



EUROPEAN CENTRAL BANK

EUROSYSTEM

MT

ECB-PUBLIC

RAKKOMANDEZZJONI TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

ta' [data Xahar SSSS]

dwar speċifikazzjonijiet komuni għall-eżerċizzju ta' ċerti opzjonijiet u diskrezzjonijiet disponibbli fil-liġi tal-Unjoni Ewropea mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali fir-rigward ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti

([BĊE/SSSS/XX])

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

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

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu¹, u b'mod partikolari l-Artikolu 4(3) u (6) tiegħu,

Billi:

- (1) Il-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) huwa responsabbli għall-funzjonament effettiv u konsistenti tal-Mekkanizmu Superviżorju Uniku (MSU). Huwa jissorvelja l-funzjonament tas-sistema biex jiżgura applikazzjoni konsistenti ta' standards għoljin ta' superviżjoni u l-konsistenza ta' eżiti superviżorji fi ħdan l-Istati Membri partecipanti.
- (2) Il-BĊE għandu jiżgura l-applikazzjoni konsistenti ta' rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu ġewwa l-Istati Membri partecipanti skont ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u r-Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE/2014/17)².
- (3) Bħala l-awtorità kompetenti biex tagħmel hekk bis-saħħa tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li huma kklassifikati bħala sinifikanti, il-BĊE eżerċita numru ta' opzjonijiet u diskrezzjonijiet, li huma stabbiliti fir-Regolament (UE) 2016/445 tal-Bank Ċentrali Ewropew (ECB/2016/4)³. Barra minn dan, fil-gwida tiegħu Novembru 2016 dwar opzjonijiet u diskrezzjonijiet disponibbli fid-dritt tal-Unjoni (iktar 'il quddiem il-"Gwida BĊE"), il-BĊE jistabbilixxi sett komuni ta' speċifikazzjonijiet għall-eżerċizzju fuq bażi ta' każ b'każ ta' ċerti opzjonijiet oħrajn wara l-valutazzjoni individwali ta' applikazzjonijiet mill-istituzzjonijiet ta' kreditu li huma kklassifikati

¹ ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63.

² Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi qafas għal kooperazzjoni fi ħdan il-Mekkanizmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati (Regolament Qafas dwar l-MSU) (BĊE/2014/17) (ĠU L141, 14.5.2014, p. 1).

³ Regolament (UE) 2016/445 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-14 ta' Marzu 2016 dwar il-mod kif jiġu eżerċitati l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet disponibbli fil-liġi tal-Unjoni (BĊE/2016/4) (ĠU L 78, 24.3.2016, p. 60).

