

Linji Gwida

Dwar l-awtorizzazzjoni ta' ferġhat ta' pajjiżi terzi (TCBs) f'konformità mal-Artikolu 48c(8) tad-Direttiva 2013/36/UE

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-Linji Gwida

Dan id-dokument fih linji gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.

Il-Linji Gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

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 [27.12.2026]. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2026/08". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Sugġett

Dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw aktar l-informazzjoni li għandha tingħata lill-awtoritajiet kompetenti meta ssir applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni ta' ferġha ta' pajjiż terz (TCB), inkluż fir-rigward tal-programm tal-operazzjonijiet tagħha, l-istruttura organizzattiva u l-ġestjoni tar-riskju, kif ukoll il-formoli standard u l-mudelli għall-provvista ta' dik l-informazzjoni, il-proċedura u l-kundizzjonijiet għal tali awtorizzazzjoni, u l-kundizzjonijiet li skonthom l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddependu fuq informazzjoni li diġà giet ipprovduta fil-proċess ta' kwalunkwe awtorizzazzjoni preċedenti ta' ferġha ta' pajjiż terz, f'konformità mal-mandat stabbilit fl-Artikolu 48c(8) tad-Direttiva 2013/36/UE (CRD)².

Kamp ta' applikazzjoni

Dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-awtorizzazzjoni tat-TCBs kollha.

Meta japplika l-Artikolu 48a (4) tad-Direttiva 2013/36/UE, dawn il-Linji Gwida japplikaw biss fir-rigward tar-rekwiżiti tat-TCBs stabbiliti fit-Titolu VI tad-Direttiva 2013/36/UE li mhumex previsti għall-istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati skont dik id-Direttiva.

Destinatarji

Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-impriżi ewlenin u lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (2)(i) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

² Id-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-investment, 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

Definizzjonijiet

Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2013/36/UE u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013³ għandhom l-istess tifsira f'dawn il-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Impriża ewlenija applikanti	tfisser l-impriża ewlenija diretta, skont it-tifsira tal-Artikolu 47(3), punt (2) tas-CRD, li tissottometti l-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni biex tistabbilixxi TCB skont dawn il-Linji Gwida
Impriża ewlenija	tfisser impriża li għandha l-uffiċċju prinċipali tagħha f'pajjiż terz u li stabbiliet TCB fl-Istat Membru, u l-impriża ewlenija intermedja jew l-impriża omm apikali ta' dik l-impriża, kif applikabbli. (l-Artikolu 47(3), il-punt (2) tas-CRD)
LCR	tfisser "Proporzjon tal-Kopertura tal-Likwidità" kif stabbilita fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 ⁴
NSFR	tfisser "Proporzjon ta' Ffinanzjar Stabbli Nett" kif stabbilit fl-Artikolu 428b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013
TCB	tfisser "fergħa ta' pajjiż terz" skont it-tifsira tal-Artikolu 47(3), punt (1) tas-CRD
TCG	tfisser "grupp ta' pajjiż terz" kif definit fil-punt 64 tal-Artikolu 3(1) tas-CRD

³ Ir-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 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

⁴ Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Implimentazzjoni

Data tal-applikazzjoni

Dawn il-Linji Gwida japplikaw mill-11 ta' Jannar 2027.

Parti I: Lista ta' informazzjoni għall-awtorizzazzjoni ta' ferghat ta' pajjiżi terzi skont is-CRD

1. Informazzjoni dwar l-identità tal-impriża ewlenija applikanti u l-grupp tagħha

1. L-applikazzjoni għal awtorizzazzjoni biex tiġi stabbilita TCB għandha tinkludi l-informazzjoni li ġejja dwar l-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali kif applikabbli:
 - a) l-isem ġuridiku, il-forma ġuridika, id-data u l-post tal-inkorporazzjoni, is-sit web jew kanali oħra ta' komunikazzjoni tal-impriża ewlenin u d-dettalji ta' kuntatt tal-persuna fi hdan l-impriża ewlenija applikanti li għandha tiġi kkuntattjata fir-rigward tal-applikazzjoni. Fejn rilevanti u disponibbli, l-isem u d-dettalji ta' kuntatt tal-konsulent professjonali prinċipali, jekk ikun hemm, użati biex tiġi ppreparata l-applikazzjoni;
 - b) il-pajjiż u l-indirizz tal-uffiċċju rreġistrat tal-impriża ewlenija applikanti, tal-impriża ewlenija intermedja u tal-impriża ewlenija omm apikali u, fejn huma differenti, il-pajjiż u l-indirizz tal-kwartieri ġenerali amministrattivi tagħha;
 - c) fejn applikabbli, l-isem tar-reġistru pubbliku fejn l-impriża ewlenija hija rreġistrata u n-numru ta' reġistrazzjoni relatat u, meta disponibbli, l-Identifikatur ta' Entità Ġuridika (LEI) tagħha;
 - d) konferma li l-attivitajiet li l-impriża ewlenija applikanti qed titlob awtorizzazzjoni għalihom fl-Istat Membru huma koperti mill-awtorizzazzjoni li tali impriża ewlenija applikanti għandha fil-pajjiż terz fejn hija stabbilita u soġġetta għas-superviżjoni. Meta jkun rilevanti, spjegazzjoni dwar il-korrelazzjoni bejn l-attivitajiet awtorizzati fil-pajjiż terz u l-attivitajiet elenkati fl-Anness I tas-CRD. Fejn is-self jew il-provvista ta' garanziji u impenn li l-impriża ewlenija applikanti jkun beħsiebha li ttipprovdi fl-Istat Membru permezz tat-TCB, ma jkunx soġġetti għal awtorizzazzjoni fil-pajjiż terz, l-impriża ewlenija applikanti għandha tikkjarifika fl-applikazzjoni li s-servizz bankarju ewleni huwa parti mill-mod ordinarju tan-negozju tagħha, u li huwa soġġett għal regolamentazzjoni u superviżjoni prudenzjali (b'mod partikolari, ir-riskji kollha marbuta ma' dawn is-servizzi bankarji ewlenin huma inklużi fil-qafas ta' ġestjoni tar-riskji u huma riflessi fil-proporzjonijiet kapitali u r-rekwiżiti);
 - e) l-isem, l-unità organizzazzjonali, u d-dettalji ta' kuntatt tal-persuni ta' kuntatt rilevanti fi hdan l-awtorità/awtoritajiet kompetenti tal-pajjiż terz responsabbli mis-superviżjoni tal-impriża ewlenija applikanti u tal-impriża ewlenija intermedja u tal-impriża ewlenija apikali, jew mis-superviżjoni tal-attivitajiet rilevanti, jekk differenti;

- f) konferma li l-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni biex tiġi stabbilita TCB fl-Istat Membru u d-dokumentazzjoni relatata skont l-Artikolu 48c(4), il-punt (c) tas-CRD ġew innotifikati lill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz tal-impriża ewlenija applikanti.
2. L-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni għandha tinkludi l-informazzjoni li ġejja dwar l-impriża ewlenija u l-grupp tagħha:
- a) ċart korporattiva tal-grupp tal-impriża ewlenija applikanti li turi, fost oħrajn, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali, skont l-Artikolu 47(3), il-punt (2) tas-CRD, u l-oqsma ġeografiċi ta' stabbiliment u ta' attività tal-entitajiet li huma parti mit-TCG;
 - b) indikazzjoni ta' kwalunkwe operazzjoni korporattiva materjali li tkun għaddejja jew mistennija fi ħdan it-TCG (eż. fużjonijiet jew akkwizizzjonijiet, stabbiliment ta' sussidjarji godda u/jew fergħat ta' pajjiżi terzi oħra) li jista' jkollha impatt sinifikanti fuq is-sitwazzjoni prudenzjali u l-istruttura organizzattiva tal-impriża ewlenija applikanti;
 - c) l-identità tal-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni ta' ġestjoni ta' (i) l-impriża ewlenija applikanti, inkluż il-membri/i li hu(ma) l-linja ta' rapportar finali rigward it-TCB, u (ii) l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża omm apikali, fejn applikabbli;
 - d) ċart tal-istruttura kapitali tal-impriża ewlenija omm apikali, b'identifikazzjoni tal-azzjonisti kontrollanti diretti u tal-propjetarju/i benefiċjarju/i finali. Meta t-TCG ikollu sussidjarja jew TCB waħda jew aktar fl-UE li huma entitajiet fis-settur finanzjarju, informazzjoni dwar l-Istat Membru fejn huma awtorizzati u l-isem tal-awtorità rilevanti, jew, fejn l-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni għadha pendenti, indikazzjoni tal-awtorità kompetenti li qed tittratta dik l-applikazzjoni u l-persuni ta' kuntatt rilevanti f'dik l-awtorità kompetenti;
 - e) dikjarazzjonijiet finanzjarji awditjati tal-aħħar tliet snin tal-impriża ewlenija fuq bażi individwali u fejn applikabbli fuq bażi konsolidata, inkluż nota sommarja li tiddeskrivi l-operazzjonijiet tal-impriża ewlenija jew tal-grupp tagħha;
 - f) meta l-programm tal-operazzjonijiet jipprevedi t-teħid ta' depożiti mit-TCB, l-impenn tal-impriża ewlenija applikanti li tagħmel t-TCB li ssir membru tal-iskema ta' garanzija tad-depożiti tal-Istat Membru fejn tiġi sottomessa l-applikazzjoni⁵.
 - g) dikjarazzjoni mill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz jew l-awtoritajiet tal-impriża ewlenija applikanti, u fejn applikabbli, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali skont it-tifsira tal-Artikolu 47(2), il-punt (b) tas-CRD, li ma hemm l-ebda raġuni ta' oppożizzjoni għall-istabbiliment tat-TCB. Tali dikjarazzjoni(jiet) għandha/għandhom tkopri/ikopru l-pożizzjoni tajba tal-impriża ewlenin rilevanti kollha fir-rigward tal-konformità ta' tali impriża/i ewlenija/ewlenin b'mod individwali u b'mod konsolidat kif applikabbli skont il-liġi ta' pajjiż terz, mar-rekwiżiti prudenzjali applikabbli fil-liġi u r-regolamentazzjoni ta' pajjiż terz (b'mod partikolari fondi proprji, rekwiżiti ta' fondi proprji, LCR, NSFR u rekwiżit tal-proporzjon ta' ingranaġġ), u l-adekwatezza tal-istrutturi organizzattivi, amministrattivi u tal-kontabbiltà.

⁵ Biex tkun konformi mal-Artikolu 15 tad-Direttiva 2014/49/UE dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti, kif emendat mill-punt (16) tal-Artikolu 1 tad-Direttiva 2026/804/UE tat-30 ta' Marzu 2026, f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea L tal-20.4.2026, paġna 1. .

