

---

EBA/GL/2015/16

---

16.10.2015

---

## Linji gwida

---

dwar l-applikazzjoni ta' obbligi  
simplifikati skont l-Artikolu 4(5) tad-  
Direttiva 2014/59/UE

# 1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

---

## Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010<sup>1</sup>. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 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.

## Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 16.12.2015. 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 disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) bir-referenza 'EBA/GL/2015/16'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

---

<sup>1</sup> Ir-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, (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

---

### Sugġett

5. Dawn il-linji gwida, imsemmija fl-Artikolu 4(5) tad-Direttiva 2014/59/UE<sup>2</sup> (id-Direttiva), jispeċifikaw il-kriterji għall-valutazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 4(1), l-impatt ta' nuqqas ta' istituzzjoni u għeluq sussegwenti fi proċedimenti ta' insolvenza normali fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra u fuq kundizzjonijiet ta' finanzjament għall-iskopijiet biex jiġi determinat jekk obbligi simplifikati għandhomx japplikaw għall-istituzzjoni kkonċernata.
6. Ir-riżultat ta' determinazzjoni minn awtorità kompetenti jew minn awtorità ta' riżoluzzjoni dwar l-eligibbiltà ta' istituzzjoni jew kategorija ta' istituzzjoni, għall-obbligi simplifikati jistgħu jiġu trażmessi lill-istituzzjoni kkonċernata, f'konformità mar-rekwiżiti ta' segretezza professjonali applikabli fl-Istat Membru kkonċernat.

### Kamp ta' applikazzjoni

7. Dawn il-linji gwida japplikaw fir-rigward tal-applikazzjoni tal-kriterji elenkati fl-Artikolu 4(1) tad-Direttiva (il-kriterji) għall-iskopijiet tad-determinazzjoni jekk l-istituzzjonijiet għandhomx ikunu soġġetti għal obbligi simplifikati skont dak il-paragrafu. Id-Direttiva ma tattribwixx koeffiċjent ta' korrezzjoni għal kull wieħed mill-kriterji. Għal din ir-raġuni, il-linji gwida ma jattribwixx koeffiċjent ta' korrezzjoni għall-kriterji jew għall-indikaturi stabbiliti fil-linji gwida. Madankollu, id-Direttiva u l-linji gwida ma jipprevenux lill-awtoritajiet kompetenti u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni milli japplikaw koeffiċjent ta' korrezzjoni (eż. koeffiċjent ta' korrezzjoni *de minimis* għal xi wħud mill-kriterji) jekk jikkunsidraw li dan huwa adegwat għall-iskopijiet tal-eżerċizzju tal-valutazzjoni. Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu iwettqu l-valutazzjoni tal-eligibbiltà fuq istituzzjoni speċifika jew bażi ta' kategorija. L-approċċ tal-aħħar jista' jintuża fejn żewġ istituzzjonijiet jew iktar ikollhom karatteristiċi simili għall-iskopijiet tal-applikazzjoni tal-kriterji (eż. jinstabu f'medda ta' daqs partikolari fit-termini tal-assi totali jew assi totali/PDG). Huwa f'idejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni biex jiddeterminaw kif jindirizzaw il-kategorizzazzjoni (jew, fi kliem ieħor, il-proċess 'tat-tqassim'). Pereżempju, l-awtoritajiet jistgħu jagħzlu li jinkwadraw il-parametri ta' kull kategorija skont ir-referenza għall-indikaturi obligatorji mogħtija għall-kriterji tad-daqs (u potenzjalment oħrajn tal-kriterji) u mbagħad jivvalutaw kull kategorija jew 'taqsima' tal-istituzzjoni mal-kriterji. Approċċ ieħor ikun li jiġu

<sup>2</sup> Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/KE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, pp. 190–348).

stabbiliti l-parametri ta' kull kategorija skont ir-referenza għall-kriterji kollha (essenzjalment li tinbena 'sigra tad-deċiżjonijiet' biex tiġi stabbilita l-eligibbiltà għal obbligi simplifikati) kif spjegat iktar fil-paragrafu 15.