- bħala sinifikanti skont l-Artikolu 6(4) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 kif ukoll skont il-Parti IV u l-Artikolu 147(1) tar-Regolament (UE) Nru 468/2014.
- (4) Sabiex jitravwem approċċ superviżorju komuni mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali (NCAs) meta jivvalutaw l-eżerċizzju individwali tal-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet, il-BĈE jista' jadotta, bis-saħħa tal-Artikolu 4(3) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, rakkomandazzjoni fuq l-ispeċifikazzjonijiet li għandhom jiġu applikati fil-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet minn istituzzjonijiet ta' kreditu inqas sinifikanti.
 - (5) Hemm bżonn ta' sett komuni ta' speċifikazzjonijiet għall-eżerċizzju individwali ta' opzjonijiet u diskrezzjonijiet, minn naħa, sabiex jiġu mħeġġa l-konsistenza, l-effettività u t-trasparenza fis-superviżjoni ta' istituzzjoni inqas sinifikanti fl-MSU u, min-naħa l-oħra, sabiex jitravwem, meta jkun meħtieġ, trattament ugwali ta' istituzzjonijiet sinifikanti u inqas sinifikanti kif ukoll kundizzjonijiet indaqs għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha fl-Istati Membri li qed jipparteċipaw. Fl-istess ħin, il-prinċipju ta' proporzjonalità u l-aspettattivi legittimi ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sorveljat għandhom jittieħdu inkunsiderazzjoni.
 - (6) Għal dan il-għan il-BĈE identifika ċerti opzjonijiet u diskrezzjonijiet fost dawk inklużi fil-Gwida BĈE li jkunu xierqa li jiġu eżerċitati b'mod identiku fir-rigward ta' istituzzjoni sinifikanti u istituzzjonijiet inqas sinifikanti. Il-BĈE identifika wkoll opzjonijiet oħrajn, fosthom hemm żewġ opzjonijiet u diskrezzjonijiet ta' natura ġenerali pprovduti fl-Artikolu 380 u l-Artikolu 420(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għall-eżerċizzju tagħhom jirrakkomanda approċċ speċifiku fir-rigward ta' istituzzjoni inqas sinifikanti.
 - (7) Fir-rigward tal-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet relatati mas-superviżjoni konsolidata u eżenzjonijiet ta' rekwiżiti prudenzjali, f'konformità mar-rakkomandazzjonijiet li hemm fil-Kapitolu 1 tat-Taqsima II tal-Gwida BĈE, l-NCAs għandhom jiġu mħeġġa jadottaw approċċ prudenti meta jagħmlu dawk it-eżenzjonijiet fuq bażi individwali. Fir-rigward ta' eżenzjonijiet ta' likwidità fil-livell transkonfinali, il-BĈE jirrakkomanda approċċ speċifiku għall-istituzzjonijiet inqas sinifikanti peress li mhux l-ispeċifikazzjonijiet kollha għall-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet inklużi fil-Gwida BĈE huma rilevanti għal dawn l-istituzzjonijiet.
 - (8) Għandu jkun hemm approċċ konsistenti u prudenti fi ħdan l-MSU dwar l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet relatati mal-fondi proprji u rekwiżiti kapitali, kif stabbiliti fil-Kapitoli 2 u 3 tat-Taqsima II tal-Gwida BĈE, peress li dawn id-deċiżjonijiet superviżorji għandhom impatt fuq l-ammont ta' fondi proprji disponibbli u l-kwalità tagħhom. L-istess japplika għall-istrumenti Addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 jew interessi minoritarji li jistgħu jkunu inklużi f'fondi proprji eliġibbli taħt ċerti kundizzjonijiet. Barra minn hekk, sabiex jiġu żgurati kundizzjonijiet ugwali, l-approċċ standardizzat, l-approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna, il-metodu tal-mudell intern u l-approċċ tal-mudell intern għall-kalkolu ta' rekwiżiti ta' fondi proprji għandhom jiġu applikati b'mod konsistenti lill-istituzzjoni ta' kreditu kollha fi ħdan l-MSU. Għal dan l-iskop ukoll, il-valutazzjoni ta' konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁴ biex

⁴ Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L176, 27.6.2013, p.1).