Id-dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għandha wkoll tkopri r-reputazzjoni tajba tal-imprizi ewlenin rilevanti kollha u tal-membri tal-korpi ta' ġestjoni rispettivi tagħhom fil-funzjoni ta' ġestjoni, kif ukoll tal-azzjonisti kontrollanti u tal-propjetarji benefiċjarji finali. Id-dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni mill-awtorità jew l-awtoritajiet kompetenti tal-pajjiż terz għandha tikkunsidra kwalunkwe ksur ta' liġi jew regolamentazzjoni li jkun rilevanti għall-qafas prudenzjali tal-pajjiż terz rilevanti, bħal ksur ta' regolamenti prudenzjali, insolvenza, reati kummerċjali, hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu, li seħħ fl-aħħar għaxar snin jew perjodu iqsar ieħor kif applikabbli skont il-liġi prudenzjali ta' pajjiż terz, inkluż skont proċedura jew investigazzjoni pendenti. Fejn ikun rilevanti, id-dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għandha tispeċifika informazzjoni dwar kundanni kriminali, tal-liġi finanzjarja, ta' hasil tal-flus, ta' insolvenza jew tal-liġi kummerċjali li ma ġewx imneħħija, dwar investigazzjonijiet, proċeduri kriminali pendenti, jew proċedimenti jew investigazzjonijiet simili.

- h) Meta tkun ipprovduta direttament lill-applikant mill-awtorità kompetenti ta' pajjiż terz, tali dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għandha tiġi inkluża fl-applikazzjoni. Inkella, l-awtorità kompetenti għandha tikkonsulta lill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz f'konformità mal-Parti III ta' dawn il-Linji Gwida.
 - i) Opinjoni legali raġunata minn parti terza dwar in-nuqqas ta' impedimenti fil-qafas tal-pajjiż terz applikabbli għall-impriza ewlenija applikanti, għall-impriza ewlenija intermedja u għall-impriza ewlenija omm apikali, kif applikabbli, li tipprekliudi l-abbiltà tat-TCB li tikkonforma mal-leġiżlazzjoni u r-regolamentazzjoni tal-UE u daww prudenzjali.
3. L-applikazzjoni għandha tindika jekk, abbażi tal-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 48a(1) u (2) tas-CRD, inklużi l-kundizzjonijiet biex issir TCB kwalifikanti skont l-Artikolu 48b(1) tas-CRD, it-TCB prevista se tiġi kklassifikata bħala TCB tal-kategorija 1 jew tal-kategorija 2. Għal dak il-għan, l-applikazzjoni għandu jkun fiha l-informazzjoni kollha meħtieġa biex l-awtorità kompetenti tkun tista' tirreżamina u tivvaluta l-klassifikazzjoni tat-TCB prevista.

2. Programm tal-operazzjonijiet tat-TCB: pjan ta' direzzjoni tan-negozju

4. L-applikazzjoni għandha tinkludi pjan ta' direzzjoni tan-negozju għat-tliet snin li jmiss wara l-aċċess għas-suq tat-TCB meta tingħata l-awtorizzazzjoni, akkumpanjat bi spjegazzjoni tal-vijabbiltà inizjali u s-sostenibbiltà kontinwa fuq każ ta' bażi u bażi ta' xenarju ta' kriżi għall-istess perjodu. Is-suppożizzjonijiet sottostanti għandhom ikunu kredibbli u realistiċi u għandhom jiddependu fuq previżjonijiet makroekonomiċi uffiċjali elaborati minn istituzzjoni tal-Unjoni jew minn istituzzjoni nazzjonali pubblika. Il-pjan ta' direzzjoni tan-negozju tat-TCB għandu jinkludi l-informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva li ġejja:
- a) il-post maħsub tal-istabbiliment u l-indirizz tat-TCB;
 - b) ir-raġunament tan-negozju u l-istrategija tan-negozju tal-impriza ewlenija applikanti għall-istabbiliment tat-TCB u l-konsistenza mal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju tagħha;
 - c) il-lista tal-attivitajiet ippjanati inkluża deskrizzjoni tas-servizzi bankarji ewlenin, ta' kwalunkwe servizz finanzjarju ieħor li jeħtieġ liċenzja skont il-liġi nazzjonali u ta' attivitajiet mhux finanzjarji li t-TCB beħsiebha twettaq, u r-riskji relatati, kif ukoll il-klijenti fil-mira;
 - d) bħala parti mill-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, il-proġezzjonijiet finanzjarji inklużi l-pjanijiet kontabbli ta' previżjoni, ir-rapporti annwali ta' previżjoni, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji ta'

- previżjoni (jiġifieri l-karta tal-bilanċ, il-kontijiet tal-profitt u t-telf jew ir-rapporti tal-introjtu u, fejn disponibbli, ir-rapporti tal-flussi tal-flus);
- e) il-kalkolu ta' previżjoni ta' kwalunkwe rekwiżit prudenzjali impost mil-liġi nazzjonali;
- f) l-istima ta' data tal-bidu tal-attivitàjiet kummerċjali tat-TCB.

3. Programm tal-operazzjonijiet: governanza interna u ġestjoni tar-riskji tat-TCB

5. Fir-rigward tal-governanza interna u l-kontrolli interni tat-TCB, l-applikazzjoni għandha tinkludi l-informazzjoni li ġejja:
 - a) ċart tal-istruttura organizzattiva tat-TCB ippjanata akkumpanjata minn spjegazzjonijiet rilevanti;
 - b) l-identità ta' kull waħda miż-żewġ persuni meħtieġa minimament għat-tmexxija effettiva tat-TCB jew, fejn applikabbli, ta' kull membru tal-kumitat ta' ġestjoni lokali u l-informazzjoni għall-valutazzjoni tal-idoneità relatata f'konformità mal-Artikolu 91 tas-CRD, kif speċifikat fl-RTS tal-EBA dwar l-informazzjoni u d-dokumentazzjoni għat-twettiq tal-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali skont l-Artikolu 91 tas-CRD⁶, li se japplikaw *mutatis mutandis* u f'konformità mal-Artikolu 48g(1) tas-CRD;
L-applikazzjoni għandha tinkludi r-riżultati tal-aħħar valutazzjoni interna tal-idoneità li l-impriza ewlenija applikanti wettqet fuq iż-żewġ persuni meħtieġa minimament għat-tmexxija effettiva tat-TCB, jew, fejn applikabbli, fuq il-membri tal-kumitat ta' ġestjoni lokali;
 - c) fejn disponibbli, il-valutazzjoni interna tal-idoneità tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tat-TCB prevista u, fejn applikabbli f'konformità mal-liġi nazzjonali, l-informazzjoni ta' appoġġ għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-awtorità kompetenti;
 - d) id-deskrizzjoni tal-allokazzjoni tad-dmirijiet bejn iż-żewġ persuni meħtieġa minimament għat-tmexxija effettiva tat-TCB u, fejn applikabbli, fost il-membri tal-kumitat ta' ġestjoni lokali;
 - e) il-politiki u l-proċeduri li jirregolaw il-funzjonijiet ta' kontroll intern, jiġifieri l-ġestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;
 - f) id-deskrizzjoni tal-linji ta' rapportar bejn il-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-persuni li jmessu b'mod effettiv in-negozju tat-TCB u, fejn applikabbli, il-kumitat ta' ġestjoni lokali kif ukoll il-korp maniġerjali tal-impriza ewlenija.
 - g) fejn applikabbli, il-kopja tar-regoli ta' proċedura għall-kumitat ta' ġestjoni lokali;
 - h) id-deskrizzjoni ġenerali tal-politika dwar ir-riskju ta' kreditu tat-TCB u, fejn applikabbli, ir-regoli ta' proċedura tal-kumitat dwar ir-riskju tal-kreditu;
 - i) id-deskrizzjoni ġenerali tal-politika ta' remunerazzjoni tat-TCB;
 - j) id-deskrizzjoni tal-istrategija tal-ICT, inkluż il-qafas ta' ġestjoni tar-riskji tal-ICT konformi mar-Regolament (UE) 2022/2554 ("DORA")⁷;
 - k) id-deskrizzjoni tal-arrangamenti ma' partijiet terzi li jappoġġaw funzjonijiet kritiċi jew importanti;

⁶ Id-Dokument ta' Diskussjoni huwa disponibbli fuq <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Diċembru 2022 dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali għas-settur finanzjarju u li jemenda r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009, (UE) Nru 648/2012, (UE) Nru 600/2014, (UE) Nru 909/2014 u (UE) 2016/1011 (ĠU L 333, 27.12.2022, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

- l) id-dettalji tal-arrangamenti interni li skonthom il-funzjonijiet kritiċi jew importanti tat-TCB jitwettqu mill-impriża ewlenija;
- m) id-deskrizzjoni ġenerali tal-pjan tal-kontinwità tan-negozju, u informazzjoni dwar il-kopertura tat-TCB mill-pjan ta' rkupru tal-impriża/i ewlenija/ewlenin applikanti.

4. Programm tal-operazzjonijiet: informazzjoni dwar ir-rekwiżiti tal-AML/CFT

- 6. Sabiex jiġi ddeterminat jekk hemmx raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li t-TCB se tintuża biex twettaq jew tiffaċilita l-kummissjoni ta' ML/TF, l-applikazzjoni għandha tinkludi dawn li ġejjin:
 - a) l-identità tal-persuna responsabbli mill-konformità tat-TCB mar-rekwiżiti tal-AML/CFT fl-Istat Membru li fih qed tintalab l-awtorizzazzjoni;
 - b) il-valutazzjoni tar-riskji ta' ML/TF fil-livell tan-negozju tat-TCB, billi jitqiesu l-fatturi ta' riskju inerenti relatati man-natura u l-karatteristiċi tal-bażijiet ta' klijenti fil-mira tagħha, il-prodotti u s-servizzi offruti u l-kanali ta' distribuzzjoni użati;
 - c) id-deskrizzjoni tal-arrangamenti u r-riżorsi ta' governanza tat-TCB iddedikati għall-funzjoni ta' konformità tagħha mal-AML/CFT u l-valutazzjoni tal-applikant tal-adegwatezza ta' dawk l-arrangamenti u r-riżorsi fid-dawl tar-riskji ta' ML/TF inerenti li t-TCB se tkun esposta għalihom;
 - d) id-deskrizzjoni tas-sistemi u l-kontrolli interni previsti relatati mal-AML/CFT u kif jirrispondu għar-riskji ta' ML/TF identifikati fil-valutazzjoni tar-riskji ta' ML/TF imsemmija hawn fuq;
 - e) id-deskrizzjoni tal-orijini tar-riżorsi li jikkostitwixxu d-dotazzjoni kapitali, u l-kanal użat għat-trasferiment tal-istrumenti li se jkunu parti mid-dotazzjoni kapitali.

5. Dotazzjoni kapitali

- 7. L-applikazzjoni għandha tinkludi informazzjoni dwar ir-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali, inklużi dawn li ġejjin:
 - a) id-determinazzjoni ta' previżjoni tar-rekwiżit ta' dotazzjoni kapitali li jiddependi fuq il-previżjonijiet finanzjarji inklużi fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, abbażi tal-klassi prevista tat-TCB, f'konformità mal-Artikolu 48e tas-CRD;
 - b) il-lista tal-istrumenti previsti li se jiffurmaw id-dotazzjoni kapitali fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni u dikjarazzjoni li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fil-Linji Gwida tal-EBA dwar l-istrumenti li jissodisfaw ir-rekwiżiti għad-dotazzjoni kapitali⁸.
 - c) il-kopja tal-kuntratt tal-kont miżmum minn terzi ma' istituzzjoni stabbilita fl-Istat Membru fejn qed tintalab l-awtorizzazzjoni għat-TCB, li mhijiex parti mill-grupp tal-impriża ewlenija tagħha, jew, fejn permess skont il-liġi nazzjonali, mal-bank ċentrali ta' dak l-Istat Membru;

⁸ Disponibbli fuq [Linji gwida dwar ir-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali tal-fergħat ta' pajjiżi terzi | Awtorità Bankarja Ewropea](#)

- d) l-evidenza li d-dotazzjoni kapitali giet iddepożitata f'kont miżmum minn terzi, jew jekk għadha ma gietx iddepożitata kompletament fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni, indikazzjoni tal-iskeda ta' żmien għal dan id-depożitu qabel ma l-awtorizzazzjoni biex tibda l-attività bħala TCB tkun effettiva f'konformità mal-liġi nazzjonali;
- e) id-deskrizzjoni tal-arrangamenti, l-istrategiji, il-proċessi u l-mekkaniżmi biex jiġi ssodisfat ir-rekwiżit ta' dotazzjoni kapitali fuq bażi kontinwa.