## Destinatarji

8. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lil awtoritajiet kompetenti kif definiti fil-punt (i) u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kif definiti fil-punt (iv) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
9. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-istituzzjonijiet skont il-kriterji għall-iskopijiet tal-ippjanar tal-irkupru u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw l-istituzzjonijiet fid-dawl tal-kriterji għall-iskopijiet tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, inkluż għall-iskopijiet ta' twettiq ta' valutazzjonijiet tar-riżolvibbiltà, fil-livell li fih japplika l-obbligu li jitwettqu l-ippjanar u l-valutazzjonijiet. L-Artikolu 3(7) tad-Direttiva jehtieg li l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jqisu l-impatt potenzjali tad-deċiżjoni fl-Istati Membri fejn topera l-istituzzjoni jew il-grupp, meta tittiehed deċiżjoni skont id-Direttiva. Skont l-Artikolu 4(2) tad-Direttiva, l-awtoritajiet kompetenti u meta jkun rilevanti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jagħmlu l-valutazzjoni wara li jikkonsultaw, meta jkun adegwat, mal-awtorità makroprudenzjali. Fuq il-bażi tal-applikazzjoni tal-kriterji, huwa possibbli li awtorità kompetenti u awtorità ta' riżoluzzjoni fi Stat Membru jistgħu jagħzlu li jadottaw approċċi differenti għall-applikazzjoni tal-obbligi simplifikati minhabba l-iskopijiet differenti li għalihom għandha titwettaq il-valutazzjoni mill-awtorità kkonċernata (jiġifieri, l-ippjanar tal-irkupru minn naħa tal-awtorità kompetenti u l-ippjanar tar-riżoluzzjoni u l-valutazzjonijiet tar-riżolvibbiltà minn naħa tal-awtorità tar-riżoluzzjoni). F'dawn il-każijiet, madankollu, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, fi spirtu ta' kooperazzjoni, għandhom jistinkaw biex jiksbu approċċ konsistenti għall-applikazzjoni tal-obbligi simplifikati.

## Definizzjonijiet

10. Sakemm mhux speċifikat mod ieħor, it-termini li intużaw u ġew definiti fid-Direttiva għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida. Barra minn hekk, għall-iskopijiet ta' dawn il-linji gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet stabbiliti fl-Anness 1.
11. Jekk il-valuri tal-indikaturi, f'konformità mal-Anness 1 ta' dawn il-linji gwida ma jkunux disponibbli, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jużaw il-prokuri adegwati. F'dan il-każ, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li dawn il-prokuri jkunu spjegati kif suppost u jikkorrelataw safejn ikun possibbli mad-definizzjonijiet fl-Anness 1.