- titfhalha l-applikazzjoni ta' piż ta' riskju ta' percentwal żero għall-kalkolu tar-reqwiziti ta' fondi proprji għal skoperturi intragrupp għandhom ikunu bbażati fuq sett komuni ta' speċifikazzjonijiet. Madankollu, il-BĊE identifika ċerti opzjonijiet u diskrezzjonijiet relatati mal-fondi proprji u reqwiziti kapitali li għalihom huwa meħtieġ approċċ speċifiku fir-rigward ta' istituzzjoni inqas sinifikanti.
- (9) Għal opzjonijiet u diskrezzjonijiet dwar istituzzjonijiet li daħlu fi skema ta' protezzjoni istituzzjonali, l-użu ta' sett komuni ta' speċifikazzjonijiet għall-valutazzjoni ta' applikazzjonijiet għal eżenzjonijiet prudenzjali, kif speċifikat fil-Kapitolu 4 tat-Taqsima II tal-Gwida BĊE, huwa rrakkomandat sabiex tinkiseb konsistenza superviżorja, peress li skemi ta' protezzjoni istituzzjonali tiipikament jinkludu istituzzjonijiet kemm sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti. Madankollu, fir-rigward ta' investimenti f'istituzzjonijiet li jidhru fl-iskemi ta' protezzjoni istituzzjonali taħt l-Artikolu 49(3) tar-regolament (UE) Nru 575/2013, approċċ speċifiku fir-rigward ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti huwa rrakkomandat għat-tnaqqis tal-piż amministrattiv fuq dawn l-istituzzjonijiet kemm jista' jkun possibbli.
- (10) Fir-rigward tal-konformità mar-reqwiziti ta' skoperturi kbar, l-approċċ stabbilit fil-Kapitolu 5 tat-Taqsima II tal-Gwida BĊE fir-rigward ta' istituzzjonijiet sinifikanti għandhom jittiefd u koll f'relazzjoni mal-istituzzjonijiet inqas sinifikanti biex irawwmu trattament prudenzjali ta' skoperturi kbar għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha fl-MSU sabiex riskji ta' koncentrazzjoni jiġu ġestiti b'mod adegwat u limitat.
- (11) Il-BĊE jirakkomanda approċċ konsistenti u prudenti fir-rigward ta' opzjonijiet u diskrezzjonijiet relatati mar-reqwiziti ta' likwidità, kif stabbilit fil-Kapitolu 6 tat-Taqsima II tal-Gwida BĊE, billi dawn l-opzjonijiet u diskrezzjonijiet għandhom impatt fuq il-kalkolu tar-reqwiziti tal-proporzjon tal-kopertura tal-likwidità, pereżempju billi jiġi speċifikat t-trattament ta' flussi 'l ġewwa u 'l barra speċifiċi. Fir-rigward tar-rati ta' fluss 'il barra bħall-prodotti relatati barra l-karta tal-bilanċ tal-finanzjament tal-kummerċ NCAs jistgħu japplikaw rata ta' fluss 'il barra taħt il-5% jekk ir-rata ta' fluss 'il barra applikabbli għet ikkalibrata bbażata fuq evidenza statistika.
- (12) Fir-rigward tal-eżerċizzju tal-eżenzjoni għall-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati b'mod permanenti ma' korp ċentrali speċifikat fl-Artikolu 21(1) tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁵, l-approċċ stabbilit fil-Kapitolu 8 tat-Taqsima II tal-Gwida BĊE huwa rrakkomandat fir-rigward ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti sabiex ikun hemm kundizzjonijiet ugwali.
- (13) Fir-rigward tal-opzjonijiet u diskrezzjonijiet relatati mal-arrangamenti ta' governanza u superviżjoni prudenzjali, approċċ prudenti u konsistenti, kif stabbilit fil-Kapitolu 11 tat-Taqsima II tal-Gwida BĊE, huwa rrakkomandat li jkun hemm promozzjoni li l-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha jkunu suġġetti għar-reqwiziti ta' governanza xierqa. Madankollu, approċċ speċifiku fir-rigward ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti dwar il-kombinazzjoni tal-kumitat ta' riskju u kumitat ta' verifika huwa kkunsidrat xieraq fid-dawl tal-prinċipju ta' proporzjonalità.
- (14) Barra minn hekk, din ir-Rakkomandazzjoni tkopri opzjonijiet u diskrezzjonijiet relatati mal-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet, billi trid tiġi żgurata kooperazzjoni bla xkiel fi f'dan l-MSU.

⁵ Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

- (15) Fir-rigward tal-ftehim bilaterali dwar is-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu fi Stati Membri li ma jippartecipawx bis-saħħa tal-Artikolu 115(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, hemm fteġġa ta' approċċ speċifiku fir-rigward ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti billi din l-opzjoni hija disponibbli għall-awtorità kompetenti li hija responsabbli għall-awtorizzazzjonijiet. Skont l-Artikolu 4(1)(a) u l-Artikolu 9 tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, il-BĊE huwa kompetenti esklussivament fl-MSU biex jawtorizza istituzzjoni ta' kreditu u biex jirtira awtorizzazzjonijiet ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, u għalhekk għandu jiġi involut biex jistabbilixxi ftehim bilaterali fuq l-istituzzjonijiet ta' kreditu fi Stati Membri li ma jippartecipawx,

ADOTTA DIN IR-RAKKOMANDAZZJONI:

PARTI WIEHED

DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI

I.

1. Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

Din ir-Rakkomandazzjoni tistabbilixxi l-prinċipji għall-eżerċizzju min-NCAs ta' ċerti opzjonijiet u diskrezzjonijiet disponibbli fil-liġi tal-Unjoni fir-rigward ta' istituzzjoni inqas sinifikanti.

2. Definizzjonijiet

Għall-iskopijiet ta' dan ir-Regolament, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li hemm fir-Regolament (UE) Nru 468/2014 (BĊE/2014/17), ir-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-Direttiva 2013/36/UE, u r-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61⁶.

PARTI TNEJN

*OPTIONIJIET U DISKREZZJONIJIET LI GĦALIHOM HU RAKKOMANDAT APPROĊĊ SPEĊIFIKU
GĦAL ISTITUZZJONIJIET INQAS SINIFIKANTI*

II.

Eżenzjoni mir-rekwiżiti prudenzjali

1. Artikolu 8(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjonijiet ta' likwidità fil-livell transkonfinali

- 1.1 Meta jeżaminaw applikazzjonijiet għall-eżenzjonijiet ta' likwidità fil-livell transkonfinali, l-NCAs għandhom jivvalutaw il-konformità mal-kundizzjonijiet kollha stabbiliti fl-Artikolu 8(1), (2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

⁶ Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 2015/61 tal-10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżit ta' kopertura tal-likwidità għall-istituzzjonijiet ta' Kreditu (ĠU L 11, 17.1.2015, p. 1).

- 1.2 Fil-valutazzjoni tal-konformità mal-Artikolu 8(1) u (2) u l-Artikolu 8(3)(a), (d) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-NCAs għandhom japplikaw l-ispeċifikazzjonijiet tal-valutazzjoni stabbiliti fit-Taqsima II, Kapitolu 1, paragrafu 4, tal-Gwida BCE.

III.

Rekwiżiti ta' kapital

1. **Artikolu 129(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: skoperturi fil-forma ta' bonds skoperti**
 Fir-rigward tal-iskoperturi fil-forma ta' bonds skoperti, NCA għandha tikkoordina mal-BĊE dwar il-valutazzjoni tal-problemi ta' konċentrazzjoni potenzjali sinifikanti fl-Istati Membri partecipanti kkonċernati, qabel ma jiddeċiedu jekk ineħħux parzjalment l-applikazzjoni tal-Artikolu 129(1)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u jippermettux il-grad 2 tal-Kwalità ta' Kreditu sa 10% tal-iskopertura totali tal-ammont nominali ta' bonds koperti pendenti tal-istituzzjoni ta' ħruġ.
2. **Artikolu 311(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: trattament ta' skoperturi għal kontropartijiet ċentrali**
 - 2.1 NCA għandha tħalli lil istituzzjoni ta' kreditu tapplika t-trattament stabbilit fl-Artikolu 310 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi tan-negozju tagħha u kontribuzzjonijiet ta' fond tal-inadempjenza lil kontroparti ċentrali fejn dik il-kontroparti ċentrali tkun innotifikat lill-istituzzjoni ta' kreditu li ma baqgħetx tikkalkula l- K_{CCP} (kapital ipotetiku) kif ipprovdut fl-Artikolu 311(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/3013.
 - 2.2 Għall-finijiet tal-paragrafu 2.1 meta tiġi vvalutata l-validità tar-raġunijiet għaliex il-kontroparti ċentrali waqfet tikkalkula l- K_{CCP} (kapital ipotetiku), l-NCAs għandhom japplikaw il-konkluzjonijiet li wasal għalihom il-BĊE fir-rigward tal-istess kontroparti ċentrali fil-verifika tagħha tar-raġunijiet.
3. **Artikolu 380 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjoni fil-każ ta' ħsara fis-sistema**
 - 3.1 Meta sseħħ ħsara mas-sistema kollha fit-tifsira tal-Artikolu 380 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ikkonfermat minn dikjarazzjoni pubblika tal-BĊE, u sakemm il-BĊE joħroġ stqarrija pubblika li s-sitwazzjoni msemija hemmhekk giet irrettifikata, il-BĊE għandu jivvaluta din il-ħsara u l-NCAs għandhom japplikaw l-konkluzjonijiet tal-valutazzjoni tal-BĊE u jużaw l-opzjoni maħsuba fl-Artikolu 380 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F'dak il-każ:
 - (a) l-istituzzjonijiet ta' kreditu m'għandhomx ikunu meħtieġa jikkonformaw mar-rekwiżiti dwar il-fondi proprji preskritti fl-Artikoli 378 u 379 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; u
 - (b) in-nuqqas ta' kontroparti li tissalda tranżazzjoni ma għandux jitqies bħala inadempjenza għall-finijiet tar-riskju tal-kreditu.
 - 3.2 Jekk l-NCA fiħsiebha toħroġ stqarrija pubblika li tikkonferma l-avveniment ta' ħsara mas-sistema kollha fit-tifsira tal-Artikolu 380 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandha tikkoordina dan mal-BĊE qabel ma tippubblika dikjarazzjoni bħal dik.