6. Rekwiżiti tal-likwidità

- 8. L-applikazzjoni għandha tinkludi l-informazzjoni li ġejja fir-rigward tar-rekwiżiti tal-likwidità:
 - a) id-determinazzjoni ta' previżjoni tar-rekwiżit tal-likwidità li jiddependi fuq il-previżjonijiet finanzjarji inklużi fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju;
 - b) l-istrategija ta' finanzjament u l-ippjanar tal-likwidità;
 - c) id-deskrizzjoni tas-sorsi ta' finanzjament previsti għat-TCB, inkluż kwalunkwe arrangament ta' finanzjament intragrupp fi ħdan il-limiti tal-eċċezzjoni stabbilita fl-Artikolu 48c, il-punt (d) tas-CRD.
 - d) il-konferma li l-assi likwidi maħsuba biex jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-likwidità mhumieqx aggravati u li l-assi li jissodisfaw ir-rekwiżit tal-likwidità ma jingħaddux fir-rigward tar-rekwiżit ta' dotazzjoni kapitali.
 - e) l-evidenza li l-assi likwidi huma ddepożitati f'kont f'konformità mal-Artikolu 48f tas-CRD jew, fejn l-assi likwidi għadhom ma ġewx iddepożitati parzjalment jew totalment fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni, indikazzjoni tal-iskeda taż-żmien biex jiġu depożitati dawn l-assi likwidi qabel ma l-awtorizzazzjoni biex tibda l-attività bħala ferġha ta' pajjiż terz issir effettiva f'konformità mal-liġi nazzjonali.
 - f) id-deskrizzjoni tal-arrangamenti ta' governanza tal-likwidità li juru l-kapaċità li timmanigġja l-likwidità fil-każ ta' bażi u t-tnejja u l-kapaċità li tiffaċċja sitwazzjonijiet ta' kriżi, inklużi: il-kapaċità li tikkalkula r-rekwiżiti tal-likwidità applikabbli f'konformità mal-Artikolu 48f(1) u (2) tas-CRD, kif ukoll deskrizzjoni ġenerali tal-qafas ta' kontrolli interni tal-likwidità.

7. Programm tal-operazzjonijiet: informazzjoni dwar l-arrangamenti ta' prenotazzjoni

- 9. Fir-rigward tar-rekwiżiti ta' prenotazzjoni tat-TCB, l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta għall-awtorizzazzjoni għandha tinkludi:
 - a) il-politiki rilevanti b'deskrizzjoni tal-proċessi u l-proċeduri stabbiliti sabiex jinżamm ir-reġistru u jiġu rreġistrati l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha prenotati jew originati mit-TCB, kif ukoll entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif imsemmi fl-Artikolu 48h(1) tas-CRD;
 - b) il-politika dwar l-arrangamenti ta' prenotazzjoni għall-ġestjoni tar-reġistru msemmija fl-Artikolu 48h(2) tas-CRD. Il-politika għandha tipprovdi raġunament ċar għall-arrangamenti ta' prenotazzjoni, inklużi tranżazzjonijiet ta' finanzjament intragrupp ippjanati, arrangamenti ta' hhegġjar jew trasferimenti oħra ta' riskji, u tistabbilixxi kif daww l-arrangamenti jallinjaw mal-istrategija tan-negozju u tal-ġestjoni tar-riskju tat-TCB;
 - c) l-evidenza tal-approvazzjoni tal-politika dwar l-arrangamenti ta' prenotazzjoni mill-korp governattiv tal-impriza ewlenija.

8. Eżenzjoni mis-sottomissjoni ta' informazzjoni

10. Meta l-impriża ewlenija applikanti tkun issottomettiet applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni tal-istabbiliment ta' TCB lil awtorità kompetenti ta' Stat Membru, dak l-applikant jista' jiġi eżentat mis-sottomissjoni tal-informazzjoni u d-dokumenti elenkati fil-Parti I, Taqsima 1 dwar l-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali u l-grupp tagħha, sakemm l-informazzjoni indikata tkun affidabbli u jkunu ssodisfati l-kundizzjonijiet hawn taħt:
 - a) l-impriża ewlenija applikanti, jew l-impriża ewlenija intermedja jew l-impriża ewlenija apikali rispettivament, tissottometti dikjarazzjoni li l-informazzjoni rilevanti indikata fil-Parti I, Taqsima 1 ma nbidlitx b'mod sostanzjali mill-applikazzjoni preċedenti u għadha vera, preċiża u aġġornata. Id-dikjarazzjoni għandha tindika l-awtorità kompetenti li jkollha l-informazzjoni rilevanti, ir-referenzi u d-data tal-proċedura ta' awtorizzazzjoni pożittiva preċedenti;
 - b) l-informazzjoni tkun bil-lingwa tal-Istat Membru fejn ġiet sottomessa l-applikazzjoni attwali għall-awtorizzazzjoni jew bl-Ingliż;
 - c) l-informazzjoni se tkun fil-pussess tal-awtorità kompetenti wara t-talba formali tagħha lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru l-ieħor u t-trażmissjoni minn din tal-aħħar, b'indikazzjoni tal-proċedura ta' awtorizzazzjoni meta l-impriża ewlenija applikanti tkun issottomettiet l-informazzjoni rilevanti u jekk hijiex pendenti jew ġietx konkluzja;
 - d) l-iskambju ta' informazzjoni jikkonforma mar-rekwiżiti applikabbli għall-protezzjoni tad-data.
11. L-informazzjoni miksuba minn awtoritajiet kompetenti oħra ma għandhiex taffettwa s-setgħa tal-awtorità kompetenti li titlob kjarifiki, inkluż informazzjoni addizzjonali, lill-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja jew l-impriża ewlenija omm apikali rispettivament, jew li titlob is-sottomissjoni tad-dokumenti meta għal kwalunkwe raġuni ma tqishomx affidabbli.

Parti II: Metodologija għall-valutazzjoni

1. Principji ġenerali

12. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw l-informazzjoni u d-dokumenti sottomessi mal-applikazzjoni skont il-Parti I ta' dawn il-Linji Gwida, u jikkunsidraw li dawn għandhom ikunu veri, preċiżi, kompleti u aġġornati.
13. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw l-applikazzjoni wkoll sabiex jivvalutaw il-klassifikazzjoni indikata tat-TCB, jekk hijiex se taqa' fil-kategorija 1 jew 2, abbażi tal-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 48a(1) u (2) tas-CRD. Tali evalwazzjoni, flimkien mal-mudell tan-negozju u l-istruttura organizzattiva tat-TCB prevista se jkollha impatt ukoll fuq il-kalibrazzjoni tal-intensità tal-valutazzjoni tal-applikazzjoni.
14. L-awtorizzazzjoni tista' tingħata biss meta l-awtorità kompetenti, wara li tkun irrieżaminat u vvalutat l-informazzjoni u d-dokumenti kollha sottomessi mal-applikazzjoni u kwalunkwe informazzjoni oħra rilevanti, inkluża l-informazzjoni miksuba minn awtoritajiet kompetenti jew awtoritajiet oħra, tqis li t-TCB prevista tissodisfa l-kundizzjonijiet kollha għall-awtorizzazzjoni stabbiliti fl-Artikolu 48c(4) tas-CRD kif speċifikat f'dawn il-Linji Gwida.

2. Rieżami tal-informazzjoni u tad-dokumenti dwar l-impriża ewlenija applikanti u l-grupp tagħha

15. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw l-informazzjoni u d-dokumenti relatati mal-impriża ewlenija applikanti bil-ħsieb li jivverifikaw jekk l-awtorità(jiet) kompetenti tal-pajjiż terz ġietx/ġewx infurmata/infurmati kif xieraq dwar il-pjan li tiġi stabbilita TCB fl-Istat Membru u jekk esprimietx xi riżerva.
16. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu l-passi meħtieġa biex jiksibu fehim sħiħ tad-dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni mill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz sottomessa fl-applikazzjoni, jew biex jiksibu dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għall-istabbiliment tat-TCB direttament mill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz kif stabbilit fil-Parti III. L-awtoritajiet kompetenti jibqgħu liberi li jaslu għal konklużjoni differenti mid-dikjarazzjoni tal-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz, filwaqt li jikkunsidraw ukoll il-valutazzjoni ġenerali tal-applikazzjoni.
17. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu jistgħu jaċċessaw l-informazzjoni kollha meħtieġa dwar l-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija apikali mill-awtoritajiet superviżorji ta' dik l-impriża ewlenija u jikkoordinaw b'mod effettiv l-attivitajiet superviżorji tagħhom ma' dawk tal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi.

Sabiex jivvalutaw li l-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali, kif applikabbli, ma tkunx f'xi waħda mis-sitwazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 48d(1), il-punt (b) tas-CRD, l-awtoritajiet kompetenti għandhom b'mod partikolari jkunu żguri li, abbażi tar-rieżami tal-applikazzjoni:

- (a) l-impriża ewlenin għandhom ikunu kapaċi jiffinanzjaw l-operazzjonijiet tat-TCB u jżommu struttura finanzjarja soda.

- (b) ma hemm l-ebda raġuni raġonevoli biex jiġi konkluż li l-imprezza ewlenija x'aktarx se tiffaċċja diffikultajiet finanzjarji u tikser ir-rekwiżiti prudenzjali applikabbli fit-12-il xahar ta' wara.

18. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri li ma hemm l-ebda impediment legali għat-TCB li tikkonforma mal-leġiżlazzjoni tal-UE u dik nazzjonali, abbażi tal-opinjoni legali sottomessa bħala parti mill-applikazzjoni.

