

EBA/GL/2014/14

23 ta' Diċembru 2014

Linji Gwida

dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Werrej

Linji Gwida tal-EBA dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013	3
Titolu I - Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet	4
Titolu II - Proċessi u arrangamenti interni	5
Titolu III – Kunsiderazzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità tad-divulgazzjonijiet	6
Titolu IV – Kunsiderazzjonijiet għall-valutazzjoni tal-għamla proprjetarja jew kunfidenzjali tad-divulgazzjoni	8
Titolu V – Kunsiderazzjonijiet dwar il-ħtieġa li l-valutazzjoni tad-divulgazzjoni tal-informazzjoni ssir iktar minn darba f'sena	9
Titolu VI – Divulgazzjonijiet li jridu jiġu pprovduti mill-istituzzjonijiet meta japplikaw rinunzji għad-divulgazzjonijiet	10
Titolu VII - Divulgazzjonijiet li jridu jsiru iktar minn darba f'sena	10
Titolu VIII - Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni	13

Linji Gwida tal-EBA dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Status ta' dawn il-Linji gwida

Dan id-dokument fih linji gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE ('ir-Regolament tal-EBA'). Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament tal-EBA, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.

Il-linji gwida jistabbilixxu l-opinjoni tal-EBA dwar il-prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea tas-Superviżuri Finanzjarji jew dwar kif il-ligi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-EBA għalhekk tistenna li l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji kollha li lejhom huma indirizzati l-linji gwida jikkonformaw mal-linji gwida. L-awtoritajiet kompetenti li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiziti tar-rapportar

Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament tal-EBA, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-EBA jekk jikkonformawx jew jekk ikunux biħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jagħtu r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sas-23.02.2015. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola pprovduta fit-Taqsima 5 lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2014/14'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom.

In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq il-websajt tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

Titolu I - Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

1. L-Artikolu 432(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistipula li l-istituzzjonijiet jistgħu jaqbru divulgazzjoni waħda jew iktar meħtieġa fit-Titolu II tal-Parti Tmienja ta' dak ir-Regolament jekk l-informazzjoni pprovduta mit-tali divulgazzjonijiet ma titqiesx bħala materjali, għajr għad-divulgazzjonijiet stabbiliti fl-Artikoli 435(2) (c) (divulgazzjonijiet dwar il-politika dwar id-diversità tal-bord manigerjali), 437 (divulgazzjonijiet dwar fondi proprji) u 450 (divulgazzjonijiet dwar il-politika ta' remunerazzjoni) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. L-Artikolu 432(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistipula li l-istituzzjonijiet jistgħu ma jdaħħlux entrata jew iktar mill-informazzjoni inkluża fid-divulgazzjonijiet elenkati fit-Titoli II u III tal-Parti Tmienja, għajr għal divulgazzjonijiet stabbiliti fl-Artikoli 437 (divulgazzjonijiet dwar fondi proprji) u 450 (divulgazzjonijiet dwar il-politika ta' remunerazzjoni) ta' dak ir-Regolament jekk dawk l-entrati jinkludu informazzjoni li titqies bħala proprjetarja jew kunfidenzjali. L-Artikolu 432(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistipula li jekk l-entrati jitneħhew b'konformità mal-Artikolu 432(2) ta' dak ir-Regolament, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw dan il-fatt, ir-raġuni għan-nuqqas ta' divulgazzjoni u għandhom jipubblikaw informazzjoni iktar ġenerali dwar is-sugġett tar-rekwiżit ta' divulgazzjoni, flief meta dawn ikollhom jiġu kklassifikati bħala proprjetarji jew kunfidenzjali.
3. L-Artikolu 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jispeċifika li l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw il-ħtieġa li jiġu ppubblikati wħud mid-divulgazzjonijiet jew kull waħda mid-divulgazzjonijiet meħtieġa fil-Parti Tmienja ta' dak ir-Regolament iktar minn darba fis-sena fid-dawl tal-karatteristiċi rilevanti tan-negozju tagħhom bħall-kobor tal-operazzjonijiet, il-firxa ta' attivitajiet, il-preżenza f'pajjiżi differenti, l-involviment f'setturi finanzjarji differenti, u l-partecipazzjoni fi swieq finanzjarji internazzjonali u sistemi tal-pagament, l-ikklerjar u s-saldu. Dik il-valutazzjoni għandha tixhet attenzjoni partikolari fuq il-ħtieġa possibbli ta' divulgazzjoni iktar spissa ta' entrati tal-informazzjoni marbutin ma' fondi proprji, rekwiżiti ta' kapital, skopertura għar-riskju u entrati oħrajn suxxettibbli għal bidla mgħaġġla.
4. Dawn il-linji gwida jstabbilixxu l-proċess u l-kriterji għall-istituzzjonijiet li huma meħtieġa jikkonformaw mal-obbligi speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR b'rabta mal-prinċipji ta' materjalità, proprjetà u kunfidenzjalità fir-rigward tal-obbligi ta' divulgazzjoni tagħhom u d-dritt li ma jiddivulgawx b'konformità mal-Artikolu 432 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ('rinunzji' jew 'rinunzji ta' divulgazzjoni'). Il-linji gwida jipprovdu gwida dwar l-istituzzjonijiet li jivvalutaw divulgazzjonijiet iktar spissi wkoll.
5. Dawn il-linji gwida huma indirizzati għal istituzzjonijiet li huma meħtieġa jikkonformaw mal-obbligi speċifikati fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ('istituzzjonijiet') u l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida fil-valutazzjoni tagħhom tal-materjalità, il-proprjetà, il-kunfidenzjalità u l-frekwenza tad-divulgazzjoni.

