni tinkludi, b'mod partikolari, dispożizzjonijiet relatati mas-segretezza professjonali u l-iskambju ta' informazzjoni bejn iż-żewġ oqsma tal-politika. Id-Deċiżjoni dahlet fis-sehħ fit-18 ta' Ottubru 2014. Il-kontenut ta' din id-Deċiżjoni jiffoka fuq prinċipji generali u jippermetti li jsiru arrangamenti speċifiċi oħra dwar il-modalitajiet tal-istruttura interna tal-BĊE. Dan jinkludi aspetti organizzattivi, i.e. l-awtonomija tal-proċeduri deċiżjonali, dispożizzjoni dwar is-segretezza professjonali kif ukoll regoli għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-oqsma superviżorji u dawk tal-politika monetarja tal-BĊE.

Ir-regoli għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni bejn iż-żewġ oqsma jippermettu lill-BĊE jwettaq il-hafna kompiti tiegħu b'mod effettiv u effiċjenti, waqt li fl-istess hin jevita indhil bla bżonn bejn iż-żewġ oqsma u jipproteġi b'mod suffiċjenti l-informazzjoni kunfidenzjali. B'mod partikolari, ir-regim tal-kunfidenzjalità tal-BĊE se jikkostitwixxi l-bażi ewlenija għall-klassifikazzjoni u l-kondiviżjoni ta' informazzjoni fi hdan il-BĊE.

Il-kondiviżjoni tal-informazzjoni għandha dejjem issir skont ma jkun mehtieġ u għandu jiġi żgurat li l-għanijiet taż-żewġ oqsma tal-politika ma jiġux kompromessi minhabba dan. Fil-każ ta' konflitti ta' interess, il-Bord Eżekuttiv għandu jiddeċiedi dwar drittijiet ta' aċċess għal informazzjoni kunfidenzjali.

Fir-rigward tal-iskambju ta' informazzjoni kunfidenzjali bejn il-funzjoni tal-politika monetarja u dik superviżorja, id-Deċiżjoni tistipula li l-kondiviżjoni ta' informazzjoni dwar dejta anonimizzata tal-FINREP u l-COREP,¹⁰ kif ukoll l-analiżi aggregata kunfidenzjali (li ma jkun fiha la informazzjoni dwar banek individwali u lanqas informazzjoni sensittiva dwar il-politika), jistgħu jiġu kondiviżi skont ir-regim tal-kunfidenzjalità. Fir-rigward ta' dejta mhux

⁹ Deċiżjoni BĊE/2014/39 (ĠU L 300, 18.10.2014, p. 57).

¹⁰ FINREP (*FIN*ancial *REP*orting) u COREP (*CO*mmon *REP*orting) huma parti mill-Istandards Tekniċi Implimentattivi (*Implementing Technical Standards*) (ITS) tal-Awtorità Bankarja Ewropea. Il-FINREP jiehu hsieb il-għbir ta' informazzjoni finanzjarja minghand istituzzjonijiet bankarji; jirrappreżenta format standardizzat tal-kontijiet annwali tagħhom (karta tal-bilanċ, kont tal-qligħ u t-telf u annessi dettaljati). COREP jiehu hsieb il-għbir, ukoll f'format standardizzat, ta' informazzjoni relatata mal-kalkolu tal-Ewwel Pilastru, i.e. dettalji dwar fondi proprji, tnaqqis u rekwiżiti tal-kapital (riskju tal-kreditu, tas-suk u riskju operattiv) kif ukoll skoperturi kbar.

ipproċessata, bhall-kondiviżjoni ta' dejta u evalwazzjonijiet tas-superviżjoni bankarja (b'mod partikolari fir-rigward ta' istituzzjonijiet individwali jew informazzjoni sensittiva dwar il-politika), l-aċċess se jkun iżjed ristrett u soġġett għall-approvazzjoni tal-Bord Eżekuttiv.

Id-Deciżjoni tapplika biss għall-BĊE. Ma tindirizzax il-kondiviżjoni ta' informazzjoni fi ħdan il-MSU (i.e. bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali) li se tiġi ttrattata separatament.

3.4 KODIĊI TA' KONDOTTA GĦALL-PERSUNAL U L-MANIĠMENT TAL-BĊE INVOLUTI FIS-SUPERVIŻJONI BANKARJA

Skont ir-Regolament MSU, il-Kunsill Governattiv tal-BĊE għandu jstabilixxi u jipubblika Kodiċi ta' Kondotta għall-persunal u l-maniġment tal-BĊE involuti fis-superviżjoni bankarja. Il-BĊE hejja abbozz ta' regoli ta' kondotta etika bħala parti minn rieżami ġenerali tal-Qafas tal-Etika li japplika għall-persunal kollu tal-BĊE. Dawn ir-regoli godda se jqisu r-rekwiżiti kollha stabbiliti fir-Regolament MSU u l-Ftehim Interistituzzjonali bejn il-Parlament Ewropew u l-BĊE. Wara li kkonsulta l-Bord Superviżorju u r-rappreżentanti tal-persunal, il-Bord Eżekuttiv tal-BĊE issa sstometta l-proposta lill-Kunsill Governattiv tal-BĊE għall-konsiderazzjoni u l-adozzjoni. B'konformità mal-Ftehim Interistituzzjonali, il-BĊE informa lill-Parlament Ewropew dwar l-elementi ewlenin tal-Kodiċi ta' Kondotta previst qabel ma dan jiġi adottat.

3.5 KODIĊI TA' KONDOTTA GĦAL 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 qed ihejji regoli simili ta' mġiba etika għall-membri tal-Bord Superviżorju. Dawn ir-regoli se jqisu r-rekwiżit mitlub mir-Regolament MSU li l-proċeduri komprensivi u formali u l-perijodi proporzjonati għandhom jiġu stabbiliti u miżmuma biex issir valutazzjoni bil-quddiem u tiġi prekluzi l-possibiltà ta' konflitti ta' interess tal-membri tal-Bord Superviżorju li jistgħu jirriżultaw minn impjeg sussegwenti.

3.6 KWISTJONIJIET TA' POLITIKA TAL-MSU FIR-RIGWARD TAR-RIŻORSI UMANI

It-twaqqif tal-MSU għandu implikazzjonijiet sostanzjali fir-rigward tar-Riżorsi Umani, li jmorru lil hinn sew mir-rekwiżiti inizjali ta' reklutaġġ deskritti hawn fuq. Il-kooperazzjoni intensiva u bla preċedenti meħtieġa bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, b'mod partikolari permezz tal-JSTs u t-timijiet li jagħmlu spezzjonijiet fuq il-post, kif ukoll is-suċċess tal-“mudell ta' ġestjoni abbażi ta' matrici” magħżul, jiddependi l-aktar mill-allinjament suffiċjenti bejn il-kontributori fil-livelli kollha. Dan jitlob, imbagħad, l-allinjament ta' ċerti linji ewlenin ta'

politika tar-Rizorsi Umani, waqt li b' mod ġenerali l-kundizzjonijiet tal-impjeg se jibqgħu ikunu differenti fost id-diversi istituzzjonijiet li jiffurmaw il-MSU. Diġà ttiehdu passi importanti floqsma li ġejjin.