3. Valutazzjoni tal-programm tal-operazzjonijiet

19. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu analiżi kwalitattiva tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, sabiex jiksibu ħarsa ġenerali lejn l-attivitajiet kollha li se twettaq it-TCB prevista, b'mod partikolari s-servizzi bankarji ewlenin skont l-Artikolu 47(1) tas-CRD, l-attivitajiet koperti mill-awtorizzazzjoni skont il-liġi nazzjonali u dawk li, skont il-liġi nazzjonali, ma għandhomx bżonn jiġu awtorizzati.
20. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-attivitajiet previsti huma mmirati biss lejn klijenti fi ħdan l-Istat Membru fejn giet sottomessa l-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni u li l-istrategija tan-negozju ma tipprevedix attivitajiet transfruntieri. Kwalunkwe interazzjoni bejn l-attivitajiet ipplanati tat-TCB prevista ma' TCBs, sussidjarji jew ferġat oħrajn tal-istess TCG stabbiliti fl-UE għandha tiġi identifikata wkoll.
21. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jidentifikaw il-linji tan-negozju mhux fundamentali u fundamentali, it-tipoloġija tal-klijenti fil-mira, ir-raġunament kummerċjali u finanzjarju għall-attivitajiet ipplanati, filwaqt li jqisu wkoll l-istrategija ġenerali tal-imprezza ewlenija applikanti u tat-TCG. Għandha tingħata attenzjoni għall-oġettivi kwantitattivi u kwalitattivi tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, inklużi s-servizzi jew il-prodotti tat-TCB prevista, il-propożizzjoni tal-valur u l-ippozizzjonar fis-suq. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-fatturi esterni u interni rilevanti u l-plawżibbiltà tal-assunzjonijiet kwantitattivi sottostanti, kif ukoll il-punti b'saħħithom u dgħajfa tal-istrategija tan-negozju, u kwalunkwe vantaġġ kompetittiv tat-TCB.
22. Fir-rigward tal-fatturi esterni ewlenin u l-ambjent tan-negozju, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiksibu fehim adegwat tal-klijenti fil-mira u tal-parti tas-suq fil-mira, filwaqt li jqisu l-attivitajiet tal-atturi eżistenti ewlenin u tal-kompetituri prospettivi. Fir-rigward tal-parti tas-suq fil-mira, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkunsidraw ix-xejriet tas-suq disponibbli li jistgħu jkollhom impatt fuq il-prestazzjoni u l-profittabbiltà tat-TCB prevista, pereżempju xejriet regolatorji, makroprudenzjali, teknoloġiċi, soċjali jew demografici.
23. Fir-rigward tal-fatturi interni ewlenin, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jifhemu l-motivaturi tas-suċċess u d-dipendenzi ewlenin, billi janalizzaw, b'mod partikolari, il-punti b'saħħithom fir-relazzjoni mal-klijenti, il-fornituri u s-sħab, il-kapaċità operazzjonali u tar-riżorsi, kif ukoll fatturi bħal forniture terzi, intermedjarji u motivaturi regolatorji.
24. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw il-previżjonijiet finanzjarji biex jivvalutaw jekk jaqblux mal-istrategija tan-negozju stabbilita fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju. Mingħajr preġudizzju għall-possibbiltà li t-TCBs jipprovdu attivitajiet meta jkun hemm solleċitazzjoni bil-kontra skont l-Artikolu 48c(4), il-punt (d), tas-CRD, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-previżjonijiet finanzjarji ma jiddependux fuq attivitajiet transfruntiera li huma previsti li jiġu pprovduti meta jkun hemm solleċitazzjoni bil-kontra.
25. L-awtorità kompetenti għandha wkoll tirrieżamina jekk hemmx pjan ċar għall-implimentazzjoni u l-eżekuzzjoni tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, u tivvaluta l-kapaċità professjonali tal-

manigment lokali u l-adeqwatezza tar-riżorsi umani u operazzjonali li jimplimentaw l-istrategija tan-negozju.

26. Sabiex jivvalutaw il-previżjonijiet finanzjarji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom mill-inqas:

- a) iwettqu rieżami kwantitattiv tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju kemm fuq il-każ ta' bażi kif ukoll fuq il-baži ta' xenarju ta' kriżi, bil-għan li tiġi vvalutata l-abbiltà tat-TCB prevista li tikseb ir-riżultati pproġettati f'konformità mar-rekwiżiti prudenzjali fiż-żewġ xenarji;
- b) jirrieżaminaw l-ispjegazzjoni għall-vijabbiltà u s-sostenibbiltà inizjali tal-mudell tan-negozju matul il-perjodu ta' żmien ta' tliet snin tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju;
- c) fir-rigward tax-xenarju ta' kriżi, jivverifikaw b'mod partikolari li: (i) is-suppożizzjonijiet ekonomiċi u tan-negozju jkunu severi iżda plawżibbli; (ii) il-miżuri ta' ġestjoni identifikati jkunu adegwati;
- d) jivvalutaw il-previżjonijiet finanzjarji li jirriflettu l-istrategija tan-negozju fil-mira fir-rigward tal-attivitajiet, il-linji tan-negozju u tal-prodotti abbażi tal-kontribuzzjoni għall-profitt u jeżaminaw il-kredibbiltà tas-suppożizzjonijiet kwantitattivi sottostanti (eż. ir-rata ta' tkabbir, id-dħul, il-kostijiet, ir-riskji, in-numru ta' klijenti, il-kostijiet tal-persunal, is-suppożizzjonijiet makroekonomiċi eċċ.);
- e) jidentifikaw il-motivaturi ewlenin u d-dipendenzi tal-prestazzjoni tan-negozju, inklużi d-dipendenzi mill-grupp, bħal allokkazzjoni tan-negozji, prezzijiet tat-trasferiment, assorbimenti tal-kostijiet u vulnerabbiltajiet potenzjali;
- f) jirrieżaminaw il-prezzijiet u l-istruttura tal-prodott, u jqisu, pereżempju, id-dipendenzi fuq sorsi ta' introjtu riskjużi, konċentrati jew volatili;
- g) jifhmu s-sorsi varji tad-dħul (eż. ibbażati fuq l-introjtu mill-imgħax jew fuq l-introjtu mill-miżati), il-motivaturi speċifiċi tad-dħul, l-indikaturi ewlenin tal-prestazzjoni u l-livell ta' riskju tal-linji tan-negozju relatati;
- h) fejn possibbli u xieraq, jiddeterminaw tqabbil rilevanti ma' pari abbażi tal-prodotti/linji tan-negozju rivali li għandhom fil-mira l-istess sors ta' profitti/klijenti u jibbażaw l-analiżi fuq *data* superviżorja, tas-suq u makroekonomika li tinsab f'idejn l-awtoritajiet kompetenti;
- i) fejn rilevanti, jikkunsidraw il-valutazzjoni tax-xejriet u l-proporzjonijiet tal-profittabbiltà, u jqisu l-profil tar-riskju previst tat-TCB, u l-prestazzjoni relattiva meta mqabbla mal-pari. Sabiex jappoġġaw din il-valutazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirreferu għall-indikaturi tal-profittabilità u tar-riskju l-aktar komuni, li jirriflettu t-tip u l-livell ta' riskju previst mit-TCB biex jiġġeneraw il-profitti;
- j) fejn xieraq u proporzjonat, jagħmlu analiżi tad-dħul / tas-sors tal-introjtu biex jifhmu jekk is-sorsi mistennija humiex konsistenti mal-istrategija tan-negozju globali (it-tip ta' mudell tan-negozju, id-daqs tan-negozju);
- k) jirrieżaminaw l-istruttura tal-kostijiet fil-mira (eż. il-kostijiet tax-xogħol, amministrattivi jew tal-IT) f'termini assoluti, u fejn xieraq u possibbli, meta mqabbla mal-pari;
- l) jagħtu attenzjoni lill-konċentrazzjonijiet tal-kostijiet.

27. Il-valutazzjoni tal-awtorità kompetenti tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju ma għandhiex tidhol fil-merti tal-għażliet ta' ġestjoni, li jibqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-awtonomija tal-impriża ewlenija applikanti. Madankollu, l-awtorità kompetenti tista' titlob lill-impriża ewlenija applikanti biex tadotta bidliet fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju tat-TCB li jkunu meħtieġa biex tiġi żgurata l-konformità ma' ġestjoni soda u prudenti.

4. Valutazzjoni tal-qafas ta' governanza interna u ta' ġestjoni tar-riskji tat-TCB

28. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-arrangamenti ta' governanza interna tal-applikant, abbażi tal-informazzjoni pprovduta mill-applikant, f'konformità mar-rekwiżiti tal-kapitolu dwar it-TCBs tar-rekwiżiti skont l-Artikolu 48g tad-Direttiva 2013/36/UE kif speċifikat fil-Linji Gwida riveduti tal-EBA dwar il-governanza interna f'konformità mal-Artikoli 74(3) u 48g(9) tad-Direttiva 2013/36/UE⁹.
29. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-idoneità ta' mill-inqas żewġ persuni li jiddiriegħu b'mod effettiv in-negozju tat-TCB jew, fejn applikabbli, il-membri tal-kumitat ta' ġestjoni lokali, f'konformità mar-rekwiżiti stabbiliti għall-valutazzjoni tal-membri tal-korp manigjerjali skont l-Artikolu 91 tas-CRD kif speċifikat fil-Linji Gwida Kongunti tal-EBA u tal-ESMA dwar il-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp manigjerjali f'konformità mal-Artikolu 91(11) u 91a(8) tad-Direttiva 2013/36/UE (CRD) u l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2014/65/UE (MiFID II)¹⁰, li japplikaw *mutatis mutandis* u skont l-Artikolu 48g(1) tas-CRD. Fejn applikabbli, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw ukoll l-idoneità tat-titolari(i) ta' funzjonijiet ewlenin f'konformità mal-istess Linji Gwida Kongunti tal-EBA u tal-ESMA.
30. Bħala parti mir-rieżami tal-arrangamenti ta' governanza interna b'kunsiderazzjoni partikolari għall-qafas ta' ġestjoni tar-riskji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri li r-riskji rilevanti kollha huma koperti, inklużi r-riskji potenzjali relatati mal-istrumenti li jikkostitwixxu d-dotazzjoni kapitali u dawk li jissodisfaw ir-rekwiżit tal-likwidità. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ukoll jirrieżaminaw l-informazzjoni dwar is-sigurtà u l-ġestjoni tar-riskju tal-ICT f'konformità mar-rekwiżiti ta' DORA kif applikabbli.
31. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħtu każ li l-prattiki ta' prenotazzjoni *back-to-back* jew l-operazzjonijiet intragrupp – fejn previsti – ma jkunux ippjanati b'mod li jcaħħdu lit-TCB mill-iskop u r-raġunament għall-preżenza tagħha fl-Istat Membru rilevanti, u jagħmluha fergħa bla valur li tevita r-rekwiżiti legali u regolatorji. Din il-valutazzjoni għandha tiffoka wkoll fuq il-konsistenza ta' tali Prattiki mar-rekwiżiti tal-ġestjoni tar-riskju, u l-firxa tad-dipendenza fuq id-dhul.
32. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw, fejn rilevanti, l-arrangamenti tal-applikant ma' partijiet terzi, inklużi l-arrangamenti intragrupp, fir-rigward ta' funzjonijiet importanti jew kritiċi pprovduti minn fornituri terzi ta' servizzi, f'konformità mal-Artikolu 74 tas-CRD u l-Linji Gwida tal-EBA relatati dwar il-ġestjoni tajba tar-riskju ta' partijiet terzi¹¹.