## 3. Implimentazzjoni

---

### Data tal-applikazzjoni

12. Dawn il-linji gwida japplikaw minn 17.12.2015.

## 4. Rekwiziti dwar il-kriterji għall-valutazzjoni tal-applikazzjoni tal-obbligi simplifikati

---

### Prinċipji ġenerali

13. Dawn il-linji gwida jkomplu jspecifikaw il-kriterji billi jstabbilixxu lista ta' indikaturi obligatorji li bihom l-istituzzjonijiet għandhom jiġu vvalutati minn awtoritajiet kompetenti u awtoritajiet ta' riżoluzzjoni huma u jiddeterminaw jekk huwiex adegwat li jiġu applikati l-obbligi simplifikati għall-istituzzjoni (jew kategorija tal-istituzzjoni) inkwistjoni, wara li jitqiesu l-kriterji. Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jivvalutaw l-istituzzjonijiet ma' kwalunkwe mill-indikaturi fakultattivi elenkati fl-Anness 2 għall-linji gwida. Fl-għażla u fl-applikazzjoni tal-indikaturi fakultattivi, għandhom jintgħażlu dawk l-indikaturi rilevanti għall-istituzzjoni, jew għall-kategorija tal-istituzzjoni. Il-lista tal-indikaturi fakultattivi tinkludi l-indikaturi obligatorji kollha sabiex l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jużaw kwalunkwe indikatur f'relazzjoni ma' kriterji barra minn u flimkien mal-kriterju li għalih l-indikatur gie assenjat bħala indikatur obligatorju.
14. Dan l-approċċ huwa maħsub biex jippromwovi konverġenza ta' prattika bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni meta jivvalutaw l-istituzzjonijiet mal-kriterji elenkati fl-Artikolu 4(1) tad-Direttiva, filwaqt li jiġi żgurat li l-valutazzjoni titwettaq f'mod proporzjonat. Meta l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jqsu l-indikaturi fakultattivi, għandha tingħata spjegazzjoni lill-EBA waqt ir-rappurtar dwar l-applikazzjoni tal-kriterji f'konformità mal-ITS skont l-Artikolu 4(11) tad-Direttiva, għall-iskopijiet tal-iżvilupp tal-RTS f'konformità mal-Artikolu 4(6) u biex li r-rapport tal-EBA jiġi informat f'konformità mal-Artikolu 4(7) tad-Direttiva.
15. L-indikaturi mogħtija f'dawn il-linji gwida għandhom jintużaw minn kull awtorità kompetenti u awtorità ta' riżoluzzjoni biex jivvalutaw l-istituzzjonijiet stabbiliti fi Stat Membru, kemm fuq bażi ta' każ b'każ jew billi jiġu kategorizzati (jew, fi kliem ieħor, jiġu mqassma). Bħala bażi għall-kategorizzazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkunsidraw l-użu ta' punt ta' bidu, il-kategorizzazzjoni tal-istituzzjonijiet skont il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-proċeduri u l-metodoloġiji komuni għar-reviżjoni superviżorja u l-proċess tal-valutazzjoni (il-Linji Gwida tas-SREP) (EBA/GL/2014/13), li huma bbażati fuq il-valutazzjoni ta' riskju sistemiku<sup>3</sup>. Madankollu,

---

<sup>3</sup> Kif stabbilit fil-Linji gwida tal-EBA għall-proċeduri u l-metodoloġiji komuni għar-reviżjoni superviżorja u l-proċess tal-valutazzjoni skont l-Artikolu 107(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, li huma disponibbli hawnhekk: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkategorizzaw l-istituzzjonijiet kollha taħt il-mandat superviżorju tagħhom f'erba'

L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jistgħu jagħzlu, bħala addizzjoni jew alternattiva, li jikkategorizzaw jew iqassmu l-istituzzjonijiet flimkien għall-iskopijiet tal-istabbiliment tal-kategoriji għall-proċess tal-valutazzjoni tal-eligibbiltà tal-istituzzjonijiet għal obbligi ssimplifikati bl-użu ta' indikaturi mandatorji assenjati għal kriterji speċifikati (eż. id-daqs u l-interkonnnettività).

16. L-istituzzjonijiet għandhom jiġu vvalutati skont kull wieħed mill-kriterji elenkati fl-Artikolu 4(1) tad-Direttiva, bl-użu tal-indikaturi obligatorji stabbiliti f'dawn il-linji gwida u fl-ordni pprovduta f'dawn il-linji gwida. Jista' jkun li, wara li ġew ikkunsidrati l-indikaturi obligatorji għal wieħed mill-kriterji (eż. id-daqs jew l-interkonnnettività), ikun ċar li l-falliment u l-istralċ ta' istituzzjoni skont il-proċedimenti normali tal-insolvenza jkollu effett negattiv b'mod sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra, fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti jew fuq l-ekonomija usa', li fit-tali każ ikun determinanti (jiġifieri, għandhom jiġu applikati l-obbligi sħaħ). F'dawn il-każijiet, mhuwiex meħtieġ għall-awtorità rilevanti li twettaq valutazzjoni dettaljata tal-istituzzjoni skont il-kriterji l-oħrajn u l-indikaturi obligatorji stabbiliti f'dawn il-linji gwida għaliex huwa diġà ċar li l-istituzzjoni kkonċernata mhijiex eligibbli għall-obbligi ssimplifikati. F'każijiet oħra, il-valutazzjoni tal-istituzzjoni skont kriterju individwali jaf ma tkunx determinanti iżda, meta titqies flimkien mar-riżultati tal-valutazzjoni tal-istituzzjoni skont kriterji oħrajn, il-falliment u l-istralċ ta' istituzzjoni b'mod ordnat taħt proċedimenti ta' insolvenza normali, tista' tiġi determinata li probabbilment ikollha effett negattiv sinifikanti. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jikkunsidraw il-kriterji kollha qabel issir valutazzjoni pożittiva tal-eligibbiltà għalobbligu ssimplifikat mill-awtorità kkonċernata.
17. Barra minn hekk, il-valutazzjoni ta' żewġ istituzzjonijiet jew iktar skont kriterju partikolari li tqis indikaturi speċifiċi tista' tindika riżultati differenti f'termini tal-eligibbiltà għal obbligi simplifikati. Pereżempju, żewġ istituzzjonijiet jista' jkollhom attivitajiet tan-negozju differenti ħafna: waħda tista' toffri pagament, saldu u servizzi tal-ikklerjar li mhumiex faċilment sostitwibbli, u għalhekk l-istituzzjoni tista' titqies bħala sistemika sal-punt li l-falliment tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali jkollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra u jew fuq il-kundizzjonijiet ta' finanzjamenti; istituzzjoni oħra tista' toffri funzjonijiet ekonomiċi kritiċi li jistgħu jkunu sostitwiti faċilment minn parteċipanti tas-suq oħrajn.
18. Dawn il-linji gwida ma jattribwixxux koeffiċjent ta' korrezzjoni għal kull kriterju jew għal kull indikatur. Dan jiżgura li l-kriterji kapaċi jiġu applikati b'mod flessibbli għall-firxa sħiħa tal-istituzzjonijiet li jaqgħu taħt il-kamp tal-applikazzjoni tad-Direttiva. Dan ma jipprevenix lill-awtoritajiet kompetenti u lill-awtoritajiet ta' risoluzzjoni milli japplikaw koeffiċjent ta'