6. Meta jadottaw politiki formali dwar ir-rekwiziti ta' divulgazzjoni msemmijin fl-Artikolu 431 (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, sabiex jivvalutaw l-adegwatezza tad-divulgazzjoni tagħhom, inkluża l-frekwenza tagħhom, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw ir-rakkomandazzjonijiet kollha inklużi fit-Titoli II sa V ta' dawn il-linji gwida dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni.

Titolu II - Proċessi u arrangamenti interni

7. Il-politiki formali għall-valutazzjoni tal-adegwatezza tad-divulgazzjoni, inkluża l-frekwenza tagħhom, għandhom jinkludu proċess adegwat li jkopri l-użu ta' rinunzi sabiex ma jsirux divulgazzjonijiet b'konformità mal-Artikoli 432 (1) u 432 (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ukoll il-valutazzjoni tal-frekwenza tad-divulgazzjonijiet b'konformità mal-Artikolu 433 tal-istess Regolament.
8. Il-proċess jista' jkun inkluż fi proċess eżistenti, imfassal sabiex jittieħdu deċiżjonijiet marbutin ma' suġġetti dwar id-divulgazzjoni, diment li tal-inqas ikun fih il-karatteristiċi deskritti hawn taħt (a sa g). Għandu jkun proporzjonat għad-daqs, il-kobor tal-operazzjonijiet u l-firxa ta' attivitajiet tal-istituzzjoni u jkun konsistenti mal-organizzazzjoni interna tal-istituzzjoni. Tal-inqas, il-proċess għandu:
 - a) jkun approvat mill-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew kumitat maħtur minnu;
 - b) jidentifika l-unità jew unitajiet organizzazzjonali, il-manigment superjuri jew il-kumitati tiegħu u l-persunal responsabbli għat-tfassil, l-implimentazzjoni u r-reviżjoni tal-politiki dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni;
 - c) jiżgura li l-kontribuzzjoni tal-unitajiet u l-funzjonijiet rilevanti lkoll, b'mod partikolari l-funzjonijiet ta' ġestjoni tar-riskju, l-unità tal-konformità u kwalunkwe funzjoni rilevanti oħra tingħata kunsiderazzjoni meta jitfasslu, jiġu implimentati u riveduti dawn il-politiki;
 - d) jistipula li l-manigment superjuri jew il-kumitati tiegħu huma responsabbli sabiex jieħdu deċiżjoni finali dwar jekk entrata tal-informazzjoni għandhiex titneħħa ('rinunzja') jew jekk il-frekwenza għandhiex titqies li hija xierqa, wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni proposti ġġustifikati kif suppost li jsiru mill-unità jew unitajiet organizzazzjonali rilevanti u l-persunal inkarigat bl-implimentazzjoni tal-politiki dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni;
 - e) jiddefinixxi proċess adegwat ta' rapportar rigward l-implimentazzjoni tal-politiki dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni;
 - f) jistabbilixxi l-livell xieraq ta' trasparenza għal kull rinunzja ta' divulgazzjoni jew frekwenza xierqa b'konformità mat-Titoli VI u VII ta' dawn il-linji gwida.

9. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw bis-sħiħ u jzommu internament evidenza xierqa tal-implimentazzjoni min-naħa tagħhom tal-proċess deskritt fil-paragrafu 8 u tal-valutazzjonijiet tagħhom b'konformità mad-dispożizzjonijiet fit-Titoli III, IV jew V ta' dawn il-linji gwida biex jiżguraw traċċabilità u trasparenza xierqa fl-implimentazzjoni tal-politiki dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni, (pereżempju studji li juru l-impatt potenzjali tad-divulgazzjonijiet ta' informazzjoni meqjusa proprjetarja).
10. Meta l-istituzzjonijiet ikunu għażlu li jipprovdu divulgazzjonijiet rigward il-politika formali tagħhom sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni speċifikati fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jaf ikun jaqblilhom jikkunsidraw li jinkludu deskrizzjoni tal-proċess imsemmi f'dan it-Titolu f'dawn id-divulgazzjonijiet filwaqt li jispjegaw ukoll il-politiki dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni b'konformità mad-dispożizzjonijiet fit-Titoli II sa V ta' dawn il-linji gwida.

Titolu III – Kunsiderazzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità tad-divulgazzjonijiet

11. L-istituzzjonijiet jistgħu jaqbzu divulgazzjoni waħda jew iktar minn dawk elenkati fit-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jekk l-informazzjoni pprovduta mit-tali divulgazzjonijiet ma titqiesx materjali skont id-dispożizzjonijiet ta' dawn il-linji gwida. Għall-kuntrarju, valutazzjoni ta' entrata tal-informazzjoni bħala materjali skont id-dispożizzjonijiet ta' dan it-Titolu tista' twassal sabiex l-istituzzjonijiet jipprovdu divulgazzjoni li tmur lil hinn mir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni applikabbli.
12. Meta jivvalutaw il-materjalità ta' entrata tal-informazzjoni, l-istituzzjonijiet tal-inqas għandhom iqisu dawn li ġejjin:
- il-materjalità għandha tiġi vvalutata fuq bażi regolari u tal-inqas darba fis-sena;
 - il-materjalità għandha tiġi vvalutata kemm għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi kif ukoll għal dawk kwantitattivi;
 - il-materjalità għandha tiġi vvalutata fil-livell ta' kull rekwiżit ta' divulgazzjoni individwali u, fejn relevanti, fuq bażi aggregata. B'mod partikolari, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jekk l-effett kumulattiv ta' meta jaqbzu rekwiżiti ta' divulgazzjoni speċifiċi li jitqiesu b'mod individwali bħala immaterjali jkun ser jirriżulta fit-tneħħija ta' informazzjoni li tista' tinfluenza d-deċiżjonijiet ekonomiċi ta' dawk li jużawha;
 - il-materjalità għandha tiġi vvalutata filwaqt li tingħata kunsiderazzjoni għaċ-ċirkostanzi u l-kuntest ġenerali fi żmien id-divulgazzjoni, pereżempju l-influenza tal-ambjent ekonomiku u politiku;
 - il-materjalità għandha tkun kuncett iffokat fuq l-utent u għandha tkun ivvalutata fuq il-bażi tal-ħtiġijiet preżunti tal-utenti u r-relevanza preżunti tal-informazzjoni għall-utenti: rekwiżit ta' divulgazzjoni jaf ma jkunx materjali għall-istituzzjoni iżda jista' jkun

materjali għall-utenti. Għaldaqstant, il-firxa ta' divulgazzjoni tal-informazzjoni għandha titfassal skont il-ħtiġijiet tal-utenti u għandha tqis l-inkidenza tad-divulgazzjoni fuq il-fehim tagħhom dwar l-istituzzjoni u l-profil ta' riskju tagħha. Informazzjoni marbuta ma' entrati li jinvolvu grad għoli ta' soġġettività min-naħa tal-istituzzjonijiet sabiex jistabbilixxu l-ammont tagħhom aktarx li tkun materjali għall-utenti;