⁹ Id-Dokument ta' diskussjoni huwa disponibbli hawn: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Id-Dokumenti ta' diskussjoni huma disponibbli fuq <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

¹¹ Id-Dokument ta' diskussjoni huwa disponibbli fuq <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-07/33a0ee15-9601-4c2b-828e-1b09201a6e9f/CP%20on%20Draft%20Guidelines%20on%20sound%20management%20of%20third%20party%20risk.pdf>

5. Valutazzjoni tar-rekwiżiti tal-AML/CFT applikabbli għat-TCB

33. Meta jivvalutaw jekk hemmx bażijiet raġonevoli biex jiġi ssuspettat li t-TCB tintuża biex twettaq jew tiffacilita l-kommissjoni ta' ML/TF, l-awtoritajiet kompetenti għandhom mill-inqas:
- a) iqisu d-dikjarazzjoni(jiet) tal-awtorità(jiet) kompetenti tal-pajjiż terz (skont il-punt (g) tat-Taqsima 1, il-paragrafu (2), tal-Parti I ta' dawn il-Linji Gwida) fir-rigward tar-reputazzjoni tajba tal-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm, tal-azzjonisti kontrollanti tagħhom, tal-propjetarji benefiċjarji finali u tal-membri tal-korp manigerjali fil-funzjoni manigerjali, b'mod partikolari: (i) il-pożizzjoni ġeografika tagħhom f'pajjiżi li huma meqjusa bħala ta' riskju għoli u mhux kooperattivi mill-FATF jew li ma implimentawx ir-rakkomandazzjonijiet tal-FATF f'dan il-qasam; u (ii) l-involvement tagħhom fil-ħasil tal-flus, fil-finanżjament tat-terroriżmu jew fi kwalunkwe reat finanzjarju ieħor, irrispettivament minn jekk ġewx kkundannati jew le;
 - b) jivvalutaw l-adegwatezza tas-sistemi interni tat-TCB u tal-kontrolli u tar-rizorsi ddedikati lill-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT tat-TCB u l-għarfien u l-ħiliet tal-persuni li se jkunu responsabbli mill-konformità tal-AML/CFT tat-TCB.
34. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw lill-awtorità kompetenti tal-AML/CFT f'konformità mal-Artikolu 48(c)5 tas-CRD, u sussegwentement jivvalutaw il-livell ta' impatt prudenzjali mistenni ta' dawn li ġejjin:
- a) l-għarfien u l-ħiliet tal-persuna responsabbli mill-konformità tat-TCB mar-rekwiżiti tal-AML/CFT fl-Istat Membru fejn tkun ġiet sottomessa l-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni. Din il-valutazzjoni għandha tkopri l-għarfien adegwat tal-persuna tal-liġijiet u r-regolamenti lokali li jirregolaw l-AML/CFT tal-Istati Membri fejn se tiġi stabbilita t-TCB;
 - b) jekk il-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF tat-TCB prevista hijiex plawżibbli fid-dawl tad-daqs, il-mudell tan-negozju u l-klijenti fil-mira tat-TCB, jekk din tinkorporax b'mod adegwat il-fatturi ta' riskju inerenti relatati mal-klijenti fil-mira, mal-prodotti u s-servizzi offruti u l-kanali ta' distribuzzjoni użati;
 - c) jekk l-arrangamenti u r-rizorsi ddedikati għall-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT tat-TCB humiex biżżejjed fid-dawl tal-livell tar-riskji ta' ML/TF identifikati fil-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF tat-TCB;
 - d) l-adegwatezza tal-politiki u l-proċeduri relatati mal-AML/CF tas-sistemi interni u l-kontrolli tat-TCB. Il-valutazzjoni għandha tiffoka wkoll fuq kif il-politiki u l-proċeduri ewlenin proposti jippermettu lit-TCB tnaqqas ir-riskji ta' ML/TF identifikati fil-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF tat-TCB hekk kif ikollha aċċess għas-suq.
35. Meta jivvalutaw il-politiki u l-proċeduri relatati mal-AML/CFT ta' hawn fuq, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu approċċ olistiku għall-valutazzjoni u jużaw l-informazzjoni kollha sottomessa bħala parti mill-awtorizzazzjoni. Għaldaqstant, l-informazzjoni sottomessa għall-valutazzjoni tal-AML/CFT għandha tiġi kkomplementata minn informazzjoni oħra, li tinkludi, iżda mhijiex limitata għall-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, l-informazzjoni sottomessa dwar il-governanza interna u l-ġestjoni tar-riskji.

6. Valutazzjoni tar-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali minima

36. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li t-TCB prevista jkollha mal-awtorizzazzjoni d-dotazzjoni kapitali fissa minima applikabbli msemmija fl-Artikolu 48e(1), il-punti (a) jew (b) tas-CRD, skont jekk it-TCB applikanti tkunx ikkategorizzata bħala klassi 1 jew klassi 2, abbażi tal-valutazzjoni ġenerali tal-awtorità kompetenti tal-applikazzjoni skont l-elementi elenkati fl-Artikolu 48a(1) u (2) tas-CRD. Fuq l-istess linji, id-dotazzjoni kapitali minima għandha tkopri l-medja tal-obbligazzjonijiet ipproġettati għall-perjodu ta' żmien tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju ta' tliet snin.
37. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri dwar l-eligibbiltà tal-istrumenti li jiffurmaw id-dotazzjoni kapitali, b'mod partikolari li jkunu disponibbli għall-użu mingħajr restrizzjonijiet u immedjat mit-TCB biex ikopru r-riskji jew it-telf hekk kif iseħħu, u li jkunu adegwati biex jiġu ddepożitati f'kont miżmum minn terzi f'konformità mal-Artikolu 48e(3) tas-CRD, f'konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 48e(2) tas-CRD u mal-abbozz tal-Linji Gwida tal-EBA dwar l-istrumenti li jissodisfaw ir-rekwiżiti għad-dotazzjoni kapitali.
38. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ukoll jirrieżaminaw l-abbozz(i) tal-kuntratt(i) għad-depożitu tal-assi eligibbli f'kont miżmum minn terzi f'konformità mal-Artikolu 48e(3) tas-CRD, b'mod partikolari għandhom jivverifikaw li l-kont miżmum minn terzi ikun miftuħ fl-Istat Membru fejn il-fergħa hija awtorizzata ma' istituzzjoni ta' kreditu li mhijiex parti mill-grupp tal-impriza ewlenija tagħha, jew, fejn permess skont il-liġi nazzjonali, mal-bank ċentrali tal-Istat Membru. Barra minn hekk, meta jitqiesu r-rekwiżiti operazzjonali minimi stabbiliti fl-abbozz tal-Linji Gwida tal-EBA dwar l-istrumenti li jissodisfaw ir-rekwiżiti għad-dotazzjoni kapitali, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw li d-dispożizzjonijiet kuntrattwali jiżguraw il-konformità mar-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali minima f'kull mument u d-disponibbiltà ta' tali strumenti eligibbli f'każ ta' riżoluzzjoni jew stralċ tal-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mal-Artikolu 48e(3) tas-CRD.
39. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-orijini tal-istrumenti hija legittima u li hemm arrangamenti adegwati fis-seħħ biex jiġi żgurat li jkunu rreġistrati fil-kotba tat-TCB.
40. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-impriza ewlenija applikanti tkun iddepożitat l-istrumenti eligibbli li jissodisfaw ir-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali fil-kont miżmum minn terzi. Meta dawn l-istrumenti eligibbli jkunu għadhom ma ġewx iddepożitati parzjalment jew totalment fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni għal awtorizzazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-impriza ewlenija applikanti tkun impenjat ruħha fl-applikazzjoni għal awtorizzazzjoni li tiddepożita dawn l-istrumenti eligibbli sa mhux aktar tard minn qabel il-mument meta l-awtorizzazzjoni biex tiġi stabbilita TCB, meta tali awtorizzazzjoni tingħata, issir effettiva f'konformità mal-liġi nazzjonali.

7. Valutazzjoni tar-rekwiżit tal-likwidità

41. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiksbu opinjoni ċara dwar il-bżonnijiet ta' finanzjament tan-negozju tat-TCB u jivvalutaw il-profil tal-likwidità abbażi tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, inklużi l-previżjonijiet finanzjarji tat-TCB prevista.
42. Ir-rieżami għandu wkoll jiffoka fuq l-istruttura tal-obbligazzjonijiet, billi jqis is-sorsi differenti ta' finanzjament – b'mod partikolari kwalunkwe impenn mill-impriza ewlenija, it-tipi ta'

obbligazzjonijiet, l-istrumenti u l-kontrapartijiet –, il-kostijiet relatati u l-perjodi ta' maturità tagħhom.

43. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk l-arranġamenti ta' finanzjament intragrupp transfruntieri ppjanati humiex fi hdan il-limiti tal-eċċezzjoni stabbilita fl-Artikolu 48c(4), il-punt (d) tas-CRD u ma jaħbux attivitajiet kummerċjali transfruntieri li jiksru l-kamp ta' applikazzjoni territorjali tal-awtorizzazzjoni. Dan ir-rieżami għandu, pereżempju, iqis jekk ftehimiet ma' TCBs fi Stati Membri oħra - li jappartjenu għall-istess impriża ewlenija - jipprevedu l-provvista jew ir-riċeviment ta' finanzjament intragrupp bħala skambju għal kondivżjoni sħiħa jew parzjali tar-riskji u r-redditi ekonomiċi marbuta ma' assi speċifiku.
44. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiksru opinjoni ċara dwar il-profil tal-likwidità u l-istruttura tal-obbligazzjonijiet anke biex jivvalutaw il-proġezzjonijiet għall-proporzjonijiet regolatorji tal-likwidità, u l-kapaċità tat-TCB prevista li “żżomm f'kull hin volum ta' assi likwidi u mhux aggravati li jkunu biżżejjed biex ikopru l-flussi ta' ħruġ tal-likwidità fuq perjodu minimu ta' 30 jum” f'konformità mal-Artikolu 48f(1) tas-CRD, għall-perjodu ta' żmien ta' tliet snin tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom joqogħdu attenti wkoll, fejn rilevanti, għaż-żieda gradwali fl-attivitajiet kummerċjali u l-implimentazzjoni tal-istruttura ta' finanzjament fil-fażi tal-istabbiliment.
45. Fejn, abbażi tar-rieżami mill-awtoritajiet kompetenti tal-applikazzjoni skont l-elementi elenkati fl-Artikolu 48a(1) u (2) tas-CRD, it-TCB prevista tiġi kklassifikata fil-klassi 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu din il-valutazzjoni fir-rigward tar-rekwiżit ta' kopertura tal-likwidità stabbilit fil-Parti Sitta, it-Titolu I, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 imsemmi fl-Artikolu 48f(2) tas-CRD.
46. Fir-rigward tal-istruttura tal-obbligazzjonijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw is-sorsi differenti ta' finanzjament (tipi ta' obbligazzjonijiet, strumenti u kontropartijiet), il-kostijiet relatati u l-perjodi ta' maturità tagħhom.
47. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-assi biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-likwidità jkunu likwidi u mhux aggravati. Għal dan il-għan, għandhom iqisu n-natura tal-assi, it-termini u l-kundizzjonijiet tal-ftehimiet li minnhom joriġinaw l-assi, u kwalunkwe karatteristika rilevanti oħra. F'dan il-kuntest, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istrumenti eliġibbli li jikkostitwixxu d-dotazzjoni kapitali u ddepożitati fil-kont miżmum minn terzi ma jingħaddux fir-rigward tar-rekwiżit tal-likwidità, peress li dawn l-istrumenti għandhom jitqiesu bħala aggravati u għaldaqstant mhumiex disponibbli biex jissodisfaw il-flussi ta' ħruġ tal-likwidità tat-TCBs. Bl-istess mod, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-assi li jissodisfaw ir-rekwiżit tal-likwidità ma jingħaddux fir-rigward tar-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali.
48. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-assi likwidi huma jew se jiġu ddepożitati ma' istituzzjoni ta' kreditu li tinsab fl-Istat Membru fejn se tiġi awtorizzata l-fergħa, li mhijiex parti mill-grupp tal-impriża ewlenija tagħha jew, fejn permess skont il-liġi nazzjonali, mal-bank ċentrali tal-Istat Membru, u jiżguraw li l-kont użat ikun differenti minn dak fejn jiġu ddepożitati l-istrumenti eliġibbli biex jiġi ssodisfat ir-rekwiżit tad-dotazzjoni kapitali f'kont miżmum minn terzi u li l-arranġamenti tal-kont ma jippermettux li l-assi likwidi jiġu aggravati.
49. Skont l-eżitu tal-valutazzjoni dwar jekk it-TCB prevista hijiex se tissodisfa l-kundizzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 48b(1) tas-CRD biex tikkwalifika bħala TCB kwalifikanti, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu l-eżenzjoni tal-likwidità stabbilita fl-Artikolu 48f(4) tas-CRD anke fl-awtorizzazzjoni f'konformità mal-liġi nazzjonali.