- **Reazzjonijiet dwar il-prestazzjoni:** Ġie żviluppat qafas għal reazzjonijiet (b' mod kongunt bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali) biex jiġu rikonoxxuti u vvalutati l-kontribuzzjonijiet tal-impjegati li qegħdin jaħdmu għal timijiet kongunti biex tinkiseb prestazzjoni ta' livell għoli; il-qafas jista' jintuża mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali bhala kontribut għal proċeduri ta' valutazzjoni lokali. Fir-rigward tal-protezzjoni tad-dejta, il-BĊE qed iniedi konsultazzjoni mal-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-Dejta.
- **Programm ta' taħriġ:** Biex l-għarfien jgħaddi b'suċċess u biex jiġu żviluppati hliet u jinghata appoġġ għall-bidla lejn kultura komuni tal-MSU, u għall-promozzjoni tagħha, ġie żviluppat programm ta' taħriġ li jkopri s-sugġetti li ġejjin: governanza, metodoloġija, hliet manigerjali u trasversali, IT u taħriġ għal impjegati godda.
- **Mobbiltà fi hdan il-MSU:** Ir-Regolament MSU jitlob lill-BĊE "jistabbilixxi, flimkien mal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali kollha, dispożizzjonijiet biex jiġu żgurati skambju u sekondar xierqa ta' persunal mal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u bejniethom". L-iskambju u s-sekondar tal-persunal hu tabilhaqq meqjus bhala stimolu importanti biex tiġi stabbilita kultura superviżorja komuni. Waqt il-fazi tat-twaqqif tal-MSU, ingħatat attenzjoni speċjali lill-mobbiltà fi hdan il-JSTs (i.e. għal koordinaturi tal-JSTs, is-subkoordinaturi nazzjonali u l-persunal professjonali).

3.7 POLITIKA LINGWISTIKA

Il-qafas legali għall-politika lingwistika tal-MSU hu determinat primarjament mir-Regolament tal-Kunsill Nru 1 tal-1958 dwar il-lingwi li għandhom jintużaw mill-istituzzjonijiet tal-UE. Ir-Regolament Qafas dwar il-MSU jistabbilixxi r-reġim lingwistiku li għandu jiġi adotatt għall-komunikazzjoni bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, u bejn il-MSU u l-entitajiet soġġetti għal superviżjoni.

Fir-rigward tal-komunikazzjoni fi hdan il-MSU, se jintuża l-Ingliż bhala parti mid-dispożizzjonijiet bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali stabbiliti fl-Artikolu 23 tar-Regolament Qafas dwar il-MSU.

Fir-rigward tal-komunikazzjoni mal-entitajiet soġġetti għal superviżjoni, kif previst fl-Artikolu 24 tar-Regolament Qafas dwar il-MSU, kwalunkwe dokument mibgħut lill-BĊE minn entità soġġetta għal superviżjoni jista' jkun miktub b' waħda mil-lingwi uffċjali tal-UE, u l-entità

soġġetta għal superviżjoni se jkollha d-dritt li tirċievi twegiba b'dik l-istess lingwa. Il-BĊE u l-entitajiet soġġetti għal superviżjoni jistgħu jiftiehem li jużaw esklużivament waħda mil-lingwi uffiċjali tal-UE meta jikkomunikaw bil-miktub, inkluż fir-rigward ta' deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE. L-entitajiet soġġetti għal superviżjoni jistgħu jiddeċiedu fi kwalunkwe hin li jirrevokaw dan il-ftehim, u l-bidla taffettwa biss il-partijiet tal-proċedura superviżorja tal-BĊE li jkunu għadhom ma twettqux. Barra minn hekk, fejn il-partecipanti f'seduta orali jitolbu li jinstemgħu b'lingwa uffiċjali tal-UE li ma tkunx il-lingwa tal-proċedura superviżorja tal-BĊE, għandu jingħata avviż minn qabel biżżejjed lill-BĊE biex ikunu jistgħu jsiru l-arrangamenti mehtieġa.

Il-biċċa l-kbira tal-banek (85) aċċettaw l-Ingliż bħala l-lingwa tal-komunikazzjoni tagħhom mal-BĊE, waqt li grupp iżgħar ta' 34 bank sinifikanti, fosthom il-biċċa l-kbira tal-banek fil-Ġermanja u diversi banek individwali fl-Awstrija, il-Belġju, Ċipru, il-Finlandja, Franza, l-Italja, u s-Slovenja, esprimew preferenza għall-użu tal-lingwa nazzjonali rispettiva tagħhom għall-komunikazzjoni.

4 QAFAS LEGALI

4.1 FINALIZZAZZJONI TAR-REGOLAMENT TAL-BĊE DWAR IT-TARIFFI SUPERVIŻORJI

Il-BĊE ppubblika r-Regolament BĊE dwar it-tariffi superviżorji fit-30 ta' Ottubru u dan se jidhol fis-seħħ fl-1 ta' Novembru 2014. Ir-Regolament gie adottat mill-Kunsill Governattiv wara konsultazzjoni pubblika, inkluża laqgħa pubblika. Ir-Regolament jistabbilixxi d-dispożizzjonijiet li bihom il-BĊE se jimponi tariffa superviżorja annwali għall-ispejjeż imġarrba fir-rigward tar-rwol superviżorju ġdid tiegħu minn Novembru 2014 'il quddiem.

Ir-Regolament jistabbilixxi l-metodoloġija: (i) għad-determinazzjoni tal-ammont totali tat-tariffa superviżorja annwali; (ii) għall-kalkolu tal-ammont li għandu jithallas minn kull bank jew grupp bankarju soġġett għal superviżjoni; u (iii) għall-ġbir tat-tariffa superviżorja annwali.

Sad-data tal-gheluq tal-konsultazzjoni pubblika f'Lulju, il-BĊE rċieva 31 sett ta' kummenti mingħand assoċjazzjonijiet bankarji u tas-swieq, istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji, banek ċentrali, awtoritajiet superviżorji kif ukoll awtoritajiet oħra u individwi. L-elementi ewlenin tal-qafas ta' tariffi propost ingħataw appoġġ qawwi. Il-kummenti li ntbagħtu wasslu għal emenda fil-qafas tat-tariffi superviżorji fir-rigward tal-esklużjoni ta' danni mhallsa mill-BĊE lil partijiet terzi mill-ammont li għandu jiġi rkuprat permezz tat-tariffi superviżorji, id-data għas-sottomissjoni tar-rapporti tal-entitajiet soġġetti għal superviżjoni dwar il-fatturi bażiċi għall-

kalkolu tat-tariffi, u l-eskluzjoni ta' entitajiet sussidjarji stabbiliti fi Stati Membri mhux partecipanti mill-kalkolu tat-tariffi, kif previst fil-Premessa 77 tar-Regolament MSU. Informazzjoni dettaljata dwar kif ġew indirizzati l-kummenti li waslu fil-kuntest tal-konsultazzjoni pubblika tinsab fid-dikjarazzjoni dwar ir-reazzjonijiet, li hi ppubblikata fil-websajt tal-BĊE.

Għall-perijodu li ġej, il-BĊE se jkompli jimplimenta l-qafas tat-tariffi superviżorji, b'enfasi partikolari fuq it-twaqqif ta' kuntatti mal-entitajiet soġġetti għal superviżjoni. F'dan ir-rigward, biex jiġi ffaċilitat it-twaqqif inizjali tal-qafas tat-tariffi superviżorji, il-banek huma mitluba jipprovdu lill-BĊE informazzjoni dwarhom stess bħala debituri fil-konfront tal-BĊE għall-hlas tat-tariffi, sal-aħħar ta' Diċembru 2014. L-ewwel avviz dwar it-tariffi mistenni jinhareg tard fl-2015 u se jkopri 14-il xahar, i.e. Novembru u Diċembru 2014 u s-sena 2015 kollha.

4.2 SEGWITU GĦAD-DEĊIŻJONI TAL-BĊE DWAR KOOPERAZZJONI MILL-QRIB

Skont ir-Regolament MSU, Stati 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 talab li jipparteċipa, l-aspetti proċedurali, pereżempju t-tempestività u l-kontenut ta' talba għal dhul f'kooperazzjoni mill-qrib, l-evalwazzjoni tagħha mill-BĊE u l-adozzjoni eventwali ta' deċiżjoni tal-BĊE, ġew stabbiliti fid-Deċiżjoni BĊE/2014/5, li dahlet fis-seħh fis-27 ta' Frar 2014.¹¹

S'issa ma ġiet notifikata ebda talba għal kooperazzjoni mill-qrib skont il-proċedura msemmija hawn fuq. Madankollu, il-BĊE rċieva espressjonijiet informali ta' interess minghand xi Stati Membri u organizza laqgħat bilaterali magħhom bil-hsieb li possibilment jidhlu f'arranġamenti ta' kooperazzjoni mill-qrib.