- f) il-materjalità għandha tiġi vvalutata filwaqt li jitqiesu l-għamla u l-iskop speċifiċi tar-rekwiżiti vvalutati. Il-kriterji ma għandhomx jiġu applikati bl-istess mod għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni kollha. B'mod partikolari, il-proċeduri/indikaturi speċjali differenti minn dawk użati sabiex tiġi stabbilita l-materjalità għal divulgazzjonijiet kwantitattivi jistgħu jkunu meħtieġa għal divulgazzjonijiet kwalitattivi;
- g) il-materjalità għandha tkun kunċett speċifiku għall-istituzzjoni. Għandha tkun tiddependi fuq il-karatteristiċi, l-attivitajiet, ir-riskji u l-profil ta' riskju speċifiċi ta' istituzzjoni u ma għandhiex tiġi vvalutata b'mod awtomatiku b'referenza għad-daqs/il-kobor tal-istituzzjoni, ir-relevanza tagħha fis-suq domestiku jew is-sehem mis-suq tagħha;
- h) il-materjalità ma tiddependix mid-daqs biss. Il-materjalità hija marbuta mal-importanza kwantitattiva f'termini tal-ammont u/jew l-importanza kwalitattiva f'termini tal-għamla ta' biċċa informazzjoni partikolari bħal skoperturi jew riskji, li jistgħu jkunu materjali fl-għamla jew fid-daqs. Ġeneralment, valutazzjoni tal-materjalità bbażata biss fuq approċċi kwantitattivi jew livelli limitu ta' materjalità ma għandhiex titqes xierqa għal divulgazzjonijiet;
- i) il-materjalità għandha tkun kunċett dinamiku: tiddependi mill-kuntest tad-divulgazzjonijiet u, għalhekk, tista' tiġi applikata b'mod differenti għal divulgazzjonijiet differenti maż-żmien skont kif jevolvu r-riskji. B'mod partikolari, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw ir-riskji/l-attivitajiet kummerċjali li għalihom huma skoperti jew jistgħu jsiru skoperti. Maż-żmien, rivalutazzjonijiet ad hoc tal-materjalità huma u jkunu qed jevolvu r-riskji jew huma u jinbidlu ċ-ċirkostanzi jistgħu jirriżultaw f'varjetà ta' tipi u firxiet tad-divulgazzjonijiet.

13. L-istituzzjonijiet jistgħu jagħmlu kunsiderazzjonijiet oħrajn meta dawn jitqiesu li huma plawżibbli u ogġettivament raġonevoli.

14. Il-valutazzjoni tal-materjalità għandha tkun kwistjoni ta' ġudizzju li jittiehed minn kwalunkwe funzjoni relevanti li żżid il-valur mal-materjalità tad-divulgazzjonijiet ikkonċernati, u informati mill-kriterji u l-indikaturi relevanti. Meta jiġi implimentat il-paragrafu 12 sabiex tiġi vvalutata l-materjalità ta' entrata tal-informazzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għall-kriterji li ġejjin:

- a) il-mudell kummerċjali tagħhom, ibbażat fuq indikaturi individwali, u l-istrategija fit-tul;