50. B'mod konsistenti mal-prinċipju tal-proporzjonalità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw il-kapaċità u t-tnejja tat-TCB prevista li tiffaċċja kriżi fil-finanzjament, u meta jkun rilevanti, jirrevedu l-impatt tax-xenarju ta' kriżi tal-finanzjament u tal-likwidità sottomess, bħal zieda fil-kostijiet tal-finanzjament, fuq il-proporzjonijiet tal-likwidità u fuq il-miżuri korrettivi previsti mill-impriza ewlenija applikanti.
51. Sabiex tivvaluta t-tnejja ġenerali biex tiffaċċja l-kriżi tal-likwidità, l-awtorità kompetenti għandha tirrieżamina l-informazzjoni sottomessa f'konformità mat-Taqsima 6 tal-Parti I.

8. Valutazzjoni tal-arrangamenti ta' prenotazzjoni tat-TCB

52. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri li t-TCB stabbiliet proċessi adegwati għaż-żamma ta' reġistru li jippermetti li t-TCB tkun tista' tirreġistra l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħha prenotati jew originati, u l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali.
53. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-adegwatezza u l-kompletezza tal-politiki, tal-proċessi u tal-proċeduri stabbiliti għaż-żamma ta' reġistru u jivverifikaw li huma adegwati biex tiġi żgurata il-konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-RTS tal-EBA dwar l-arrangamenti ta' prenotazzjoni¹².
54. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri li tali politika tiddekrivi b'mod ġenerali l-istrategiji ta' prenotazzjoni u ta' iħhegġjar għat-tipi differenti ta' tranżazzjonijiet, kif ukoll il-proċeduri, il-kontrolli u l-qafas ta' governanza assoċjati.
55. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-arrangamenti ta' prenotazzjoni stabbiliti fil-politika jkunu allinjati mal-istrategija tan-negozju tat-TCB. Il-politika għandha tistabbilixxi b'mod ċar l-operazzjonijiet intragrupp antiċipati u l-ġestjoni tar-riskji li jirriżultaw minn dawn l-operazzjonijiet.
56. Fir-rigward tal-arrangamenti *back-to-back*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politika ma tippredix li tiddependi b'mod sistematiku jew sostanzjali fuq strategiji tal-iħhegġjar *back-to-back* jew trasferimenti tar-riskju intragrupp.
57. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politika ġiet approvata mill-korp governattiv tal-impriza ewlenija applikanti.

¹² Disponibbli fuq [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#)

Parti III Elementi proċedurali

1. Proċess

58. Meta jirċievu applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni biex tiġi stabbilita TCB, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jibagħtu konferma tar-riċevuta lill-impriza ewlenija applikanti.
59. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu żguri li n-notifika tkun kompluta b'kull informazzjoni u dokument elenkati fil-Parti I ta' dan l-abbozz tal-Linji Gwida u kwalunkwe informazzjoni jew dokument ieħor mitluba skont il-liġi nazzjonali. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jitolbu kwalunkwe informazzjoni jew dokument li jkunu nieqsa.
60. Malli applikazzjoni tiġi vvalutata bħala kompluta, wara li tiġi riċevuta l-aħħar biċċa informazzjoni jew l-aħħar dokument, l-awtorità kompetenti għandha tinforma lill-impriza ewlenija applikanti li l-applikazzjoni hija kompluta, u dwar id-data tal-bidu u tat-tmiem tal-perjodu tal-valutazzjoni.
61. F'każ ta' bidliet fl-informazzjoni sottomessa mal-applikazzjoni, l-impriza ewlenija applikanti għandha tinforma minnufih lill-awtorità kompetenti u tissottometti l-informazzjoni aġġornata.
62. L-awtorità kompetenti għandha tinforma lill-impriza ewlenija applikanti dwar l-istadji importanti rilevanti tal-proċedura ta' valutazzjoni u għandha tkun tista' titlob kjarifiki, inkluża informazzjoni addizzjonali, dwar l-applikazzjoni sottomessa.
63. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiffinalizzaw il-valutazzjoni fi żmien 6 xhur mill-bidu tal-perjodu ta' valutazzjoni jew fi kwalunkwe każ fi żmien 12-il xahar minn meta tiġi riċevuta l-applikazzjoni. F'dan il-kuntest, u f'konformità mal-Artikolu 117 tad-Direttiva 2013/36/UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkollaboraw mal-awtoritajiet kompetenti ta' entitajiet oħra tal-istess grupp ta' pajjiż terz soġġetti għal dik id-Direttiva.
64. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw u jiskambjaw informazzjoni mal-awtorità jew l-awtoritajiet kompetenti tal-pajjiż terz responsabbli mis-superviżjoni prudenzjali tal-impriza/i ewlenija/ewlenin.
65. Meta d-dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni mill-awtorità(jiet) kompetenti tal-pajjiż terz, kif stabbilita fil-Parti I, Taqsima 1, il-paragrafu (2), il-punt (g) ta' dan l-abbozz tal-Linji Gwida ma tiġix sottomessa mill-impriza ewlenija applikanti fl-applikazzjoni minhabba raġunijiet ġustifikati, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkuntattjaw lill-awtorità tal-pajjiż terz tal-impriza ewlenija applikanti, l-impriza ewlenija intermedja u l-impriza ewlenija omm apikali kif applikabbli, biex jiksbu konferma bil-miktub li ma hemm l-ebda raġuni għall-oppożizzjoni tal-istabbiliment tat-TCB.
66. Il-konsultazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtorità kompetenti tal-AML/CFT tal-Istat Membru fejn tkun giet sottomessa l-applikazzjoni għall-istabbiliment tat-TCB (l-Artikolu 48c(5) tas-CRD), għandha ssejtni f'konformità mal-linji gwida tal-EBA dwar il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u s-superviżuri tal-AML/CFT u l-FIUs¹³.

¹³ https://eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf

67. Meta titqies il-kumplessità tal-applikazzjoni minħabba l-ligijiet applikabbli differenti, l-impriżi ewlenin applikanti huma mħegġa jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti qabel ma tiġi sottomessa l-applikazzjoni.

Anness I

Abbozz ta' ittra lill-awtorità ta' pajjiż terz dwar il-konformità tal-impriza ewlenija u/jew tal-grupp tagħha mar-rekwiżiti prudenzjali

Id-data:

MINN:

L-isem tal-awtorità kompetenti

Id-Dipartiment/I-Unità

L-indirizz:

L-isem tal-persuna ta' kuntatt:...

In-numru tat-telefon:

L-email:

LIL:

L-isem tal-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz tal-impriza ewlenija applikanti:

Id-Dipartiment/I-Unità

L-indirizz:

L-isem tal-persuna ta' kuntatt

In-numru tat-telefon:

L-email:

Re: applikazzjoni ta' [l-isem tal-impriza ewlenija applikanti] biex tiġi stabbilita fergħa ta' pajjiż terz fi [l-isem tal-Istat Membru]

Għażiż Sur/Għażiża Sinjura,

Qed nikkuntattjawk fir-rigward tal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni biex tiġi stabbilita fergħa ta' pajjiż terz fi [Stat Membru] sottomessa minn [l-isem tal-impriza ewlenija applikanti] fi [id-data tar-riċevuta tal-applikazzjoni]

Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjoni, qed nitolbu l-konferma tiegħek li abbażi tas-sitwazzjoni prudenzjali tal-impriza ewlenija applikanti fuq bażi individwali/ l-impriza ewlenija intermedja fuq bażi subkonsolidata/ l-impriza omm apikali fuq bażi konsolidata [jekk jogħġbok agħzel it-tajba] ma għandek l-ebda raġuni biex topponi l-istabbiliment tal-fergħa ta' pajjiż terz fi [l-isem tal-Istat Membru] u li [l-isem tal-impriza ewlenija applikanti/l-impriza ewlenija intermedja/l-impriza ewlenija omm apikali - jekk jogħġbok agħzel it-tajba] se tkun tista' tikkonforma mar-rekwiżiti prudenzjali applikabbli għal mill-inqas it-12-il xahar wara li tingħata l-awtorizzazzjoni.

Tali dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għall-istabbiliment tal-fergħa ta' pajjiż terz għandha tkun ibbażata b'mod partikolari fuq¹⁴:

- il-konformità mal-fondi proprji, ir-rekwiżiti tal-fondi proprji, l-LCR, l-NSFR u r-rekwiżit tal-proporzjon ta' ingranaġġ, kif applikabbli,
- l-adeqwatezza tal-istrutturi organizzazzjonali, amministrattivi u kontabilistiċi, u
ir-reputazzjoni tajba ta' a) l-impriża ewlenija applikanti/l-impriża ewlenija intermedja/l-impriża ewlenija omm apikali [*jekk jogħġbok agħzel it-tajba*], b) l-membri tal-korp manigġerjali rispettiv tagħhom u c) l-azzjonisti kontrollanti u l-proprjetarji benefiċjarji finali tagħhom. Tali valutazzjoni għandha tqis kwalunkwe ksur ta' liġijiet jew regolamenti li huma rilevanti għall-qafas prudenzjali tal-ġurisdizzjoni tiegħek bħal ksur ta' regolamenti prudenzjali, insolvenza, reati kummerċjali, kundanna jew involviment fil-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, li seħħ fl-aħħar għaxar snin jew perjodu iqsar ieħor kif applikabbli skont il-liġi prudenzjali ta' pajjiż terz, inkluż skont proċedura jew investigazzjoni pendenti. Fejn ikun rilevanti, għandha tiġi pprovduta informazzjoni speċifika dwar tali kundanna, ksur ta' liġijiet jew regolamentazzjoni rilevanti għall-qafas prudenzjali tal-ġurisdizzjoni tiegħek, kif ukoll dwar kwalunkwe proċedura, investigazzjoni jew involviment pendenti;
- l-applikazzjoni sottomessa li rċevejt mingħand [*l-isem tal-impriża ewlenija*] fi [*id-data*].