5 MUDELL SUPERVIŻORJU

5.1 FINALIZZAZZJONI TAL-MANWAL SUPERVIŻORJU

Il-Manwal Superviżorju hu dokument intern għall-persunal tal-MSU, li jiddeskrivi l-proċessi u l-metodoloġija għas-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, u l-proċeduri għall-kooperazzjoni fi hdan il-MSU u ma' awtoritajiet barra mill-MSU. Verżjoni riveduta tal-Manwal

¹¹ Id-Deċiżjoni BĊE/2014/5 tal-31 ta' Jannar 2014 dwar il-kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali ta' Stati Membri partecipanti li l-munita tagħhom mhijiex l-euro (GU L 198, 5.7.2014, p. 7).

Supervizorju, li tiffoka fuq il-Proċess Supervizorju ta' Rieżami u Evalwazzjoni (SREP), giet approvata uffiċjalment mill-Bord Supervizorju f' Settembru 2014. Din issa ssostni l-ippjanar tal-attivitajiet tal-2015.

Il-Manwal Supervizorju jkopri l-oqsma li ġejjin:

- il-kompożizzjoni u r-reklutaġġ ta' persunal għall-JSTs;
- il-proċessi u l-proċeduri supervizorji;
- ir-rwoli u r-responsabbiltajiet fi hdan il-MSU;
- il-metodoloġija għall-ispezzjonijiet fuq il-post;
- il-metodoloġija u l-proċess tas-SREP tal-MSU, li huma konformi mal-Linji Gwida tas-SREP tal-Awtorità Bankarja Ewropea.

Il-persunal tal-MSU beda jittestja fuq il-post il-metodoloġija SREP biex jivvaluta r-robustezza tas-sistema tal-evalwazzjoni tar-riskji u biex jissuġġerixxi aktar irfinar.

Il-Manwal Supervizorju mistenni jkun dokument attiv li jiġi aġġornat biex jirrifletti żviluppi fis-suq u linji ġodda ta' prattika supervizorja.

5.2 PUBBLIKAZZJONI TAL-GWIDA GĦAS-SUPERVIŻJONI BANKARJA

Il-MSU hu soġġett għal rekwiżiti ta' pubblikazzjoni biex jiġi żgurat li kemm il-pubbliku kif ukoll l-entitajiet soġġetti għal superviżjoni jkunu infurmati b'mod xieraq dwar il-mudell supervizorju tiegħu. B'mod partikolari, il-Ftehim Interistituzzjonali jitlob li l-BĊE jippubblika fil-websajt tiegħu gwida dwar linji ta' prattika supervizorja.

Fid-29 ta' Settembru 2014, il-BĊE ppubblika dokument imsejjah "Gwida għas-superviżjoni bankarja". Il-Gwida tispjega l-funzjonament ġenerali tal-MSU b'mod faċli għall-utenti u tagħti deskrizzjoni qasira tal-proċessi u l-metodoloġiji supervizorji ewlenin applikati għal istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti u inqas sinifikanti. Pereżempju, tiddekrivi l-hidma tal-JSTs u tistabbilixxi kif l-oqsma tax-xogħol tal-MSU għandhom jinteraġixxu fl-iżvilupp taċ-ċiklu supervizorju. L-għan tal-Gwida hu li din tgħin lill-entitajiet soġġetti għal superviżjoni jifhmu aħjar il-proċessi supervizorji ewlenin tal-MSU u, fejn ikun rilevanti, jaġġustaw il-proċeduri interni tagħhom.

Il-Gwida hija bbażata fuq ir-Regolament MSU u r-Regolament Qafas dwar il-MSU u saret disponibbli bil-lingwi uffiċjali kollha taz-zona tal-euro u bil-Litwan. Ma gietx żviluppata biex tistabbilixxi xi rekwiżiti legali u għalhekk ma tohloq ebda obbligu legali, la għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u lanqas għall-MSU.

6 THEJJIJA TA' FERĠĦAT RILEVANTI OĦRA TA' HIDMA

6.1 QAFAS GĦAR-RAPPURTAR TA' DEJTA SUPERVIŻORJA

Fil-perijodu preċedenti ta' rieżami, il-fokus tax-xogħol fir-rigward tal-qafas tad-dejta u tar-rappurtar superviżorju kien fuq il-finalizzazzjoni tat-thejjijiet għal abbozz ta' Regolament tal-BĊE dwar ir-rappurtar ta' informazzjoni finanzjarja superviżorja. Fit-23 ta' Ottubru 2014, dan l-abbozz ta' Regolament tal-BĊE gie sottomess għal konsultazzjoni pubblika. Bi qbil mal-Ftehim Interistituzzjonali, l-abbozz ta' Regolament tal-BĊE ntbagħat lill-Kumitat tal-Parlament Ewropew għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetariji qabel it-tnedija tal-konsultazzjoni pubblika.

Bħalissa, ir-rappurtar ta' informazzjoni finanzjarja superviżorja hu mandatarju biss għal istituzzjonijiet li japplikaw l-Istandards Internazzjonali tar-Rappurtar Finanzjarju (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) fil-livell konsolidat. L-abbozz ta' Regolament tal-BĊE dwar ir-rappurtar ta' informazzjoni finanzjarja superviżorja hu maħsub biex jestendi r-rappurtar regolari għar-rapporti konsolidati tal-banek fl-oqfsa nazzjonali tal-kontabilità, kif ukoll għal rapporti fil-livell uniku (i.e. li jinkludi entità legali waħda biss). B'hekk, il-principju tal-proporzjonalità gie kkunsidrat. L-abbozz ta' Regolament tal-BĊE ma jaffettwax l-standards tal-kontabilità applikati minn gruppi u entitajiet soġġetti għal superviżjoni fil-kontijiet konsolidati jew fil-kontijiet annwali tagħhom, u lanqas ma jbidel l-standards tal-kontabilità applikati għar-rappurtar superviżorju. Barra minn hekk, skont is-CRR (*Capital Requirements Regulation*), l-ABE giet notifikata li l-BĊE, bħala l-awtorità kompetenti, se jeżerċita d-diskrezzjoni tiegħu biex jiġbor rapporti finanzjarji superviżorji, kif previst fl-ITS dwar ir-rappurtar superviżorju, mingħand gruppi sinifikanti soġġetti għal superviżjoni.

Fil-qasam tal-istatistika, il-BĊE stabbilixxa l-istruttura organizzattiva meħtieġa għall-ġestjoni ta' dejta tar-rappurtar superviżorju u l-provvista ta' servizzi għal attivitajiet ta' superviżjoni bankarja relatati ma' din id-dejta. Il-ġbir regolari ta' dejta se jgħaddi għall-BĊE permezz tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali. Dan il-metodu “decentralizzat”, li diġà gie implimentat b'suċċess fil-ġbir ta' settijiet oħra ta' dejta statistika, jeħtieġ l-involvement tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali fl-ewwel livell tal-verifiki tal-kwalità. It-tieni livell tal-kontroll tal-kwalità se jsir fil-BĊE. Dawn il-kontrolli se jiżguraw li l-istess standards tal-kwalità tad-dejta se jiġu applikati b'mod omogenju fl-istituzzjonijiet kollha soġġetti għas-superviżjoni tal-MSU.

6.2 TEKNOLOĠIJA TAL-INFORMATIKA

Sar progress konsiderevoli fl-iżvilupp u fl-attivitajiet ta' appoġġ tal-IT għat-twaqqif tal-MSU.