- b) id-daqs, mogħti bħala sehem mill-metrika jew aggregati regolatorji, finanzjarji jew profittabilità jew bħala ammont nominali, tal-entrata tal-informazzjoni jew elementi (riskju, skopertura) li magħhom hija marbuta l-informazzjoni u li għalihom tiġi vvalutata l-materjalità;
- c) l-influenza tal-element li miegħu hija marbuta entrata tal-informazzjoni dwar l-iżvilupp tal-iskoperturi totali għar-riskju (mogħtijin b'mod partikolari f'termini ta' ammonti ta' skoperturi jew l-ammont ta' RWA) jew il-profil ta' riskju ġenerali tal-istituzzjoni;
- d) ir-relevanza tal-entrata tal-informazzjoni f'termini tal-fehim tar-riskji attwali u s-solvenza tal-entità u t-tendenza tagħhom, filwaqt li jitqies li t-tneħħija ma għandhiex taħbi xejra fl-evoluzzjoni tar-riskji minn perjodu preċedenti;
- e) l-amplitudni tal-bidliet għall-element li miegħu hija marbuta l-entrata tal-informazzjoni meta mqabbla mas-sena ta' qabel;
- f) ir-rabta tal-informazzjoni mal-iżviluppi riċenti fir-riskji u l-ħtiġijiet ta' divulgazzjoni, kif ukoll mal-prattiki tas-suq rigward id-divulgazzjonijiet.

Titolu IV – Kunsiderazzjonijiet għall-valutazzjoni tal-għamla proprjetarja jew kunfidenzjali tad-divulgazzjoni

15. Fil-valutazzjoni tal-għamla proprjetarja ta' entrata tal-informazzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jieħdu f'kunsiderazzjoni dawn li ġejjin:

- a) każijiet li fihom l-informazzjoni tiġi vvalutata bħala proprjetarja għandhom ikunu eċċezzjonijiet u għandhom ikunu marbutin ma' informazzjoni li tant tkun importanti li d-divulgazzjoni jkollha effett kbir fuq il-pożizzjoni kompetittiva ta' istituzzjoni. Minbarra informazzjoni dwar prodotti u sistemi li, jekk tinqasam mal-kompetituri, tnaqqas il-valur tal-investimenti ta' istituzzjoni fihom, informazzjoni proprjetarja tista' tkun marbuta ma' kundizzjonijiet operazzjonali importanti għall-kompetizzjoni jew ċirkostanzi kummerċjali;
- b) riskju ġenerali li l-kompetittività potenzjalment tiddgħajjed minħabba d-divulgazzjoni ma għandux, waħdu biss, jitqies bħala raġuni valida biżżejjed sabiex tiġi evitata d-divulgazzjoni. Għandu jkun hemm raġunijiet speċifiċi u dawn għandhom ikunu msejsin fuq analiżi tal-inċidenza tad-divulgazzjoni tal-informazzjoni proprjetarja.
- c) ir-rinunzja tad-divulgazzjoni marbuta ma' informazzjoni proprjetarja ma għandhiex tintuża biex tiġi evitata d-divulgazzjoni ta' informazzjoni li tkun ta' żvantaġġ għal istituzzjoni fis-suq għaliex dik l-informazzjoni tirrifletti profil ta' riskju mhux favorevoli;
- d) it-tixkil ta' pożizzjoni kompetittiva għandu jkun apprezzat pereżempju f'termini ta' daqs, firxa tan-negozju u qasam ta' attività. L-istituzzjonijiet għandhom jiġġustifikaw kif

id-divulgazzjoni ta' din l-informazzjoni tkun ser tipprovdi tagħrif żejjed fuq l-istrutturi tan-negozju tagħhom.

16. Meta jivvalutaw l-għamla kunfidenzjali ta' entrata tal-informazzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu dawn li ġejjin:

- a) kazijiet li fihom l-informazzjoni tiġi vvalutata bħala kunfidenzjali għandhom ikunu eċċezzjonijiet. Pereżempju jista' jkun il-każ li settur ekonomiku tant ikun ikkonċentrat li d-divulgazzjoni ta' skoperturi f'dak is-settur tirriżulta fid-divulgazzjoni ta' skoperturi għal kontroparti
- b) referenza ġenerali għall-kunfidenzjalità mhijiex raġuni valida biżżejjed sabiex tiġi evitata d-divulgazzjoni: l-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw b'mod speċifiku u għandhom janalizzaw kemm id-divulgazzjoni ta' entrata speċifika tal-informazzjoni tkun ser taffettwa d-drittijiet tal-klijenti jew il-kontropartijiet tagħhom jew kemm tkun ser tikser obbligi ta' kunfidenzjalità stabbiliti legalment. Il-kontribut ta' unità legali ta' istituzzjoni jew ta' kwalunkwe espert legali għandha tiġi kkunsidrata meta ssir din l-analizi.