Dejjem tiegħek,

L-isem u l-kunjom

[*il-firma*]

¹⁴ Meta l-impriża ewlenija applikanti tkun impriża u mhux istituzzjoni ta' kreditu stabbilita f'pajjiż terz, l-awtorità tal-pajjiż terz għandha tqis ir-rekwiżiti speċifikati sa fejn japplikaw għall-impriża ewlenija applikanti fil-pajjiż terz.

Anness II
Ittra ta' sottomissjoni

Id-data:

In-numru ta' referenza:

L-isem tal-impriża ewlenija applikanti:

L-indirizz:

(Id-dettalji ta' kuntatt tal-persuna ta' kuntatt maħtura)

L-isem:

In-numru tat-telefon:

L-email:

Din hija applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni għall-istabbiliment ta' fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mad-Direttiva 2013/36/UE (id-“Direttiva”).

Niċċertifikaw li l-informazzjoni pprovduta f'din l-applikazzjoni hija vera, preċiża, kompluta u mhux qarrieqa. Sakemm mhux stipulat speċifikament mod ieħor, l-informazzjoni tirreferi għad-data ta' din l-applikazzjoni. Fejn ċerta informazzjoni hija espressa biex tirreferi għal data futura, dan huwa speċifikament imniżżel fl-applikazzjoni, u aħna nimpennjaw ruġna li ninfurmaw lill-awtorità bil-miktub jekk kwalunkwe informazzjoni bħal din ma tkunx vera, preċiża u kompluta jew tkun qarrieqa fid-data speċifikata fl-applikazzjoni fir-rigward ta' dik l-informazzjoni.

[L-isem tal-impriża ewlenija applikanti]

Minn:

L-isem u l-kunjom:

Il-kariga

Anness III**Mudell għas-sottomissjoni tal-applikazzjoni**

(Ir-rekwiżiti elenkati għandhom l-għan li jirreplikaw l-informazzjoni elenkata fil-Parti I tal-Linji Gwida li tipprevalli)

Tabella 1: Informazzjoni dwar l-identità tal-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali (impriża ewlenija) skont it-Taqsima 1 tal-Parti I tal-Linji Gwida

1.1 Identifikazzjoni tal-impriża ewlenija. Jekk jogħġbok imla taqsima separata għal kull impriża ewlenija rilevanti	
L-isem ġuridiku, il-forma ġuridika, id-data u l-post tal-inkorporazzjoni, is-sit web jew kwalunkwe kanal ieħor ta' komunikazzjoni tal-impriża ewlenija applikanti	
Il-pajjiż u l-indirizz tal-uffiċċju rreġistrat, u tal-kwartieri ġenerali amministrattivi, jekk differenti.	
L-isem tar-reġistru pubbliku fejn hija rreġistrata l-impriża ewlenija applikanti u n-numru tar-reġistrazzjoni (fejn applikabbli)	
L-Identifikatur ta' Entità Ġuridika (LEI), jekk ikun hemm, tal-impriża ewlenija applikanti (fejn disponibbli)	
1.2 Persuna ta' kuntatt għall-applikazzjoni fi ħdan l-impriża ewlenija. Jekk jogħġbok imla taqsima separata għal kull impriża ewlenija rilevanti	
L-isem tal-impriża ewlenija	
It-titolu	
L-isem sħiħ	
Il-kariga	
In-numru tat-telefon	
In-numru tal-mowbajl	
L-email	
1.3 Il-konsulent professjonali prinċipali tal-impriża ewlenija (fejn rilevanti u applikabbli). Jekk jogħġbok imla taqsima separata għal kull impriża ewlenija rilevanti	
L-isem tal-impriża ewlenija	
It-titolu	
L-isem sħiħ	
Il-kariga	
In-numru tat-telefon	
In-numru tal-mowbajl	
L-email	
1.4 Persuna fi ħdan l-awtorità kompetenti ta' pajjiż terz responsabbli għas-supervizjoni tal-impriża ewlenija jew, jekk differenti, tal-attivitajiet rilevanti (jekk jogħġbok imla taqsima separata fit-tabella għal kull persuna rilevanti)	
It-titolu	
L-isem sħiħ	
L-awtorità u l-unità organizzazzjonali / l-isem tal-impriża ewlenija rilevanti	
Il-kariga	
In-numru tat-telefon	

In-numru tal-mowbajl	
L-email	
1.5 Informazzjoni addizzjonali dwar l-impriża ewlenija applikanti	
a) Konferma li s-servizzi bankarji ewlenin li għalihom l-impriża ewlenija applikanti qed titlob awtorizzazzjoni huma koperti mill-awtorizzazzjoni fil-pajjiż terz; jew b) meta l-attivitajiet ta' self jew l-għoti ta' garanziji jew impenn ma jkunux soġġetti għal awtorizzazzjoni fil-pajjiż terz, konferma li l-impriża ewlenija applikanti twettaq tali servizzi bankarji ewlenin fil-pajjiż terz u hija soġġetta għal regolamentazzjoni u superviżjoni prudenzjali għal dawn l-attivitajiet fil-pajjiż terz.	
1.6 Opinjoni legali raġunata minn parti terza dwar in-nuqqas ta' impedimenti fil-qafas tal-pajjiż terz tal-impriża ewlenija applikanti, l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali, kif applikabbli, li tipprekludi l-abbiltà tat-TCB li tikkonforma mal-leġiżlazzjoni u r-regolamentazzjoni tal-UE u tal-Istat Membru.	
1.7 Konferma tan-notifika tal-applikazzjoni u d-dokumenti relatati mill-impriża ewlenija applikanti lill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz	

2.1 Struttura tal-impriża ewlenija applikanti u tal-grupp tagħha	
Ċart korporattiva tal-grupp tal-impriża ewlenija applikanti, inklużi l-impriża ewlenija intermedja u l-impriża ewlenija omm apikali, u l-oqsma ġeografiċi ta' stabbiliment u ta' attività tal-entitajiet li huma parti mit-TCG. Meta t-TCG ikollu sussidjarju tal-UE wieħed jew aktar li jkunu entitajiet fis-settur finanzjarju jew TCBs jew li l-awtorizzazzjoni tagħhom għadha pendenti, indikazzjoni tal-Istat Membru u tal-awtorità rilevanti u tal-persuna ta' kuntatt. Fejn applikabbli, iċ-ċart għandha tindika wkoll kwalunkwe operazzjoni korporattiva li tkun għaddejja (eż. fużjonijiet jew akkwizzizzjonijiet, stabbiliment ta' sussidjarji ġodda u/jew fergħat ġodda oħra fl-UE) li jista' jkollha impatt sinifikanti fuq is-sitwazzjoni prudenzjali u l-istruttura organizzazzjonali tal-impriża ewlenija applikanti	
2.2 L-identità tal-membri tal-korp manigerjali fil-funzjoni ta' ġestjoni tal-impriża ewlenija applikanti, tal-impriża ewlenija intermedja u tal-impriża omm apikali, kif speċifikat hawn taħt. Fir-rigward tal-impriża ewlenija applikanti, jekk jogħġbok indika l-membri tal-korp manigerjali li huwa l-linja ta' rapportar tat-TCB prevista. Jekk jogħġbok imla kopja separata ta' din it-taqsima tat-tabella għal kull membru ta' kull impriża ewlenija applikabbli.	
L-isem u l-kunjom u, jekk differenti, l-isem mat-twelid	

L-isem tal-impriża ewlenija	
Il-post u d-data tat-twelid	
Il-ġeneru	
Il-pajjiż ta' residenza u l-indirizz	
In-nazzjonalità	
In-numru tat-telefon	
In-numru tal-mowbajl	
L-indirizz tal-email	
Kopja tal-passaport, tal-karta tal-identità jew ekwivalenti	
Fil-każ ta' membru tal-korp manigerjali tal-impriża ewlenija applikanti, jekk jogħġbok speċifika jekk il-persuna hijiex il-linja ta' rapportar tat-TCB prevista	Iva Le
2.3 Ċart tal-istruttura tal-kapital tal-impriża ewlenija applikanti bl-identifikazzjoni tal-azzjonisti kontrollanti diretti u tal-propjetarju(i) benefiċjarju(i) finali	
2.4 Dikjarazzjonijiet finanzjarji awditjati tal-aħħar tliet snin tal-impriża ewlenija applikanti, tal-impriża ewlenija intermedja u tal-impriża ewlenija omm fuq bażi individwali u, fejn applikabbli, fuq bażi konsolidata, inkluż nota sommarja li tiddeskrivi l-operazzjonijiet tal-impriża/i ewlenija/ewlenin jew tal-grupp tagħha	
2.5 Meta pprovduta direttament lill-impriża ewlenija applikanti, dikjarazzjoni ta' ebda oppożizzjoni għall-istabbiliment ta' TCB maħruġa mill-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz tal-impriża ewlenija applikanti, tal-impriża ewlenija intermedja u tal-impriża ewlenija omm apikali, kif applikabbli, li tkopri l-elementi prudenzjali kollha relatati mal-pożizzjoni tajba kif ukoll l-elementi rilevanti għar-reputazzjoni, elenkati fil-Parti I, Taqsima 1, il-punt (g) tal-paragrafu (2) tal-Linji Gwida	

Tabella 3: Programm tal-operazzjonijiet tat-TCB: pjan ta' direzzjoni tan-negozju skont it-Taqsima 2 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

3.1 L-applikazzjoni għandha tinkludi l-informazzjoni rilevanti kollha biex tikkategorizza t-TCB prevista bħala klassi 1 jew klassi 2 skont l-Artikolu 48b(1) tas-CRD.	
3.2 Pjan ta' direzzjoni tan-negozju fuq każ ta' bażi u bażi ta' xenarju ta' kriżi, għat-tliet snin li jmiss wara l-aċċess għas-suq tat-TCB mal-għotja tal-awtorizzazzjoni, inkluża l-informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva li ġejja:	
Post maħsub tal-istabbiliment u l-indirizz tat-TCB	
Data stmata meta l-operazzjonijiet kummerċjali tat-TCB huma maħsuba li jibdew	
Ir-raġunament tan-negozju u l-istrategija tan-negozju tal-impriża ewlenija applikanti għall-istabbiliment tat-TCB u l-konsistenza mal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju tagħha	
Lista ta' attivitajiet ippjanati, inkluża deskrizzjoni tas-servizzi bankarji ewlenin, ta' kwalunkwe servizz finanzjarju ieħor li	

jehtieg liċenzja skont il-liġi nazzjonali, tal-attivitajiet mhux finanzjarji li t-TCB beħsiebha twettaq, u r-riskji relatati, kif ukoll il-klijenti fil-mira	
Meta t-TCB prevista tippjana li tiġbor depożiti mill-pubbliku, il-konferma mill-impriża ewlenija applikanti li tagħmel lit-TCB membru ta' skema ta' garanzija tad-depożiti tal-Istat Membru fejn tkun giet sottomessa l-applikazzjoni	
Proġezzjonijiet finanzjarji inklużi pjanijiet kontabbli previsti, rapporti annwali previsti, il-kontijiet finanzjarji previsti (jiġifieri l-bilanċ, il-kontijiet tal-profit u t-telf jew il-kontijiet tal-introjt u, fejn disponibbli, il-kontijiet tal-fluss tal-flus kontanti);	
Kalkolu previst ta' kwalunkwe proporzjon prudenzjali impost mil-liġi nazzjonali	