- **Sistema tal-Ġestjoni tal-Infommazzjoni (IMAS):** L-IMAS se tkun lesta biex tibda tiffunzjona attivament fl-4 ta' Novembru 2014. L-IMAS se tkun l-istrument ewlieni tal-IT għall-JSTs u se tipprovdi l-bażi teknika biex tiżgura proċessi armonizzati u konsistenza fis-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu. Speċjalment fil-fażi inizjali tal-MSU, se tkun element kruċjali biex jiġi żgurat li l-metodoloġija u l-istandards komuni jiġu applikati mill-JSTs kollha. L-ittestjar intern tal-IMAS tlesta b'suċċess f'Awwissu; l-ittestjar estern b'partecipanti mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u l-banek ċentrali nazzjonali kollha tlesta b'suċċess sal-aħħar ta' Settembru. Attività importanti biex l-IMAS tibda tiffunzjona f'Novembru hija dik tat-taħriġ għas-supervizuri kollha li qegħdin jaħdmu fil-qafas tal-MSU, li jammontaw għal iżjed minn 3,000 utent. Il-materjal għat-taħriġ thejja fl-istess hin meta kienu qed isiru l-attivitajiet tal-ittestjar, u t-taħriġ kien fl-aqwa tiegħu f'Ottubru, b'aktar minn 200 utent kuljum imħarrġin fl-Ewropa kollha.
- **Ġbir ta' dejta, ġestjoni tal-kwalità tad-dejta u l-analiżi tad-dejta:** L-għan ewlieni tal-proġett tas-sistema ta' dejta Bankarja Supervizorja (*Supervisory Banking data system – SUBA*) huwa li din tippermetti lill-BĊE jirċievi dejta supervizorja speċifika mill-pajjiżi kollha tal-MSU abbażi tal-format XBRL, skont il-qafas tal-Istandards Tekniċi Implimentattivi tal-ABE. L-ewwel dejta supervizorja relatata mal-COREP u l-proporzjon tal-garanziji tal-likwidità (*liquidity coverage ratio – LCR*)¹² waslu u ġew ipproċessati b'suċċess.
- **Ippjanar tar-rizorsi tal-intrapriża:** Ir-rekwiziti tal-IT għall-proċess tal-ġbir tat-tariffi ġew definiti, billi tqies ukoll ir-risultat tal-konsultazzjoni pubblika dwar l-abbozz tar-Regolament tal-BĊE fir-rigward tat-tariffi supervizorji. Għall-proċess tal-kalkolu tat-tariffi, ix-xogħol preliminari relatat mas-soluzzjoni teknika korrispondenti miexi 'l quddiem sew. Beda wkoll ix-xogħol fuq il-portal *self-service* għall-banek biex iżommu aġġornata d-dejta tagħhom dwar it-tariffi (għall-kontabilità). B'risultat tal-progress li sar, l-ewwel haġġa tal-baġit tal-MSU, l-istruttura organizzattiva u l-istruttura tar-rappurtar għandhom jitlestew fil-hin għall-eżerċizzju tal-ippjanar tal-baġit tal-2015.
- **Kollaborazzjoni, fluss tax-xogħol u ġestjoni tal-infommazzjoni:** Il-proġett tal-IT għall-ġestjoni tad-dejta ta' kuntatt tal-istituzzjonijiet soġġetti għal supervizjoni u għall-ġestjoni tal-mistoqsijiet li jista' jkollhom qiegħed jiġi implimentat bhalissa. Diġà sar progress sinifikanti, u l-ewwel sett ta' funzjonalitajiet beda jintuza f'Awwissu 2014. Biex tiġi antiċipata ż-żieda mistennija fil-kwantità ta' xogħol minhabba l-MSU, qegħdin

¹² L-LCR jirreferi għall-formoli tar-rappurtar dwar il-proporzjon tal-garanziji tal-likwidità. Dawn il-formoli għar-rappurtar jiġbru infommazzjoni ta' kull xahar dwar il-proporzjon ta' likwidità għal żmien qasir, bhala parti mill-Istandards Tekniċi Implimentattivi.

isiru evalwazzjonijiet tas-servizzi kondivizi tal-IT u l-kapaċità tas-sistema tal-ġestjoni tad-dokumenti.

- **Servizzi kondivizi tal-IT:**
 - Xi awtoritajiet kompetenti nazzjonali li mhumiex banek ċentrali (AT, MT, LU u LV) mhumiex parti mill-infrastruttura tal-IT tas-SEBC/Eurosistema (CoreNet) u lestew ix-xogħol li stabbilixxa konnettività mal-banek ċentrali nazzjonali korrispondenti. Żewġ awtoritajiet kompetenti nazzjonali (DE u AT) esprimew preferenza għal link konnettiva diretta. Madankollu, dan se jkun possibbli biss wara li tibda tintuża l-verżjoni l-ġdida tal-infrastruttura CoreNet, li hija ppjanata għall-ewwel trimestru tal-2015. Sadattant, dawn iż-żewġ awtoritajiet kompetenti nazzjonali stabbilew konnettività temporanja, rispettivament mad-Deutsche Bundesbank u mal-Oesterreichische Nationalbank.
 - Ġie rreġistrat rekwizit għall-iskambju ta' emails u dokumenti kunfidenzjali bejn l-istituzzjonijiet sinifikanti u l-BĊE. Minhabba limiti ta' żmien, il-metodu magħżul huwa l-użu ta' emails bil-protokoll "*Transport Layer Security*" (TLS)¹³. Il-proposta għall-implimentazzjoni ta' dan il-protokoll tfasslet u diġà bdiet il-koordinazzjoni mal-istituzzjonijiet sinifikanti biex tiġi implimentata din is-soluzzjoni.

7 EVALWAZZJONI KOMPRESIVA

L-aħħar ġimghat/xhur qabel il-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva ġew iddedikati għal attivitajiet estensivi relatati mal-assigurazzjoni tal-kwalità fir-rigward kemm tal-analizi tal-kwalità tal-assi (AQR) u t-test tal-istress, kif ukoll tat-twettiq tal-join-up tal-AQR u r-riżultati tat-testijiet tal-istress. L-interazzjoni diretta bejn is-supervizuri u l-banek, imsejha d-“djalogo supervizorju”, biex riżultati parzjali u preliminari jiġu diskussi mal-banek qabel ma jiġu finalizzati, bdiet fl-aħħar ta' Settembru fid-dawl tal-pubblikazzjoni tar-riżultati finali, li mbagħad saret fis-26 ta' Ottubru 2014.¹⁴

¹³ It-TLS hu mekkanizmu ta' sigurtà mfassal biex jipproteġi l-messaġġi meta jintbagħtu bl-email fuq netwerk pubbliku bħall-internet.

¹⁴ Fost il-banek li pparteċipaw fl-evalwazzjoni komprensiva, total ta' hdax ġew ikklassifikati bħala inqas sinifikanti u għalhekk mhux se jkunu sorveljati direttament mill-BĊE; barra dan, hemm tmien banek li ma pparteċipawx fl-evalwazzjoni komprensiva iżda li se jkunu sorveljati direttament mill-BĊE bħala banek sinifikanti. Fost dawn il-banek, dawk li mhumiex sussidjarji ta' banek ohra sinifikanti se jkunu soġġetti għal evalwazzjoni komprensiva.

7.1 ASSIGURAZZJONI TAL-KWALITÀ TAT-TESTIJET TAL-ISTRESS

Il-qafas tal-assigurazzjoni tal-kwalità (*quality assurance*) użat fl-AQR ġie deskritt fit-tieni Rapport Trimestrali, ippubblikat f'Mejju 2014. Għaldaqstant, din it-taqsimha tiffoka fuq l-assigurazzjoni tal-kwalità tat-test tal-istress.