---

kategoriji, fuq il-bażi tad-daqs, l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-istituzzjoni u n-natura, il-kamp tal-applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħha. Il-kategorizzazzjoni għandha tirrifletti l-valutazzjoni ta' riskju sistemiku maħluq mill-istituzzjonijiet għas-sistema finanzjarja.

korrezzjoni (eż. koeffiċjent ta' korrezzjoni *de minimis* għal xi wħud mill-kriterji) jekk jikkunsidraw dan adegwat għall-iskopijiet tal-proċess tal-valutazzjoni.

19. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom ikollhom attenzjoni partikolari għad-deżinjazzjoni individwali ta' istituzzjoni bħala G-SII jew O-SII<sup>4</sup> permezz tal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE meta jiġu applikati l-kriterji elenkati fl-Artikolu 4(1) tad-Direttiva, bħala evidenza tar-rilevanza sistemika tal-istituzzjoni f'konformità mal-premessa 14 tad-Direttiva. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkunsidraw ukoll istituzzjonijiet kategorizzati bħala Kategorija 1, f'konformità mal-Linji Gwida tas-SREP.
20. L-istituzzjonijiet iddeżinjati bħala G-SIIs, O-SIIs, jew istituzzjonijiet oħrajn fil-Kategorija 1 skont il-Linji gwida tas-SREP, għandhom ikunu soġġetti għall-obbligi sħaħ. Dan għaliex, fuq il-bażi tal-applikazzjoni tal-metodoloġija rilevanti għall-identifikazzjoni tal-G-SIIs u l-O-SIIs, huwa ċar li l-falliment u l-likwidazzjoni sussegwenti taħt proċedimenti ta' insolvenza normali ta' dawn l-istituzzjonijiet aktarx ikollhom effett negattiv. Għalhekk mhuwiex meħtieġ li titwettaq valutazzjoni dettaljata ta' dawn l-istituzzjonijiet skont il-kriterji elenkati fl-Artikolu 4(1) tad-Direttiva għall-iskopijiet tal-istabbiliment jekk il-falliment u l-istralċ taħt proċedimenti ta' insolvenza normali ikollhomx effett negattiv fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħrajn, fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti jew fuq l-ekonomija usa'.
21. Madankollu, dawn il-linji gwida m'għandhomx jiġu interpretati bħala indikazzjoni li l-istituzzjonijiet li ma gewx iddeżinjati bħala G-SIIs jew O-SIIs awtomatikament jikkwalifikaw għal obbligi ssimplifikati skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva; għandha dejjem titwettaq valutazzjoni skont dawn il-linji gwida għal dawk l-istituzzjonijiet biex jiġi determinat jekk l-obbligi simplifikati humiex adegwati.
22. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni huma permessi japplikaw rekwiżiti ta' informazzjoni differenti jew imnaqqsa b'mod sinifikanti għall-iskopijiet ta' rkupru jew tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, fir-rigward tal-istituzzjonijiet li huma determinati li jkunu eliġibbli għal obbligi ssimplifikati; l-awtoritajiet jistgħu jagħzlu li japplikaw settijiet differenti ta' obbligi ssimplifikati għall-kategoriji differenti tal-istituzzjoni. L-indikaturi stabbiliti f'dawn il-linji gwida jistgħu jintużaw mill-awtoritajiet kompetenti u mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għall-iskopijiet li jinfurmaw bid-deċiżjoni tagħhom dwar in-natura tal-obbligi simplifikati biex jiġu applikati għall-istituzzjoni(jiet) inkwistjoni.
23. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li jiġu infurmati bil-bidliet fin-negozju jew struttura ta' istituzzjoni rilevanti għall-kriterji, sabiex jiġi żgurat li l-applikazzjoni tal-obbligi sħaħ jew issimplifikati tibqa' adegwata. Ir-reġim issimplifikat għandu jiġi rrevokat meta l-bażi għall-applikazzjoni tal-obbligi ssimplifikati ma tkunx għadha tiġi ssodisfata u jiġi determinat li l-falliment ta' istituzzjoni u l-likwidazzjoni taħt il-proċeduri tal-insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħrajn, fuq il-kundizzjonijiet tal-iffinanzjar jew fuq l-ekonomija usa'.