Tabella 4: Programm tal-operazzjoni: Il-governanza interna u l-ġestjoni tar-riskju tat-TCB skont it-Taqsima 3 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

4.1 Ċart tal-istruttura organizzazzjonali tat-TCB ippjanata akkumpanjata minn spjegazzjonijiet rilevanti	
4.2 Persuni li b'mod effettiv se jmxexxu t-TCB, jew membri tal-kumitat ta' ġestjoni lokali fejn applikabbli. Jekk jogħġbok imla kopja separata tat-tabella għal kull persuna	
L-isem u l-kunjom u, jekk differenti, l-isem mat-twelid	
Il-ġeneru	
Il-post u d-data tat-twelid	
Il-pajjiż ta' residenza u l-indirizz	
In-numru tat-telefon	
In-numru tal-mowbajl	
L-indirizz tal-email	
In-nazzjonalità	
Kopja tal-passaport, tal-karta tal-identità jew ekwivalenti	
L-informazzjoni għall-valutazzjoni tal-idoneità f'konformità mal-Artikolu 91 tas-CRD, kif speċifikat fl-RTS tal-EBA dwar l-informazzjoni u d-dokumentazzjoni għat-twettiq tal-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp manigerjali skont l-Artikolu 91 tas-CRD ¹⁵ .	
Fejn disponibbli, l-aktar valutazzjoni tal-idoneità interna riċenti ta' kull waħda miż-żewġ persuni meħtieġa minimament għat-tmexxija effettiva tat-TCB, jew, fejn applikabbli, ta' kull membru tal-kumitat ta' ġestjoni lokali.	
Id-deskrizzjoni tal-kompiti u r-responsabbiltajiet ewlenin tal-persuni;	

¹⁵ Id-Dokument ta' Diskussjoni huwa disponibbli fuq <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Ir-regoli ta' proċedura għall-kumitat ta' ġestjoni lokali (fejn applikabbli)	
4.3 It-titolari ta' funzjonijiet ewlenin Jekk jogħġbok imla kopja separata tar-ringiela 4.2 ta' hawn fuq għal kull persuna li għandha tiġi vvalutata f'konformità mal-liġi applikabbli.	
4.3 Il-politiki u l-proċedura dwar funzjonijiet ta' kontroll intern, jiġifieri l-ġestjoni tar-riskji, il-konformità, il-konformità u l-awditjar intern.	
Id-deskrizzjoni tal-linji ta' rapportar bejn il-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-persuni li effettivament imexxu n-negozju tat-TCB u, fejn applikabbli, il-kumitat ta' ġestjoni lokali, mal-korp maniġerjali tal-impriza ewlenija	
Id-deskrizzjoni ġenerali tal-politika dwar ir-riskju ta' kreditu tat-TCB u, fejn applikabbli, ir-regoli ta' proċedura tal-kumitat dwar ir-riskju tal-kreditu	
Id-deskrizzjoni ġenerali tal-politika ta' remunerazzjoni tat-TCB	
Id-deskrizzjoni tal-istrateġija tal-ICT, inkluż il-qafas ta' ġestjoni tar-riskji tal-ICT konformi mar-Regolament (UE) 2022/2554 dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali għas-settur finanzjarju	
Id-deskrizzjoni tal-arrangamenti ma' partijiet terzi rigward il-provvista jew l-appoġġ ta' funzjonijiet kritiċi jew importanti	
Id-dettalji tal-arrangamenti interni li skonthom funzjonijiet kritiċi jew importanti tat-TCB jitwettqu mill-impriza ewlenija tagħha	
Id-deskrizzjoni ġenerali tal-pjan tal-kontinwità tan-negozju, u informazzjoni dwar il-kopertura tat-TCB mill-pjan ta' rkupru tal-impriza ewlenija applikanti	

Tabella 5: Programm tal-operazzjonijiet: informazzjoni dwar ir-rekwiżiti tal-AML/CFT skont it-Taqsima 4 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

5.1 Il-persuna responsabbli mill-konformità tat-TCB mar-rekwiżiti tal-AML/CFT fl-Istat Membru li fih qed tintalab awtorizzazzjoni	
L-isem u l-kunjom u, jekk differenti, l-isem mat-twelid	
Il-ġeneru	
Il-post u d-data tat-twelid	
Il-pajjiż ta' residenza u l-indirizz	
In-nazzjonalità	
Kopja tal-passaport, tal-karta tal-identità jew ekwivalenti	
5.2 Qafas ta' ML/TF	
Il-valutazzjoni tar-riskji ta' ML/TF fil-livell tan-negozju tat-TCB, billi jitqiesu l-fatturi ta' riskju inerenti relatati man-natura u l-karatteristiċi tal-bażijiet ta' klijenti fil-mira tagħha, il-prodotti u s-servizzi offruti u l-kanali ta' distribuzzjoni użati	

Id-deskrizzjoni tal-arrangamenti u r-riżorsi ta' governanza tat-TCB iddedikati għall-funzjoni ta' konformità tagħha mal-AML/CFT u l-valutazzjoni tal-applikant tal-adegwatezza ta' dawk l-arrangamenti u r-riżorsi	
Id-deskrizzjoni tas-sistemi u l-kontrolli interni previsti relatati mal-AML/CFT u kif jirrispondu għar-riskji ta' ML/TF identifikati fil-valutazzjoni tar-riskji ta' ML/TF fid-dawl tar-riskji identifikati fil-valutazzjoni tar-riskji ta' ML/TF	
Id-deskrizzjoni tal-orijini tar-riżorsi li jikkostitwixxu d-dotazzjoni kapitali, u l-kanal użat għat-trasferiment tal-istrumenti li se jkunu parti mid-dotazzjoni kapitali	

Tabella 6: Dotazzjoni kapitali skont it-Taqsima 5 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

6.1 Id-determinazzjoni ta' proviżjoni tar-reqwiżit ta' dotazzjoni kapitali li jiddependi fuq il-proviżjonijiet finanzjarji inklużi fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju, abbażi tal-klassi prevista tat-TCB, f'konformità mal-Artikolu 48e tas-CRD	
6.2 Il-lista tal-istrumenti previsti li se jiffurmaw id-dotazzjoni kapitali fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni u dikjarazzjoni li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fil-Linji Gwida tal-EBA dwar l-istrumenti li jissodisfaw ir-reqwiżiti għad-dotazzjoni kapitali	
6.3 Kopja tal-kuntratt tal-kont miżmum minn terzi f'konformità mal-Artikolu 48e(3) tas-CRD	
6.4 L-evidenza li d-dotazzjoni kapitali giet iddepożitata f'kont miżmum minn terzi, jew jekk għadha ma gietx iddepożitata parzjalment jew kompletament fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni, indikazzjoni tal-iskeda ta' żmien għal dan id-depożitu qabel ma l-awtorizzazzjoni biex tibda l-attività bħala TCB tkun effettiva f'konformità mal-liġi nazzjonali	
6.5 Id-deskrizzjoni tal-arrangamenti, l-istrategiji, il-proċessi u l-mekkaniżmi biex jiġi ssodisfat ir-reqwiżit ta' dotazzjoni kapitali fuq bażi kontinwa	

Tabella 7: Reqwiżiti tal-likwidità skont it-Taqsima 6 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

7.1 Id-determinazzjoni ta' proviżjoni tar-reqwiżit tal-likwidità li jiddependi fuq il-proviżjonijiet finanzjarji inklużi fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju	
7.2 L-istrategija ta' finanzjament u l-ippjanar tal-likwidità	
7.3 Id-deskrizzjoni tas-sorsi ta' finanzjament previsti għat-TCB, inkluż kwalunkwe arrangament ta' finanzjament intragrupp fi ħdan il-limiti tal-eċċezzjoni stabbilita fl-Artikolu 48c(4), il-punt (d) tas-CRD	

7.4 Il-konferma li l-assi likwidi maħsuba biex jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-likwidità mhumiex aggravati u li l-assi li jissodisfaw ir-rekwiżit tal-likwidità ma jingħaddux fir-rigward tar-rekwiżit ta' dotazzjoni kapitali	
7.5 L-evidenza li l-assi likwidi huma ddepożitati f'kont f'konformità mal-Artikolu 48f tas-CRD jew, fejn l-assi likwidi għadhom ma ġewx iddepożitati parzjalment jew totalment fil-mument tas-sottomissjoni tal-applikazzjoni, indikazzjoni tal-iskeda taż-żmien biex jiġu depożitati dawn l-assi likwidi qabel ma l-awtorizzazzjoni biex tibda l-attività bħala fergħa ta' pajjiż terz issir effettiva f'konformità mal-liġi nazzjonali	
7.6 Id-deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' governanza tal-likwidità li juru l-kapaċità li timmaniġġja l-likwidità fil-każ ta' bażi u bażi ta' xenarju ta' kriżi, inklużi: - il-kapaċità li tikkalkula r-rekwiżiti tal-likwidità applikabbli f'konformità mal-Artikolu 48f(1) u (2) tas-CRD, u - deskrizzjoni ġenerali tal-qafas ta' kontrolli interni tal-likwidità	

Tabella 8: Programm tal-operazzjonijiet: arranġamenti ta' prenotazzjoni skont it-Taqsima 7 tal-Parti I tal-abbozz tal-Linji Gwida

8.1 Il-politiki rilevanti b'deskrizzjoni tal-proċessi u l-proċeduri stabbiliti sabiex jinżamm ir-registru u jiġu rreġistrati l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha prenotati jew originati mill-fergħa ta' pajjiż terz, kif ukoll entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif imsemmi fl-Artikolu 48h(1) tas-CRD	
8.2 Il-politika dwar l-arranġamenti ta' prenotazzjoni għall-ġestjoni tar-registru msemmija fl-Artikolu 48h(2) tas-CRD, b'raġunament ċar tal-arranġamenti ta' prenotazzjoni, inklużi tranżazzjonijiet ta' finanzjament intragrupp ippjanati (fil-limiti stabbiliti fl-Artikolu 48c(4), il-punt (d) tas-CRD, arranġamenti ta' hhegġjar jew trasferimenti oħra ta' riskji, u kif dawk l-arranġamenti jallinjaw mal-istrategija tan-negozju u tal-ġestjoni tar-riskju tat-TCB	
8.3 L-evidenza tal-approvazzjoni tal-politika dwar l-arranġamenti ta' prenotazzjoni mill-korp governattiv tal-impriza ewlenija	

Tabella 9: Eżenzjoni mis-sottomissjoni ta' informazzjoni skont it-Taqsima 8 tal-Parti I

9.1 Meta jiġu ssodisfati ċ-ċirkostanzi stabbiliti fit-Taqsima 8 tal-Parti I tal-Linji Gwida, is-sottomissjoni ta' dikjarazzjoni li tindika l-informazzjoni elenkata fil-Parti I, Taqsima 1 li ma tkunx inbidlet materjalment mill-applikazzjoni preċedenti u l-konferma li għadha vera, preċiża u aġġornata. Id-dikjarazzjoni għandha tindika wkoll l-awtorità kompetenti li jkollha l-informazzjoni rilevanti, ir-referenzi u d-data tal-proċeduri pożittivi preċedenti.	
--	--