Titolu V – Kunsiderazzjonijiet dwar il-ħtieġa li l-valutazzjoni tad-divulgazzjoni tal-informazzjoni ssir iktar minn darba f'sena

17. L-istituzzjonijiet kollha għandhom jivvalutaw il-ħtieġa li jddivulgaw parti mill-informazzjoni jew l-informazzjoni kollha meħtieġa mit-Titoli II u III fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 iktar minn darba fis-sena fid-dawl tal-kriterji speċifikati fl-Artikolu 433 tal-istess Regolament u b'konformità mal-proċess deskritt fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida.

18. Minkejja l-fatt li l-istituzzjonijiet kollha huma meħtieġa jivvalutaw il-bżonn li jipprovdu divulgazzjonijiet iktar spissi billi jużaw kwalunkwe għodda ta' valutazzjoni relevanti fi ħdan il-qafas tal-elementi msemmijin fl-Artikolu 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw b'mod partikolari l-ħtieġa li jippubblikaw informazzjoni iktar minn darba fis-sena meta jkun japplika għalihom wieħed minn dawn l-indikaturi:

- a) l-istituzzjoni hija waħda mill-ikbar tliet istituzzjonijiet fl-Istat Membru ta' oriġini tagħha;
- b) l-assi konsolidati tal-istituzzjoni jaqbz u t-EUR 30 biljun;
- c) il-medja tal-assi totali fuq erba' snin tal-istituzzjoni taqbeż l-20% tal-medja fuq erba' snin tal-PDG tal-Istat Membru ta' oriġini tagħha;
- d) l-istituzzjoni għandha skoperturi konsolidati skont l-Artikolu 429 tar-Regolament 575/2013 li jaqbz u l-EUR 200 biljun jew l-ekwivalenti f'munita barranija bl-użu tar-rata tal-kambju ta' referenza ppubblikata mill-Bank Ċentrali Ewropew applikabbli fi tmiem is-sena finanzjarja.

Titolu VI – Divulgazzjonijiet li jridu jiġu pprovduti mill-istituzzjonijiet meta japplikaw rinunzji għad-divulgazzjonijiet

19. Meta istituzzjoni tiddeċiedi li ma tiddivulgax informazzjoni jew sett ta' rekwiżiti minħabba immaterjalità, għandha tiddikjara dan il-fatt b'mod ċar.

20. F'kazijiet li fihom l-informazzjoni tiġi vvalutata bħala proprjetarja jew kunfidenzjali b'konformità mal-proċess deskritt fit-Titolu II, u wara li jitqiesu l-elementi rilevanti elenkati fit-Titolu IV, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni ġejja:

- a) it-tip ta' informazzjoni jew ir-rekwiżit ta' divulgazzjoni ta' informazzjoni li titqies bħala proprjetarja jew kunfidenzjali skont id-deċiżjoni finali milħuqa fi tmiem il-proċess;
- b) ir-raġuni wara n-nuqqas ta' divulgazzjoni, jiġifieri x'jiġġustifika l-informazzjoni li qed tiġi kklassifikata bħala proprjetarja jew kunfidenzjali;
- c) informazzjoni iktar ġenerali dwar is-sugġett tar-rekwiżit ta' divulgazzjoni. Din l-informazzjoni ġenerali għandha tiġi ddivulgata bl-użu ta' metodi li jippermettu d-divulgazzjoni xierqa filwaqt li fl-istess ħin jiġu rrispettati l-kwistjonijiet ta' kunfidenzjalità jew proprjetà (nuqqas ta' divulgazzjoni tal-isem tal-klijenti individwali, livell xieraq ta' aggregazzjoni).

21. Informazzjoni u spjegazzjonijiet iddivulgati wara li tintuża rinunzja ta' informazzjoni proprjetarja u kunfidenzjali għandhom ikunu biżżejjed biex l-utenti jkunu jistgħu jifhemu bis-sħiħ l-iżviluppi ta' riskji matul il-perjodu tar-reviżjoni. L-użu ta' rinunzja jista' jwassal għall-applikazzjoni ta' tekniki ta' aggregazzjoni u/jew anonimizzazzjoni sabiex tkun tista' tiġi ddivulgata informazzjoni importanti minkejja tħassib marbut mal-kunfidenzjalità jew il-proprjetà.