---

<sup>4</sup> Jiġifieri, L-istatus tal-istituzzjoni iktar milli dak tal-kumpanija prinċipali jew tal-grupp tagħha.





24. Huwa wkoll innutat li d-determinazzjoni li istituzzjoni tkun eligibbli għal obbligi simplifikati m'għandhiex tipprekludi valutazzjoni li l-kundizzjonijiet għal riżoluzzjoni jiġu ssodisfati skont l-Artikolu 32 tad-Direttiva u li tista' tiġi applikata għodda ta' riżoluzzjoni wara li jiġu kkunsidrati l-obbjettivi tar-riżoluzzjoni fl-Artikolu 31 tad-Direttiva.

### Daqs

25. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tad-daqs ta' istituzzjoni jfisser li n-nuqqas tagħha jew il-likwidazzjoni sussegwenti taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:
- (a) assi totali;
  - (b) assi totali/PDG tal-Istati Membri;
  - (c) passivi totali.
26. Fil-każ tal-kumpaniji tal-investimenti, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw dan li ġej flimkien mal-indikaturi obligatorji msemmija hawn fuq:
- (a) tariffi totali u dħul mill-kummissjonijiet.

### Interkonnnettività

27. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tal-interkonnnettività ta' istituzzjoni jfisser li l-falliment jew l-istralċ sussegwenti tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:
- (a) obligazzjonijiet tas-sistemi interfinanzjarji;
  - (b) assi tas-sistemi interfinanzjarji;
  - (c) titoli ta' dejn pendenti.

### **Kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet**

28. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tal-kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità ta' istituzzjoni jfisser li l-falliment jew l-istralċ sussegwenti tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilmment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħrajn jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:

- (a) il-valur tad-derivattivi tal-OTC (nozzjonali);
- (b) obligazzjonijiet transġurisdizzjonali;
- (c) pretensjonijiet transġurisdizzjonali;
- (d) depożiti koperti totali u depożiti.

### **Profil ta' riskju**

29. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, safejn ikun possibbli u meta jkun rilevanti, għandhom jikkunsidraw il-valutazzjoni tar-riskji imwettqa f'konformità mal-Artikoli 97 u 107 tad-Direttiva 2013/36/UE u speċifikati iktar fil-Linji gwida tas-SREP meta jivvalutaw l-istituzzjonijiet skont il-kriterju tal-profil tar-riskju.