Il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali hadmu flimkien biex jagħmlu eżerċizzju robust dwar l-assigurazzjoni tal-kwalità għall-fażi tat-test tal-istress tal-evalwazzjoni komprensiva, skont il-gwida tal-ABE.¹⁵ L-assigurazzjoni tal-kwalità involviet diskussjonijiet fejn il-banek ġew mistiedna jispjegaw ir-riżultati tagħhom. Barra minn hekk, hafna mill-izjed elementi importanti tat-test tal-istress ġew soġġetti għal evalwazzjoni normattiva, fejn ir-riżultati tal-banek li ma kinux jissodisfaw il-kriterji ġew aġġustati; dan qiegħed il-piż tal-prova fuq il-bank aktar milli fuq l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u l-BĊE.

L-għan tal-eżerċizzju tal-BĊE fir-rigward tal-assigurazzjoni tal-kwalità kien li jiżgura li l-banek japplikaw b'mod konsistenti l-metodologija preskritta u jittraduċu l-impatt tas-sitwazzjoni bazika u tax-xenarji negattivi fil-karta tal-bilanċ tagħhom b'mod xieraq. Element wieħed tal-assigurazzjoni tal-kwalità kien it-tqabbil tar-riżultati tat-test tal-istress mal-mudell ġerarkiku normattiv tal-BĊE.

Il-proċess tal-assigurazzjoni tal-kwalità kien maħsub biex:

- jiżgura l-istess kundizzjonijiet għal kulhadd: mingħajr proċess robust ta' assicurazzjoni tal-kwalità, il-banek iżjed konservattivi kienu jiġu penalizzati meta jitqabblu ma' dawk li adottaw xejriet inqas prudenti, u dan kien ikun evidentement ingust;
- jiffoka fuq kwistjonijiet materjali: il-proċess tal-assigurazzjoni tal-kwalità tfassal biex jiffoka malajr fuq oqsma fejn ir-riżultati tat-test tal-istress tal-bank jistgħu materjalment jissottovalutaw l-impatt kapitali tat-test tal-istress.

Bħall-AQR, il-fażi tat-test tal-istress tal-evalwazzjoni komprensiva involviet ukoll mudell ta' "difiza fuq tliet linji" għall-assigurazzjoni tal-kwalità:

- L-ewwel linja involviet lill-banek stess li għamlu testijiet tal-istress kontroġerarkiċi skont il-metodologija mfissra fil-Manwal tat-Test tal-Istress tal-Evalwazzjoni Komprensiva. Il-banek kienu responsabbli biex jimlew kif xieraq il-formoli diversi tal-ABE u l-MSU relatati mar-riżultati tat-test tal-istress.
- It-tieni linja involviet verifiki indipendenti tal-assigurazzjoni tal-kwalità li saru fil-livell tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali. Dawn il-verifiki tfasslu mill-awtoritajiet

¹⁵ Il-BĊE kien responsabbli għall-assigurazzjoni tal-kwalità tal-pajjiżi taż-żona tal-euro kif jidher hawn: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

kompetenti nazzjonali individwali u kienu jinkludu, iżda mhux biss, verifiki dwar il-kwalità tad-dejta u l-integrità tal-formoli. Barra dan, l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali kienu involuti sew fil-koordinazzjoni tar-reazzjonijiet dwar l-assigurazzjoni tal-kwalità li ntbagħtu mit-tielet linja (i.e. il-BĊE) lid-diversi banek taħt il-ġurisdizzjoni tagħhom.

- It-tielet linja kienet il-BĊE stess, li rrieżamina u kkontesta r-risultati mill-perspettiva wiesgħa tal-MSU biex isostni applikazzjoni konsistenti tal-metodoloġija. L-assigurazzjoni tal-kwalità mmexxija mill-BĊE saret bir-reqqa u involviet verifiki fuq firxa ta' dimensjonijiet multipli (e.g. il-kwalità tad-dejta, testijiet specifici b'għan definit, evalwazzjoni kwalitattiva) u involviet lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u, fejn kien meħtieġ, lill-banek rilevanti. Meta dan l-eżerċizzju kien fl-aqwa tiegħu, il-persunal tal-BĊE involut fl-assigurazzjoni tal-kwalità u ddedikat għat-test tal-istress kien jgħodd madwar 70 espert.

7.2 JOIN-UP TAL-AQR U T-TEST TAL-ISTRESS

Forza ewlenija tal-evalwazzjoni komprensiva kienet li r-risultati tal-AQR intużaw biex tiġi aġġustata l-karta tal-bilanċ tal-bidu applikata fit-test tal-istress. Fejn iċ-ċifri tal-karta tal-bilanċ ta' tmiem is-sena 2013 ġew aġġustati mill-AQR, dawn il-bidliet irriżultaw fir-rievalwazzjoni tar-risultati previsti li hargu mit-test tal-istress. Il-proċess tal-ghaqda tal-AQR mar-risultati tat-test tal-istress tmexxa sa ċertu punt ċentralment, billi r-risultati sħaħ tal-AQR ma setgħux jiġu żvelati lill-banek kmieni biżżejjed qabel id-data tal-pubblikazzjoni biex jippermettu metodu mmexxi mill-banek. Għal ċerti elementi tar-risultati tal-AQR, il-banek kellhom jagħmlu l-join-up huma stess, u dan soġġett għal assicurazzjoni tal-kwalità xierqa fil-livell ċentrali.

L-għan ewlieni tal-imsemmi join-up kien li jiġi żgurat li r-risultati tat-test tal-istress ikunu infurmati kif jixraq mill-konkluzjonijiet tal-AQR, biex b'hekk tiġi żgurata l-fiduċja fir-robustezza tar-risultati finali tal-evalwazzjoni komprensiva. Għal kull bank, it-tbassir ta' telf ta' kreditu mill-portafolli b'kontabilità dovuta ġew għalhekk affettwati mill-konkluzjonijiet tal-AQR fejn dawn huma materjali. Il-konkluzjonijiet tal-AQR ipprovdew għadd ta' aġġustamenti primarjament prudenzjali fir-risultati tal-karti tal-bilanċ ta' tmiem is-sena 2013. Kull bidla identifikata fl-AQR setgħet tiġi applikata direttament għall-punt tal-bidu tal-karta tal-bilanċ. Barra dan, l-AQR ipprovdha informazzjoni ġdida dwar il-mod kif bank jikklassifika u jkejje ir-riskju tal-kreditu, flimkien ma' whud mill-konġetturi bażiċi li jikkundizzjonaw ir-risultati. L-għan tal-imsemmi join-up kien li jiżgura li din l-informazzjoni tkun inkluża fir-risultati tat-test tal-istress tal-banek. Il-konġettura kritika bażika tal-metodu kienet li l-konkluzjonijiet tal-analizi tal-AQR tal-2013 kellhom, jekk kienu kkunsidrati bħala materjali, iwasslu għal aġġustamenti fil-previzjonijiet tul il-perijodu tat-test tal-istress. F'każijiet fejn l-AQR sab li t-telf ta' kreditu

ma tkejjilx b'mod korrett f'termini storiċi, il-previżjonijiet kellhom jiġu ċekkjati biex jiġi stabbilit jekk kinux tfasslu kif xieraq.

Minbarra l-join-up għall-assi b'kontabilità dovuta, għadd ta' elementi tar-rieżami tal-iskoperturi ta' valur ġust tal-livell 3 fl-AQR setgħu jolqtu t-test tal-istress li jhars 'il quddiem. Dawn l-elementi jistgħu ġeneralment jinqasmu fi tliet komponenti: aġġustamenti fil-pożizzjonijiet tal-likwidità, aġġustamenti fil-pożizzjonijiet tad-derivattivi, u aġġustamenti fl-aġġustamenti tal-valur tal-kreditu. L-aġġustamenti fit-test tal-istress tal-iskoperturi ta' valur ġust tal-livell 3 setgħu jkunu jew pożittivi jew negattivi; madankollu, dawn l-aġġustamenti kienu meħtieġa biex jiġi żgurat l-iżjed riżultat preċiż possibbli u biex jiġi evitat l-għadd doppju.