22. L-istituzzjonijiet jistgħu jipprovdu informazzjoni f'dan it-Titolu jew direttament fis-sezzjonijiet ta' riskju differenti tal-mezz imsemmijin fl-Artikolu 434 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew inkella f'post wieħed fi ħdan dan il-mezz.

Titolu VII - Divulgazzjonijiet li jridu jsiru iktar minn darba f'sena

23. Għad li huwa f'idejn kull istituzzjoni li tiddeċiedi fuq it-tip ta' informazzjoni u l-livell ta' dettall li tiddivulga sabiex tiżgura l-komunikazzjoni effettiva tat-tagħrif dwar in-negozju u l-profil ta' riskju tagħha, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw wieħed mill-indikaturi speċifikati fil-paragrafu 18 għandhom joqogħdu partikolarment attenti għall-ħtieġa possibbli li jipprovdu l-informazzjoni li ġejja iktar minn darba f'sena:

- a) informazzjoni dwar fondi proprji u proporzjonijiet rilevanti kif meħtieġ mill-Artikolu 437 u l-Artikolu 492, kif ikun applikabbli, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, speċjalment l-informazzjoni li ġejja, kif spjegat fir-ringieli xierqa tal-Annessi IV u V tar-

Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 tal-20 ta' Diċembru 2013:

- i. l-ammont totali ta' kapital tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni, b'hal fir-ringieli 6 u 29;
- ii. l-ammont totali tal-Grad 1 Addizzjonali, b'hal fir-ringieli 36 u 44;
- iii. l-ammont totali ta' kapital tal-Grad 1, b'hal fir-ringiela 45;
- iv. l-ammont totali ta' kapital tal-Grad 2, b'hal fir-ringieli 51 u 58;
- v. l-ammont totali ta' kapital, b'hal fir-ringiela 59;
- vi. l-aġġustamenti regolatorji totali g'hal kull aggregat ta' kapital, b'hal fir-ringieli 28, 43 u 57;
- vii. il-proporzjon tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni, b'hal fir-ringiela 61;
- viii. il-proporzjon tal-Grad 1, b'hal fir-ringiela 62;
- ix. il-proporzjon ta' kapital totali, b'hal fir-ringiela 63.

b) informazzjoni meħtieġa mill-punti (c) sa (f) fl-Artikolu 438 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:

- i. l-ammonti ta' assi mwiežna g'har-riskju u rekwiżiti ta' kapital skont it-tip ta' riskji speċifikat fl-Artikolu 92 (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- ii. l-ammonti ta' assi mwiežna g'har-riskju u rekwiżiti ta' kapital skont it-tip ta' riskji speċifikat fl-Artikolu 92 (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u skont il-klassijiet ta' skoperturi msemmijin fl-Artikolu 438 tal-istess Regolament

c) informazzjoni dwar il-proporzjon ta' ingranaġ kif meħtieġ mill-Artikolu 451 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, speċjalment l-informazzjoni li ġejja, kif iddefinit fir-ringieli xierqa tal-Anness I u II tal-Abbozz tal-ITS dwar id-Divulgazzjoni g'hal-Proporzjon ta' Ingranaġ fl-Artikolu 451(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:

- i. l-ammont ta' kapital tal-Grad 1 użat b'hal numeratur b'hal fir-ringiela 20, bl-ispeċifikazzjoni meħtieġa fir-ringiela UE-23;
- ii. l-ammont ta' skopertura totali użata b'hal denominatur b'hal fir-ringiela 21;
- iii. il-proporzjon ta' ingranaġ li jirriżulta b'hal fir-ringieli 22 u UE-22a jekk applikabbli.

d) informazzjoni dwar l-iskoperturi g'har-riskju, speċjalment informazzjoni kwantitattiva dwar mudelli interni kif meħtieġa mill-Artikolu 452 d), e) u f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013,

b'mod separat għal skoperturi li għalihom l-istituzzjonijiet jużaw stimi proprji tat-Telf fil-Każ ta' Inadempjenza jew fatturi ta' konverżjoni għall-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi mwiežna għar-riskju u għal spejjeż li għalihom ma jużawx it-tali stimi;

e) informazzjoni dwar entrati oħrajn suxxettibbli għal bidliet rapidi u dwar dawk l-entrati koperti mill-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għaddew minn bidliet ferm sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar.