### **Status legali**

30. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, meta jivvalutaw l-istituzzjonijiet kontra l-kriterju tal-istat legali, għandhom iqisu dan li ġej:

- (a) l-attivitajiet regolati li l-istituzzjoni għandha l-permess twettaq;
- (b) jekk jintużawx mudelli avvanzati għall-kalkolu tar-reqwiziti tal-fondi proprji għar-riskju tal-kreditu, tas-suq u operazzjonali.

### **Natura tan-negozju**

31. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tan-natura tan-negozju ta' istituzzjoni jfisser li l-falliment jew l-istralċ sussegwenti tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilmment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:

- (a) il-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni, il-vijabbiltà tiegħu u s-sostenibbiltà tal-istrategija tal-istituzzjoni fuq il-bażi tar-riżultati tal-analizi tal-mudell tan-negozju mwettqa bħala parti mis-SREP, f'konformità mal-Artikoli 97 u 107 tad-Direttiva 2013/36/UE u speċifikata iktar fil-Linji Gwida tas-SREP. Għal dan l-iskop, l-awtoritajiet jistgħu jużaw il-puntegġ tas-SREP assenjat lill-mudell u l-istrategija tan-negozju;

- (b) il-pożizzjoni tal-istituzzjoni fil-ġurisdizzjonijiet li topera fihom fit-termini tal-funzjonijiet kritiċi u l-linji ta' negozju prinċipali offruti f'kull ġurisdizzjoni.

### L-istruttura tal-parteċipazzjoni azzjonarja

32. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tal-istruttura tal-parteċipazzjoni azzjonarja ta' istituzzjoni jfisser li l-falliment jew l-istralċ sussegwenti tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħrajn jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:

- (a) kemm jekk l-azzjonisti jkunu kkonċentrati jew mifruxin, b'mod partikolari meta jitqies in-numru tal-azzjonisti kwalifikati u l-punt safejn l-istruttura tal-parteċipazzjoni azzjonarja tista' tħalli impatt, pereżempju, id-disponibbiltà ta' ċerti azzjonijiet ta' rkupru għall-istituzzjoni.

### Forma legali

33. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tal-istruttura tal-forma legali ta' istituzzjoni jfisser li n-nuqqas tagħha jew il-likwidazzjoni sussegwenti taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħrajn jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:

- (a) l-istruttura ta' istituzzjoni f'termini ta' jekk istituzzjoni tkunx parti minn grupp u jekk iva, jekk il-grupp ikollux struttura kkomplicata jew sempliċi u l-grad li bih l-entitajiet ikunu interkonnessi, wara li jkunu ġew ikkunsidrati l-interdipendenzi finanzjarji u operazzjonali;
- (b) it-tip ta' inkorporazzjoni tal-istituzzjoni (eż. kumpanija privata limitata, kumpanijap b'responsabbiltà limitata, jew tip ta' kumpanija oħra definita fil-liġi nazzjonali).

### Sħubija ta' IPS jew sistemi ta' solidarjetà reċiproka kooperattivi oħra

34. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw meta jiddeterminaw jekk il-kriterju tal-isħubija ta' IPS jew ta' sistema ta' solidarjetà reċiproka kooperattiva oħra jfisser li -falliment jew l-istralċ sussegwenti tagħha taħt proċedimenti ta' insolvenza normali probabbilment ikollhom effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra jew fuq il-kundizzjonijiet tal-finanzjamenti:

- (a) il-funzjoni tal-istituzzjoni fis-sistema bħala parteċipant jew istituzzjoni ċentrali jew bħala fornitur tal-funzjonijiet kritiċi għal parteċipanti oħra, jew potenzjalment bħala parti esposta għar-riskju tal-konċentrazzjoni tal-iskema;
- (b) id-daqs tal-fond ta' garanzija relattiv għall-fondi totali tal-istituzzjoni.