IV:

Skemi ta' protezzjoni istituzzjonali**1. Artikolu 49(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: tnaqqis ta' investimenti f'istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-iskemi ta' protezzjoni istituzzjonali**

- 1.1 Fejn isiru applikazzjonijiet għall-permess biex ma jitnaqqisux investimenti minn strumenti ta' fondi proprji, l-NCAs għandhom jużaw l-ispeċifikazzjonijiet stabbiliti fit-Taqsima II, Kapitolu 4, paragrafu 4 tal-Gwida BĊE għall-valutazzjoni jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 49(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiġux issodisfatti.
- 1.2 NCA tista' tippermetti skema ta' protezzjoni istituzzjonali tissottometti applikazzjoni għall-permess skont l-Artikolu 49(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fisem l-istituzzjonijiet inqas sinifikanti kollha li huma membri tal-iskema. F'dak il-każ, l-NCA tista' tohroġ deċiżjoni li tagħti l-permess skont l-Artikolu 49(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li japplika għall-istituzzjonijiet inqas sinifikanti kollha elenkati fl-applikazzjoni.

V.

Likwidità**1. Artikolu 420(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: flussi 'l barra ta' likwidità**

- 1.1 B'mod konsistenti mal-Artikolu 11 tar-Regolament (UE) 2016/445, l-NCAs għandhom jiddeterminaw rata ta' fluss 'il barra ta' 5 % għal partiti barra mill-karta tal-bilanċ tal-finanzjament tan-negożju, kif imsemmi fl-Artikolu 429 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Anness I tiegħu, biex tintuża mill-istituzzjonijiet ta' kreditu fil-valutazzjoni tal-flussi 'l barra tal-likwidità. NCA għandha tirrikjedi minn istituzzjonijiet ta' kreditu li jirrapportawha l-flussi 'l barra korrispondenti skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014⁷.
- 1.2 B'deroga mill-paragrafu 1.1, NCA tista' tiddetermina r-rata ta' fluss 'il barra ta' inqas minn 5 % fuq il-bażi ta' evidenza statistika għall-istituzzjonijiet inqas sinifikanti stabbiliti fl-Istat Membri kkonċernati.

VI.

Superviżjoni prudenzjali**1. Artikolu 76(3) tad-Direttiva 2013/36/UE: kombinazzjoni tal-kumitat ta' riskju u l-kumitat ta' verifika**

⁷ Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jstabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1.).