L-assigurazzjoni tal-kwalità tal-join-up involviet kalkolu indipendenti tar-riżultati kemm min-naħa tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali kif ukoll min-naħa tal-BĊE. Dawn il-kalkoli saru bl-użu ta' strument għall-join-up żviluppat mill-BĊE u mqassam lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u lill-banek; ta' min isemmi li l-iżvilupp tal-istrument involva żewġ sensiliet ta' testijiet fuq il-post li matulhom l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali għamlu rieżami tal-istrument tal-join-up u taw ir-reazzjonijiet tagħhom. Iż-żewġ verżjonijiet tar-riżultati tal-join-up imbagħad tqabblu mill-BĊE, fejn ġew applikati l-verifiki kemm kwantitattivi kif ukoll kwalitattivi, u l-mudell finali ġie miftiehem.

7.3 DJALOGU SUPERVIŻORJU

Id-djalogu superviżorju kien l-element finali tal-assigurazzjoni tal-kwalità għall-evalwazzjoni komprensiva. L-għan ewlieni ta' dawn id-diskussjonijiet finali li saru bejn il-JSTs, ir-rappreżentanti tal-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u l-banek kien il-preżentazzjoni tar-riżultati parzjali u preliminari lill-banek qabel il-pubblikazzjoni tar-riżultati finali biex dawn jingħataw l-opportunità jagħmlu mistoqsijiet u jipprovdu kummenti dwar il-konklużjonijiet tal-evalwazzjoni komprensiva. Dan żgura proċess xieraq fil-finalizzazzjoni tar-riżultati tal-eżerċizzju. Kull bank soġġett għall-evalwazzjoni komprensiva ġie mistieden fl-uffiċċji tal-BĊE fi Frankfurt am Main għal laqgħa fil-perijodu ta' ġimagħtejn bejn id-29 ta' Settembru u l-10 ta' Ottubru 2014. Il-partecipanti bankarji f'dawn il-laqgħat kienu jinkludu normalment CEO/CFO/CRO u manigers tar-riskju.

Il-banek ġew ippreżentati bir-riżultati parzjali u preliminari abbażi ta' format standardizzat, li żgura li ebda bank individwali ma kien se jikseb vantaġġ billi jirċievi informazzjoni iżjed dettaljata mill-banek l-oħra. Il-banek ingħataw 48 siegħa wara l-laqgħat rispettivi tagħom biex jissottomettu mistoqsijiet u kummenti lill-BĊE, li wħud minnhom setgħu jwasslu għal aġġustament fir-riżultat finali ta' dak il-bank partikolari, skont id-diskrezzjoni tal-BĊE. Il-BĊE ta tweġibiet u indirizza l-ewwel l-iżjed kwistjonijiet materjali. Waqt id-djalogu superviżorju xi

banek ġew infurmati li kien jeħtieġ li jergġu jissottomettu l-formoli tat-test tal-istress tagħhom biex dawn jirriflettu l-aġġustamenti li l-BĊE qies li kienu meħtieġa biex jinżammu l-istess kundizzjonijiet għal kulhadd u biex tiġi żgurata l-kwalità tar-riżultati (i.e. f'każijiet fejn il-banek kienu applikaw parametri speċifiċi tar-riskju li ma kinux konformi mal-metodoloġija u kienu hafna inqas konservattivi minn daww applikati mill-banek l-oħra). Il-banek ikkonċernati ngħataw 96 siegħa wara l-laqgħat rispettivi tagħhom biex jipprovdu s-sottomissjonijiet finali tagħhom.

7.4 PROĊESS FINALI TA' PUBBLIKAZZJONI

Wara l-approvazzjoni tal-Bord Superviżorju u tal-Kunsill Governattiv, il-banek kollha soġġetti għall-evalwazzjoni komprensiva rċevew ir-riżultati finali tagħhom fit-23 ta' Ottubru 2014 fis-sura ta' formoli mimlijin lesti għall-pubblikazzjoni. Is-sottomissjoni kienet akkumpanjata minn formola ta' kunsens, li l-banek intalbu jużaw biex jikkomunikaw il-qbil formali tagħhom għall-pubblikazzjoni tar-riżultati tagħhom fi żmien 48 siegħa wara li jkunu rċevewhom. Il-banek kollha taw il-kunsens tagħhom għall-pubblikazzjoni.

Fis-26 ta' Ottubru 2014, il-BĊE ppubblika r-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva, u xandar ir-riżultati tal-banek individwali fis-sura ta' formoli standardizzati, flimkien ma' rapport aggregat li jiddeskrivi r-riżultat fuq il-kampjun shiħ tal-banek parteċipanti, filwaqt li ta iżjed informazzjoni dwar l-organizzazzjoni, il-metodoloġija u l-eżekuzzjoni tal-eżerċizzju. Id-dokumenti korrispondenti huma disponibbli fil-websajt tal-BĊE.

L-AQR wasslet għal aġġustamenti aggregati ta' €47.5 biljun għall-valuri riportati tal-assi tal-banek parteċipanti fil-31 ta' Diċembru 2013. Fis-sitwazzjoni negattiva, il-kapital aggregat disponibbli tal-banek hu previst li jonqos bi €15.5 biljun (22% tal-kapital li għandhom il-banek parteċipanti). Meta jitqies l-effett addizzjonali taż-zieda fl-assi ppeżati għar-riskju l-impatt totali tal-kapital jilhaq €262.7 biljun fis-sitwazzjoni negattiva. Dan l-impatt tal-kapital iwassal għal tnaqqis fil-proporzjon CET1 għall-bank medjan b'4.0 punti perċentwali minn 12.4% għal 8.3% fl-2016. B'kollox, l-evalwazzjoni komprensiva identifikat nuqqas ta' kapital ta' €24.6 biljun fuq firxa ta' 25 bank parteċipanti wara li dawn il-proporzjonijiet ta' solvenza previsti tqabblu man-normattivi definiti għall-eżerċizzju.

Ir-riżultati li jidhru hawn fuq għandhom bhala l-punt tal-bidu tagħhom il-karti tal-bilanċ tal-banek parteċipanti fid-data tal-31 ta' Diċembru 2013. Madankollu, mill-bidu tal-evalwazzjoni komprensiva, il-banek baqgħu jsahħu s-solvenza tagħhom, pereżempju bil-ġbir ta' kapital. Fuq il-firxa tal-130 bank, mill-1 ta' Jannar 2014 ingabar kapital azzjonarju ta' madwar €7.1 biljun. Meta jitqies il-kapital miġbur minn din id-data 'l hawn, in-nuqqas totali ta' kapital jonqos għal €9.5 biljun fuq firxa ta' 13-il bank.

7.5 PREPARAZZJONI, EVALWAZZJONI U IMPLIMENTAZZJONI TA' AZZJONIJIET TA' RIMEDJU

F'kazijiet fejn il-proporzjon tal-kapital ta' bank, kif determinat mill-evalwazzjoni komprensiva, ikun inqas min-normattiva rilevanti, il-banek intalbu jibagħtu skemi tal-kapital fi żmien ġimagħtejn mill-pubblikazzjoni tar-riżultati, li mbagħad jiġu evalwati mill-MSU. In-nuqqas ta' kapital għandu jimtela fi żmien sitt xhur fil-każ ta' nuqqasijiet identifikati fl-AQR jew fis-sitwazzjoni ta' bażi tat-test tal-istress, u fi żmien disa' xhur għal nuqqasijiet identifikati fis-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress. Il-perijodi ta' sitta jew disa' xhur jibdedu jgħoddu mill-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva fis-26 ta' Ottubru 2014. Il-JSTs se jissorveljaw mill-qrib l-implimentazzjoni tal-iskemi tal-kapital.