24.L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni interim addizzjonali ma' dik elenkata fil-paragrafu 23 meta r-rizultat tal-valutazzjoni tagħhom għall-ħtieġa li jiġu pprovduti divulgazzjonijiet fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 iktar minn darba fis-sena juri li din l-informazzjoni addizzjonali hija meħtieġa sabiex il-profil ta' riskju komprensiv tagħhom jiġi spjegat lill-partecipanti fis-suq.

25.Informazzjoni interim iddivulgata minn istituzzjonijiet b'konformità mal-paragrafu 23 u l-paragrafu 24 u skont il-frekwenza speċifikata fil-paragrafu 26 għandha tkun konsistenti u paragonabbli maż-żmien.

26.Il-frekwenza tad-divulgazzjoni għandha tkun tiddependi mill-kriterji fil-paragrafu 18 li l-istituzzjonijiet li huma meħtieġa jikkonformaw mal-obbligi speċifikati fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jissodisfaw:

a) istituzzjonijiet li għalihom japplika l-indikatur fil-punt d) tal-paragrafu 18 għandhom jixhtu attenzjoni partikolari lejn il-ħtieġa ta' divulgazzjoni ta':

- i. informazzjoni elenkata fil-punti a), b)i, c) u e) tal-paragrafu 23 fuq bażi trimestrali;
- ii. informazzjoni elenkata fil-punt d) u b)ii tal-paragrafu 23 fuq bażi semiannwali;
- iii. is-sett sħiħ ta' informazzjoni meħtieġa mir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 u l-abbozz tal-ITS dwar id-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġġ skont l-Artikolu 451(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq bażi semiannwali.

b) l-istituzzjonijiet li għalihom japplika wieħed mill-indikaturi elenkati fil-punti a) sa c) tal-paragrafu 18 għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għall-ħtieġa possibbli li jiddivulgaw informazzjoni elenkata fil-punti a), b)ii u c) sa e) tal-paragrafu 23 fuq bażi semiannwali.

27.L-informazzjoni elenkata fil-punti a) u c) tal-paragrafu 23 għandha tiġi ddivulgata skont il-formati speċifikati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 u l-abbozz tal-ITS dwar id-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġġ fl-Artikolu 451(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

28. L-informazzjoni fil-paragrafu 23 għandha tiġi ppubblikata b'rabta mad-data tal-pubblikazzjoni tar-rapporti finanzjarji interim jew l-informazzjoni, skont kif applikabbli, u għandhom japplikaw id-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 434 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li jsiru biss dawk il-bidliet meħtieġa fl-informazzjoni fil-paragrafu 23.

29. Meta l-istituzzjonijiet li tal-inqas japplika għalihom wieħed mill-indikaturi elenkati fil-paragrafu 18 jagħzlu li ma jipprovdux waħda mid-divulgazzjonijiet jew iktar minn dawk elenkati fil-paragrafu 23 iktar minn darba fis-sena, għandhom jiddikjaraw dan tal-inqas fil-ħarġa annwali tad-dokument li jkun fih id-divulgazzjonijiet kif meħtieġ mill-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jipprovdu informazzjoni dwar kif waslu għad-deċiżjoni tagħhom.

Titolu VIII - Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni

30. L-awtoritajiet kompetenti nazzjonali għandhom jimplimentaw dawn il-linji gwida billi jinkorporawhom fil-proċeduri superviżorji tagħhom [fi żmien sitt xhur wara l-pubblikazzjoni tal-linji gwida finali].

31. Wara, l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jikkonformaw bis-sħiħ ma' dawn il-linji gwida għat-tranzazzjonijiet kollha li jidhru fihom wara l-adozzjoni ta' dawn il-linji gwida.