- 1.1 Fir-rigward tal-istituzzjonijiet inqas sinifikanti (inklużi istituzzjonijiet ta' kreditu li huma sussidjarji tal-grupp) li ma humiex ikkunsidrati sinifikanti fit-tifsira tal-Artikolu 76(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, NCAs għandhom jeżerċitaw l-opzjoni biex iħallu l-kombinazzjoni tal-kumitati ta' riskju u ta' verifika.
 - 1.2 NCAs għandhom jagħmlu valutazzjoni tas-sinifikat fit-tifsira tal-Artikolu 76(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, f'termini ta' daqs, organizzazzjoni interna u n-natura, l-ambitu u l-kumplessità tal-attivitajiet tal-istituzzjoni ta' kreditu, skont l-ispeċifikazzjonijiet ta' valutazzjoni stabbiliti fit-Taqsima II, Kapitolu 11, paragrafu 3 tal-Gwida BĊE.
 - 1.3 Jekk il-liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 2013/36/UE diġà tipprovdi għal kriterji li ma jkunux l-ispeċifikazzjonijiet stabbiliti fit-Taqsima II, Kapitolu 11, paragrafu 3 tal-Gwida BĊE, NCAs għandhom japplikaw il-kriterji stabbiliti fid-dritt nazzjonali.
- 2. Artikolu 115(2) tad-Direttiva 2013/36/UE: ftehim bilaterali dwar is-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fl-Istati Membri mhux parteċipanti**
- 2.1 Minħabba l-kompetenza tal-BĊE għall-awtorizzazzjoni inizjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu fl-MSU u l-kompetenza tal-NCAs għas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjoni inqas sinifikanti, l-NCAs għandhom jinnotifikaw l-intenzjoni tagħhom li jiddelegaw ir-responsabbiltà tagħhom għas-superviżjoni diretta ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti lill-awtorità kompetenti li awtorizzat u tissorvelja l-impriza parent tal-istituzzjoni inqas sinifikanti, jew tassumi r-responsabbiltà għas-superviżjoni tal-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja awtorizzata fi Stat Membru ieħor. Il-BĊE bħala awtorità kompetenti responsabbli biex jawtorizza istituzzjonijiet ta' kreditu se jikkoopera, flimkien mal-NCA rilevanti fit-twaqqif ta' ftehim bilaterali għad-delega jew assunzjoni ta' responsabbiltajiet superviżorji f'isem l-NCA responsabbli għas-superviżjoni kontinwa tal-parent jew sussidjarja fl-Istati Membri parteċipanti.
 - 2.2 Il-paragrafu 2.1 japplika fis-sitwazzjonijiet li ġejjin:
 - (a) NCA qed tikkunsidra tiddelega r-responsabbiltà tagħha għas-superviżjoni diretta ta' istituzzjoni inqas sinifikanti lin-NCA li awtorizzat u tissorvelja l-impriza parent; u
 - (b) NCA trid jew intalbet, fil-kapaċità tagħha bħala superviżur dirett ta' impriza parent li hija istituzzjoni ta' kreditu, li tassumi responsabbiltà għas-superviżjoni ta' istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja awtorizzata fi Stat Membru ieħor.

PARTI TLIETA

OPZJONIJIET U DISKREZZJONIJIET EŻERĊITATI FUQ IL-BAŽI TA' KAŽ B'KAŽ LI GĦALIHA GĦANDU JITTIEĦED APPROĊĊ KOMUNI FIR-RUGWARD TAL-ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU KOLLHA

VII.

L-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet li għandhom jiġu eżerċitati fuq bażi ta' każ b'każ li għalihom għandu jittieĦed approċċ komuni fir-rigward ta' istituzzjonijiet sinifikanti u inqas sinifikanti jidhru fl-Anness. L-NCAs

għandhom jeżerċitaw dawn l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet fir-rigward ta' istituzzjoni inqas sinifikanti skont it-tabell ta' referenza li tidher fl-Anness.

PARTI ERBGĦA
DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

VIII.

Dispożizzjonijiet finali

1. Din ir-Rakkomandazzjoni hija indirizzata lill-BCNi tal-Istati Membri partecipanti.
2. L-NCAs huma rakkomandati li japplikaw din ir-Rakkomandazzjoni minn [data Xahar SSSS].

Magħmula fi Frankfurt am Main, [data Xahar SSSS].