Is-sottomissjoni tal-iskemi tal-kapital mill-banek se tkun abbażi ta' formola speċifika żviluppata mill-BĊE. L-iskemi tal-kapital tal-banek għandhom juru li l-ewwel se jiġbdu minn sorsi privati ta' finanzjament biex isahħu l-pozizzjonijiet tal-kapital tagħhom halli jilhq u l-miri meħtieġa.

Bhala aspettattiva ġenerali, in-nuqqas ta' kapital li johroġ mill-AQR u s-sitwazzjoni ta' bażi tat-test tal-istress għandu jiġi kopert primarjament bi hruġ ġdid ta' strumenti tal-kapital CET1. L-użu ta' strumenti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 biex ikopru nuqqas ta' kapital li jirriżulta mis-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress se jkun limitat skont il-punt ta' attivazzjoni tal-konverżjoni jew tnaqqis fil-valur, kif deskritt fl-istqarrija għall-istampa tal-BĊE tad-29 ta' April 2014. Mhux se jkun hemm limiti fuq l-eligibbiltà ta' strumenti konvertibbli ezistenti li jkunu soġġetti għal konverżjoni predefinita mingħajr kundizzjonijiet f' CET1 matul il-perjodu tat-test tal-istress, kif ukoll fuq strumenti ta' għajjnuna statali ezistenti użati minn Stati Membri fil-kuntest 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 bhala mizuri straordinarji jekk ikunu jistgħu jiġu identifikati b' mod ċar bhala operazzjonijiet distinti minn dawk tan-negozju normali. Tipikament, programmi fuq skala kbira ta' bejgħ ta' assi ta' portafolli separati b' mod ċar (e.g. bejgħ ta' portafolli ta' titoli) u bejgħ ta' entitajiet sussidjarji se jidhru f'din il-kategorija. Se jiġi kkunsidrat l-impatt ta' skemi formali għat-tnaqqis ta' dejn jew skemi ta' ristrutturazzjoni (kif miftiehem mal-Kummissjoni Ewropea).

It-tnaqqis fl-assi ppeżati għar-riskju bhala riżultat ta' bidliet fil-mudelli tar-riskju tal-Ewwel Pilastru u tibdil fil-metodi tal-Ewwel Pilastru mhux se jitqiesu bhala eligibbli biex jindirizzaw nuqqas ta' kapital, sakemm dawn il-bidliet ma jkunux diġà ġew ippjanati u approvati mill-awtorità kompetenti qabel il-pubblikazzjoni tar-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva.

Fl-iskemi tal-kapital tagħhom, il-banek se jkunu jistgħu jipproponu li nuqqasijiet ta' kapital li jirriżultaw unikament mill-AQR jistgħu jiġu kompensati bi qligħ miżmum mill-2014. Fir-

rigward ta' nuqqasijiet ta' kapital li jirriżultaw mis-sitwazzjoni ta' bażi jew mis-sitwazzjoni negattiva tat-test tal-istress, hija biss id-differenza bejn il-qliġh realizzat qabel il-provvediment mill-2014 u l-qliġh qabel il-provvediment previst għall-istess sena fis-sitwazzjonijiet tat-test tal-istress li hija eliġibbli bħala miżura ta' mitigazzjoni. Dan minhabba l-fatt li jekk jitqies l-ammont sħiħ, l-ammont ikun qiegħed jingħadd darbtejn billi l-qliġh ikun diġà gie kkunsidrat fil-previżjoni tal-bank għat-test tal-istress. Il-JSTs se jivvalutaw il-miżuri kollha ppjanati fir-rigward tal-kapital f'termini tal-adegwatezza u l-kredibbiltà tagħhom. Jekk jinstab li skema tal-kapital ma tkunx adegwata jew kredibbli, il-BĊE jiddeciedi dwar miżuri superviżorji possibbli skont l-Artikolu 16 tar-Regolament MSU. L-appoġġ pubbliku, jekk jingħata, se jiġi pprovdut b'konformità sħiħa mar-regoli tal-Kummissjoni Ewropea dwar l-assistenza statali, kif ukoll, mill-1 ta' Jannar 2015, b'konformità mad-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek. Wara l-evalwazzjoni komprensiva, se japplikaw ukoll it-Termini ta' Referenza dwar nuqqasijiet ta' kapital u kondivizjoni tal-piż, kif ippubblikati mill-Kunsill ECOFIN u l-Eurogrupp fid-9 ta' Lulju 2014.

Il-miżuri superviżorji meħtieġa se jiġu implimentati bħala waħda mid-deċiżjonijiet li ttiehdu skont il-Proċess Superviżorju ta' Rieżami u Evalwazzjoni (SREP) annwali għall-2014, li se jkun ibbażat primarjament fuq ir-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva u l-evalwazzjoni tal-iskemi tal-kapital kif ukoll fuq ir-riżultat tar-rieżami u l-evalwazzjoni annwali li jsiru mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali.

Wara li l-banek jirċievu d-deċiżjoni tas-SREP, il-JSTs jibdew jissorveljaw l-implimentazzjoni tal-iskemi tal-kapital abbażi ta' djalogu kontinwu mal-bank rispettiv, li jinvolvi l-kulleġġi eżistenti ta' superviżuri, kull fejn ikun xieraq. Bħala parti minn dan il-proċess ta' sorveljanza, il-JSTs se jsegwu mill-qrib l-inkorporazzjoni tal-konklużjonijiet tal-AQR li għandhom jiġu riflessi fil-kontijiet li jmiss tal-banek, skont l-oqfsa applikabbli tal-kontabilità. Mhux l-aġġustamenti kollha se jkunu riflessi fil-kontijiet. Madankollu, daww ta' natura prudenzjali (kif ukoll azzjonijiet mhux kwantitattivi ta' rimedju) se jiġu sorveljati wkoll mill-JSTs bħala parti mis-superviżjoni kontinwa.

Il-firxa globali ta' miżuri superviżorji biex jiġu indirizzati dgħufijiet identifikati fl-evalwazzjoni komprensiva tinkludi miżuri kwantitattivi, bħal zidiet fil-kapital fuq ir-rekwiżiti minimi tal-Ewwel Pilastru, restrizzjonijiet fuq id-distribuzzjoni ta' dividendi jew 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, pereżempju, kwistjonijiet ta' ġestjoni u rappurtar, kontrolli interni u linji ta' prattika fil-ġestjoni tar-riskju. Il-MSU se juża l-istrumenti kollha tat-Tieni Pilastru kif xieraq, billi juża l-firxa sħiħa ta' strumenti biex jindirizza s-sitwazzjoni speċifika u l-profil tar-riskju ta' kull istituzzjoni.

8 RESPONSABILITÀ

Din it-taqsimha tippreżenta fil-qosor l-elementi ewlenin tal-qadi ta' dmirijiet ta' responsabbiltà fil-konfront tal-Kunsill tal-UE u l-Parlament Ewropew tul il-perijodu hawn ikkunsidrat.¹⁶ Ir-Regolament MSU jahseb ukoll għal għadd ta' mezzi għall-interazzjoni mal-parlamenti nazzjonali. L-ewwel interazzjoni saret fit-8 ta' Settembru 2014 bi skambju ta' fehmiet fil-Bundestag Germaniż.

Fir-rigward tal-Kunsill tal-UE, waqt il-laqgħa informali tal-Kunsill ECOFIN tat-13 ta' Settembru 2014, il-President tal-Bord Superviżorju rrapportat dwar il-progress li sar fit-twaqqif tal-MSU u t-twettiq tal-evalwazzjoni komprensiva. Meta l-BĊE jkun ha f'idejh għalkollox il-kompiti superviżorji tiegħu, ir-responsabbiltà tal-MSU fil-konfront tal-Eurogrupp, jekk dan ikun rilevanti, tigi eżerċitata fil-preżenza ta' rappreżentanti ta' Stati Membri barra ż-zona tal-euro li qegħdin jipparteċipaw fil-MSU.