## Anness 1 – Definizzjonijiet<sup>1</sup>

Indikatur	Kamp ta' applikazzjoni	Definizzjoni
Assi totali	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) — F 01.01, ringiela 380 kolonna 010
Passivi totali	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) — F 01.02, ringiela 300 kolonna 010
Depoziti	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) — F 01.02, ringiela 80 kolonna 010
Il-valur tad-derivattivi tal-OTC (nozzjonali)	madwar id-dinja	FINREP (IFRS) → F 10.00, ringieli 300+310+320, kolonna 030 + F 11.00, ringieli 510+520+530, kolonna 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, ringieli 300+310+320, kolonna 030 + F 11.00, ringieli 510+520+530, kolonna 030
Obbligi transġurisdizzjonali	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) → F 20.06, ringieli 010+040+070, kolonna 010, Il-pajjiżi kollha għajr il-pajjiż lokali (assi-z) Nota: Il-valur ikkalkolat għandu jeskludi i) l-obbligi ta' ġewwa l-uffiċċju u ii) obbligi ta' fergħat barranin u sussidjarji, vis-à-vis kontropartijiet fl-istess pajjiż ospitanti
Talbiet transġuridiċi	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) → F 20.04, ringieli 010+040+080+140, kolonna 010, Il-pajjiżi kollha għajr il-pajjiż lokali (assi-z) Nota: Il-valur ikkalkolat għandu jeskludi i) l-assi ta' ġewwa l-uffiċċju u ii) assi ta' fergħat barranin u sussidjarji, vis-à-vis kontropartijiet fl-istess pajjiż ospitanti
Obbligi tas-sistemi interfinanzjarji	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) → F 20.06, ringieli 020+030+050+060+100+110, kolonna 010, Il-pajjiżi kollha (assi-z)
Assi tas-sistemi interfinanzjarji	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) → F 20.04, ringieli 020+030+050+060+110+120+170+180, kolonna 010, Il-pajjiżi kollha (assi-z)
Titoli ta' dejn pendenti	madwar id-dinja	FINREP (IFRS jew GAAP) → F 01.02, ringieli 050+090+130, kolonna 010

<sup>1</sup> Jekk il-valuri tal-indikatur, f'konformità mal-Anness 1 ma jkunux disponibbli, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jużaw il-prokuri adegwati meta jkunu disponibbli (eż. mill-GAAP nazzjonali). F'dan il-każ, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li dawn il-prokuri jkunu spjegati kif suppost u jikkorrelataw safejn ikun possibbli mad-definizzjonijiet fl-Anness 1.

## Anness 2 – Indikaturi fakultattivi<sup>1</sup>

### Indikatur fakultattiv

Assi totali
Total EAD
Assi totali/PDG tal-Istati Membri
EAD totali/PDG tal-Istati Membri
Total RWAs
Passivi totali
Flus totali tal-klijenti
Flus totali tal-klijenti
Drittijiet finanzjarji totali u dħul mill-kummissjonijiet
Kapitalizzazzjoni tas-suq
Il-valur tal-assi taħt kustodja
Il-valur tad-derivattivi tal-OTC (nozzjonali)
Obbligi tas-sistemi interfinanzjarji
Assi tas-sistemi interfinanzjarji
Obbligi transġurisdizzjonali
Talbiet transġuridiċi
Titoli ta' dejn pendenti
Il-valur tat-tranzazzjonijiet tal-ħlas domestiku
Depożiti totali
Depożiti koperti totali
Depożiti tas-settur privat mid-depożitori fl-UE
Il-valur tas-self tas-settur privat, inkluż faċilitajiet impenjati u self sindikat
Numru ta' self tas-settur privat
Numru ta' kontijiet ta' depożitu - negozju
Numru ta' kontijiet ta' depożitu - konsumatur
Numru ta' klijenti konsumaturi
Numru ta' sussidjarji u fergħat domestiċi
Numru ta' sussidjarji u fergħat barranin (li għandhom jiġu maqsuma f'sussidjarji u fergħat stabbiliti fi Stati Membri oħrajn u f'pajjiżi terzi)
Sħubija tal-infrastruttura tas-swieq finanzjarji
Funzjonijiet kritiċi mogħtija mill-istituzzjoni lil kumpaniji ta' grupp oħra jew mill-kumpaniji ta' grupp lill-istituzzjoni
Funzjonijiet kritiċi u linji tan-negozju prinċipali f'kull ġurisdizzjoni rilevanti, inkluż il-provvista tas-servizzi f'istituzzjonijiet oħra
Provediment ta' kklerjar, servizzi ta' ħlas u ta' saldu mogħtija lill-partecipanti tas-suq jew oħrajn u n-numru ta' fornituri oħrajn disponibbli għas-suq
[Servizzi ta' ħlas mogħtija lill-partecipanti tas-suq jew oħrajn u n-numru ta' fornituri oħrajn disponibbli għas-suq
It-tqassim ġeografiku tal-attività tal-istituzzjoni (inkluż in-numru ta' ġurisdizzjonijiet li fihom topera l-istituzzjoni u l-entitajiet sussidjarji u d-daqs tal-operazzjonijiet)
Is-sehem tas-suq tal-istituzzjoni għal kull linja ta' negozju għal kull ġurisdizzjoni (pereżempju, it-teħid tad-depożiti, ipoteki bl-imnut, self mhux sikur, karti ta' kreditu, self tal-SMEs, self korporattiv, finanzi tal-kummerċ, attivitajiet ta' ħlas u l-provediment ta' servizzi kritiċi oħra)