Il-President tal-BĊE

Mario DRAGHI

ANNEX

Baži legali tal-opzjoni u/jew diskrezzjoni	Approċ irrakkomandat: konsistenza mal-politika fuq l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet għal istituzzjonijiet sinifikanti
<i>Superviżjoni konsolidata u eżenzjonijiet ta' rekwiżiti prudenzjali</i>	
Artikolu 7(1), (2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjonijiet kapitali	Taqsimi II, Kapitolu 1 paragrafu 3 tal-Gwida BĊE
Artikolu 8(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjonijiet ta' likwidità	Taqsimi II, Kapitolu 1 paragrafu 4 tal-Gwida BĊE
Artikolu 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: metodu ta' konsolidazzjoni individwali	Taqsimi II, Kapitolu 1 paragrafu 5 tal-Gwida BĊE
Artikolu 10(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjonijiet għall-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati b'mod permanenti ma' korp ċentrali.	Taqsimi II, Kapitolu 1 paragrafu 6 tal-Gwida BĊE
Artikolu 24(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: valutazzjoni tal-assi u partiti mhux fil-karta tal-bilanċ - użu ta' Standards Internazzjonali tar-Rappurtar Finanzjarju għal finijiet prudenzjali	Taqsimi II, Kapitolu 1 paragrafu 8 tal-Gwida BĊE
<i>Fondi proprji</i>	
Artikolu 49(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: tnaqqis fl-investimenti tal-assigurazzjoni	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 4 tal-Gwida BĊE
Artikolu 49(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: tnaqqis fl-investimenti tal-entitajiet tas-settur finanzjarju	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 5 tal-Gwida BĊE
Artikolu 78(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: tnaqqis tal-fondi proprji – rekwiżit tal-marġni tal-kapital eċċessiv	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 6 tal-Gwida BĊE
Artikolu 78(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: tnaqqis tal-fondi proprji – mutwali, tiffidil u kooperattivi	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 7 tal-Gwida BĊE
Artikolu 83(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjoni għal Strumenti addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 maħruġa	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 9 tal-Gwida BĊE

Baži legali tal-opzjoni u/jew diskrezzjoni	Approċ irrakkomandat: konsistenza mal-politika fuq l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet għal istituzzjonijiet sinifikanti
minn entità ta' għan speċjali	
Artikolu 84(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: interessi minoritarji inklużi fil-kapital kkonsolidat tal-Ekwità Komuni tal-Grad 1	Taqsimi II, Kapitolu 2 paragrafu 10 tal-Gwida BĊE
Rekwiżiti ta' kapital	
Artikolu 113(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: kalkolu ta' ammonti ta' skopertura ta' riskju peżat – skoperturi intragrupp	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 3 tal-Gwida BĊE
Artikolu 162(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: maturità tal-iskoperturi	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 5 tal-Gwida BĊE
Artikolu 225(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: stima proprja tal-aġġustamenti tal-volatilità	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 7 tal-Gwida BĊE
Artikolu 243(2) u Artikolu 244(2) tar-Regolament (KE) Nru 575/2013: trasferiment tar-riskju sinifikanti	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 8 tal-Gwida BĊE
Artikolu 283(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: implimentazzjoni tal-Metodu tal-Mudell Intern	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 9 tal-Gwida BĊE
Artikolu 284(4) u (9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: kalkolu tal-valur ta' skopertura għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 10 tal-Gwida BĊE
Artikolu 311(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: riskju tas-suq (skoperturi għal kontropartijiet ċentrali)	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 11 tal-Gwida BĊE
Artikolu 366(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: kalkolu tan-numru tal-valur fis-risku	Taqsimi II, Kapitolu 3 paragrafu 12 tal-Gwida BĊE
Skemi ta' protezzjoni istituzzjonali	
Artikolu 8(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: eżenzjonijiet ta' likwidità għal membri ta' skemi ta' protezzjoni istituzzjonali	Taqsimi II, Kapitolu 4 paragrafu 3 tal-Gwida BĊE
Skoperturi kbar	
Artikolu 396(1) tar-Regolament (UE) Nru	Taqsimi II, Kapitolu 5 paragrafu 3 tal-Gwida BĊE