Fir-rigward tal-Parlament Ewropew, u skont il-Ftehim Interistituzzjonali, il-BĊE għadda lill-Kumitat tal-Parlament għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji l-minuti kunfidenzjali tal-proċeduri tal-laqgħat tal-Bord Superviżorju li saru bejn Lulju u Settembru 2014. Barra dan, skont ir-Regolament MSU, fit-22 ta' Settembru, il-BĊE għadda lill-Parlament id-Deċiżjoni tiegħu tas-17 ta' Settembru 2014 dwar l-implimentazzjoni tas-separazzjoni bejn il-funzjonijiet tal-politika monetarja u dawk superviżorji tal-BĊE (BĊE/2014/39). Barra minn hekk, fis-17 ta' Ottubru 2014, il-Kumitat irċieva l-abbozz tar-Regolament tal-BĊE dwar ir-rappurtar ta' informazzjoni finanzjarja superviżorja, qabel il-konsultazzjoni pubblika li bdiet fit-23 ta' Ottubru 2014, kif ukoll atti legali oħra diġà adottati mill-BĊE fil-kuntest tal-MSU, inkluż ir-Regolament BĊE dwar it-tariffi superviżorji. Il-President tal-Bord Superviżorju rċieva u wiegħeb mistoqsijiet oħra mingħand Membri tal-Parlament Ewropew (it-twegibiet għal dawn u għal mistoqsijiet preċedenti huma ppubblikati fil-websajt tal-BĊE). Fil-31 ta' Ottubru 2014, il-BĊE informa lill-Parlament dwar l-elementi ewlenin tal-Qafas tal-Etika għall-persunal tal-BĊE, u l-abbozz tal-Kodiċi ta' Kondotta għall-membri tal-Bord Superviżorju, qabel ma dawn jiġu adottati. Barra minn hekk, skont id-dispożizzjonijiet tal-Ftehim Interistituzzjonali, il-BĊE estenda l-linja telefonika diretta tiegħu tal-informazzjoni biex tindirizza kwistjonijiet relatati mal-MSU u zied taqsimha fil-websajt b'Mistoqsijiet li jsiru Sikwit.

Bħala inizjattiva oħra għall-ispegazzjoni tal-politika tal-BĊE għall-benefiċċju tal-Membri tal-Parlament Ewropew fil-bidu tal-mandat legiżlattiv ġdid tal-Parlament, fl-14 ta' Ottubru 2014 sar seminar bejn il-Parlament Ewropew u l-BĊE bil-parteeċipazzjoni tal-President tal-Bord Superviżorju. It-tieni waħda minn żewġ laqgħat publiċi ordinarji fl-2014 tal-President tal-Bord

¹⁶ Deskrizzjoni fil-qosor tal-qafas ta' responsabbiltà giet ippreżentata fit-Taqsimha 8 tal-ewwel Rapport Trimestrali.

Supervizorju fil-Kumitat tal-Parlament għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji, li hija wieħed mill-mezzi ewlenin ta' responsabbiltà fil-konfront tal-Parlament Ewropew, għandha ssir fit-3 ta' Novembru 2014 wara skambju ad hoc ta' fehmiet fl-istess jum. B'hekk din se tipprovdi opportunità f'waqtha għall-President tal-Bord Supervizorju u l-Membri tal-Parlament Ewropew biex jiddiskutu r-riżultati tal-evalwazzjoni komprensiva, li ħarġu fis-26 ta' Ottubru 2014, kif ukoll, abbażi ta' dan ir-rapport, is-sitwazzjoni finali tal-preparazzjonijiet tal-MSU eżatt qabel ma l-BĊE jassumi għalkollox il-kompiti supervizorji tiegħu skont ir-Regolament MSU.

Fl-aħħar nett, l-ewwel interazzjoni mal-parlamenti nazzjonali saret matul il-perijodu hawn ikkunsidrat. Filwaqt li r-responsabbiltà għall-attivitajiet tal-MSU se tiġi eżerċitata fil-livell Ewropew, l-Artikolu 21 tar-Regolament MSU jaħseb għal mezz ta' rappurtar fil-konfront tal-parlamenti nazzjonali. F'dan il-kuntest, fit-8 ta' Settembru 2014, il-President tal-Bord Supervizorju giet mistiedna, flimkien ma' Dr Elke König, President tal-Awtorità Supervizorja Finanzjarja Federali Ġermaniża (BaFin) u Membru tal-Bord Supervizorju, għal skambju ta' fehmiet fil-magħluq fi hdan il-Kumitat Finanzjarju tal-Bundestag Ġermaniż.

9 IL-PASSI LI JMISS U L-ISFIDI GĦALL-ĠEJJJENI

Fl-4 ta' Novembru 2014, il-BĊE se jieħu f'idejha għalkollox il-kompiti supervizorji mogħtija lilu permezz tar-Regolament MSU. L-isfidi li jrid iħabbat wiċċu magħhom il-MSU fil-perijodu li ġej jinkludu, b'mod partikolari:

- **Is-segwitu għall-evalwazzjoni komprensiva**, primarjament l-evalwazzjoni tal-iskemi tal-kapital li l-banek għandhom jipprovdu f'każ ta' nuqqas ta' kapital, u l-monitoraġġ tal-implimentazzjoni tagħhom. Tkun jew ma tkunx meħtieġa skema tal-kapital, il-konklużjonijiet tal-evalwazzjoni komprensiva se jiġu rieżaminati għall-banek kollha u l-awdituri statutarji tagħhom biex jiġi vvalutat jekk ir-riżultati tal-AQR gewx inkorporati fil-kontijiet u, jekk ikun meħtieġ, biex jiġi kkunsidrat l-użu ta' miżuri prudenzjali disponibbli biex jikkomplementaw it-trattament tal-kontabilità.
- **It-tnedija taċ-ċiklu supervizorju tal-MSU**. Dan jinkludi, b'mod partikolari, il-finalizzazzjoni tal-Programm ta' Eżami Supervizorju (*Supervisory Examination Programme* – SEP) għall-2015 għal kull bank sinifikanti, u t-twettiq ta' test fuq il-post tas-sistema tal-evalwazzjoni tar-riskji (RAS) u l-metodologija u l-proċess għall-Proċess Supervizorju ta' Rieżami u Evalwazzjoni (SREP) tal-MSU. Ir-riżultat se jservi ta' pedament għall-“Mudell MSU ta' supervizjoni” li japplika għall-komponenti kollha tas-sistema unika, inklużi l-banek inqas sinifikanti.

- **Il-JSTs, responsabbli għas-supervizjoni ta' kuljum tal-istituzzjonijiet sinifikanti, se jibdew l-attività tagħhom.** Fost l-isfidi hemm l-integrazzjoni ta' għadd kbir ta' membri ġodda tal-persunal, l-interazzjoni siewja bejn il-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, kif ukoll l-ittestjar kemm tal-infrastrutturi l-ġodda kif ukoll tal-appoġġ ipprovdut mill-funzjonijiet orizzontali tal-BĊE.

L-iżviluppi li se jkun hemm fix-xhur li ġejjin fir-rigward ta' dawn il-kwistjonijiet, kif ukoll ix-xogħol preparatorju u l-ġrajjet ewlenin li seħħew fil-fażi ta' tranżizzjoni, se jkunu riflessi fl-ewwel Rapport Annwali tal-MSU, kif previst fir-Regolament MSU. Dan ir-rapport, li se jkopri l-perijodu bejn Novembru 2013 u Diċembru 2014, huwa skedat għall-pubblikazzjoni fit-tieni trimestru tal-2015.