### Indikatur fakultattiv

Self tas-settur privat lil destinatarji domestiċi
Self tas-settur privat lil destinatarji f'regjun speċifiku
Self ipotekarju lil destinatarji fl-UE
Self ipotekarju lil destinatarji domestiċi
Self bl-imnut lil destinatarji fl-UE
Self bl-imnut lil destinatarji domestiċi
Puntegġ SREP (globali)
Puntegġi tas-SREP assenjati għall-adeqwatezza kapitali, l-adeqwatezza tal-likwidità, governanza interna u valutazzjonijiet ta' kontrolli madwar l-istituzzjoni kollha
Attivitajiet regolati li l-istituzzjoni għandha l-permess twettaq
Jekk jintużawx mudelli avvanzati għall-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għall-kreditu, is-suq u r-riskju operazzjonali
Il-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni globali, il-vijabbiltà tiegħu u s-sostenibbiltà tal-istrategija tal-istituzzjoni fuq il-bażi tar-risultati tal-analiżi tal-mudell tan-negozju mwettqa bħala parti mis-SREP skont il-Linji gwida tas-SREP
Il-pożizzjoni tal-istituzzjoni fil-ġurisdizzjonijiet li topera fihom f'termini tal-funzjonijiet kritiċi u l-linji ta' negozju prinċipali offruti f'kull ġurisdizzjoni.
Kemm jekk l-azzjonisti jkunu kkonċentrati jew mifruxin, b'mod partikolari meta jitqies in-numru tal-azzjonisti kwalifikati u l-punt safejn l-istruttura tal-partecipazzjoni azzjonarja tista' tħalli impatt, pereżempju, id-disponibbiltà ta' ċerti azzjonijiet ta' rkupru għall-istituzzjoni.
L-istruttura ta' istituzzjoni fit-termini ta' valutazzjoni ta' jekk istituzzjoni tkunx parti minn grupp u jekk iva, jekk il-grupp ikollux struttura kkomplicata jew sempliċi, wara li jkunu ġew ikkunsidrati l-interdipendenzi finanzjarji u operazzjonali
It-tip ta' inkorporazzjoni tal-istituzzjoni (pereżempju, kumpanija privata limitata, kumpanija privata b'responsabbiltà limitata, jew tip ta' kumpanija oħra definita fil-ligi nazzjonali)
Il-funzjoni tal-istituzzjoni fis-sistema bħala partecipant jew istituzzjoni ċentrali jew bħala fornitur tal-funzjonijiet kritiċi għal partecipanti oħrajn, jew potenzjalment bħala parti esposta għar-riskju tal-konċentrazzjoni tal-iskema;
Id-daqs tal-fond ta' garanzija relattiv għall-fondi totali tal-istituzzjoni
It-tip tas-sistema ta' solidarjetà reċiproka u l-politiki u l-proċeduri tal-ġestjoni tar-riskju tagħha
Il-grad ta' interkonnettività ma' partecipanti oħrajn tal-IPS

<sup>1</sup> L-indikaturi obligatorji kollha assenjati għal kriterju individwali huma inklużi fil-lista tal-indikaturi fakultattivi. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jqisu dawn u barra minn hekk, meta jivvalutaw istituzzjonijiet skont kriterji oħrajn (jiġifieri, dawk il-kriterji li fir-rigward tagħhom, l-indikatur rilevanti ma' giex assenjat bħala indikatur obligatorju).