Baži legali tal-opzjoni u/jew diskrezzjoni	Approċċ irrakkomandat: konsistenza mal-politika fuq l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet għal istituzzjonijiet sinifikanti
575/2013: konformità ma rekwiżiti ta' skoperturi kbar	
Likwidità	
Artikolu 422(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 23(29) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61: fluss 'il barra ta' likwidità intragrupp	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 11 tal-Gwida BĊE
Artikolu 425(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 34 tar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/61: flussi 'l ġewwa ta' likwidità intragrupp	Taqsimi II, Kapitolu 6, paragrafu 15 tal-Gwida BĊE
Artikolu 8(1) tar-Regolament ta' Delega (EU) 2015/61: diversifikazzjoni ta' investimenti ta' assi likwidi	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 5 tal-Gwida BĊE
Artikolu 8(3)(c) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/61: ġestjoni ta' assi likwidi	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 6 tal-Gwida BĊE
Artikolu 8(6) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/61: diskrepanzi fil-muniti	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 4 tal-Gwida BĊE
Artikolu 10(2) tar-Regolament (UE) Nru 2015/61: telf impost fuq bonds koperti ta' kwalità estremament għolja	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 7 tal-Gwida BĊE
Artikolu 24(6) tar-Regolament ta' Delega (EU) 2015/61; multiplikatur għal depożiti bl-imnut koperti minn skema ta' garanzija tad-depożiti	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 8 tal-Gwida BĊE
Artikolu 25(3) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/61: rati oġġla ta' fluss 'il barra	Taqsimi II, Kapitolu 6, paragrafu 9 tal-Gwida BĊE
Artikolu 26 tar-Regolament ta' Delega (EU) 2015/61: flussi 'l barra ma' flussi 'l ġewwa interdipendenti	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 10 tal-Gwida BĊE
Artikolu 30(2) of Regolament ta' Delega (EU) 2015/61: flussi 'l barra kollaterali addizzjonali minn attivaturi ta' downgrade	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 12 tal-Gwida BĊE
Artikolu 33(2) tar-Regolament ta' Delega (UE)	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 13 tal-Gwida BĊE

Baži legali tal-opzjoni u/jew diskrezzjoni	Approċċ irrakkomandat: konsistenza mal-politika fuq l-opzjonijiet u d-diskrezzjonijiet għal istituzzjonijiet sinifikanti
2015/61: limitu fuq flussi 'l ġewwa	
Artikolu 3(4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 2015/61: istituzzjonijiet ta' kreditu speċjalizzati	Taqsimi II, Kapitolu 6 paragrafu 14 tal-Gwida BĊE
Lieva finanzjarja	
Artikolu 429(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: esklużjoni ta' skoperturi intragrupp mill-kalkolu tal-proporzjon tal-lieva	Taqsimi II, Kapitolu 7 paragrafu 3 tal-Gwida BĊE
Rekwiżiti ġenerali għall-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu	
Artikolu 21(1) tad-Direttiva 2013/36/UE: eżenzjoni għal istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati b'mod permanenti ma' korp ċentrali	Taqsimi II, Kapitolu 9 paragrafu 1 tal-Gwida BĊE
Arranġamenti ta' governanza u superviżjoni prudenzjali	
Artikolu 88(1) tad-Direttiva 2013/36/EU: kombinazzjoni ta' funzjonijiet ta' ċerpensin u CEO	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 4 tal-Gwida BĊE
Artikolu 91(6) tad-Direttiva 2013/36/EU: direttorat addizzjonali mhux eżekuttiv	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 5 tal-Gwida BĊE
Artikolu 108(1) tad-Direttiva 2013/36/EU: proċess ta' valutazzjoni tal-adegwatezza kapitali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati b'mod permanenti ma' korp ċentrali	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 7 tal-Gwida BĊE
Artikolu 111(5) tad-Direttiva 2013/36/EU: superviżjoni ta' kumpanija holding finanzjarja jew kumpanija holding finanzjarja mħallta b'parti mill-grupp fi Stati Membri mhux parteċipanti	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 8 tal-Gwida BĊE
Ara l-Artikoli 81(117) u 118(2) tad-Direttiva 2013/36/UE: obligazzjonijiet ta' kooperazzjoni	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 10 tal-Gwida BĊE
L-Artikolu 142 tad-Direttiva 2013/36/UE: pjanijiet ta' konservazzjoni kapitali	Taqsimi II, Kapitolu 11 paragrafu 13 tal-Gwida BĊE