

JC/GL/2014/01

22 ta' Diċembru 2014

Linji gwida Kongunti

dwar il-konvergenza tal-prattiki superviżorji relatati mal-
konsistenza tal-arrangamenti ta' koordinazzjoni superviżorja għall-
konglomerati finanzjarji

Werrej

Linji gwida Kongunti dwar il-konvergenza tal-prattiki superviżorji relatati mal-konsistenza tal-arrangamenti ta' koordinazzjoni superviżorja għall-konglomerati finanzjarji	3
Status ta' dawn il-Linji gwida	3
Rekwiziti tar-Rapportar	3
Titolu I – Suġġett u ambitu	4
Titolu II- Il-proċedura ta' mmappjar, l-istruttura ta' kooperazzjoni u l-arrangamenti ta' koordinazzjoni	4
Il-proċedura ta' mmappjar	5
L-istruttura ta' kooperazzjoni	6
L-arrangamenti ta' koordinazzjoni bil-miktub bejn il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti	7
L-arrangamenti ta' koordinazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi	7
Titolu III – Il-koordinazzjoni tal-iskambju ta' informazzjoni fin-negozju attiv u sitwazzjonijiet ta' emerġenza	7
Ambitu u frekwenza	7
Il-ġbir ta' informazzjoni	8
Il-kanali ta' komunikazzjoni	8
Il-komunikazzjoni mal-konglomerat finanzjarju	9
Il-komunikazzjoni f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza	9
Titolu IV- Valutazzjoni Superviżorja tal-konglomerati finanzjarji	9
Valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja ta' konglomerat finanzjarju	9
Valutazzjoni tal-politiki tal-adegwatezza kapitali	10
Valutazzjoni tal-konċentrazzjoni tar-riskju	10
Valutazzjoni tat-tranzazzjonijiet intragrupp	11
Valutazzjoni tal-mekkaniżmi ta' kontroll intern u l-proċessi ta' ġestjoni tar-riskji	11
Titolu V- Ippjanar superviżorju u koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji fin-negozju attiv u s-sitwazzjonijiet ta' emerġenza	12
Ippjanar u koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji	12
Pjan ta' azzjoni kkoordinat	12
Kondiviżjoni u delega tal-kompiti	13
L-ippjanar tal-emerġenzi	13
Titolu VI – Il-proċessi ta' teħid ta' deċiżjonijiet fost l-awtoritajiet kompetenti	13
Proċeduri li jridu jintużaw fil-proċessi ta' konsultazzjoni	14
Il-proċeduri li jridu jintużaw fil-proċessi ta' ftehim	14
Il-proċeduri li jridu jintużaw fir-rivalutazzjoni annwali tar-rinunzi	15
Il-proċeduri li jridu jintużaw fil-koordinazzjoni tal-miżuri ta' infurzar	15
Titolu VII- Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni	16

Linji gwida Kongunti dwar il-konvergenza tal-prattiki supervizorji relatati mal-konsistenza tal-arrangamenti ta' koordinazzjoni supervizorja għall-konglomerati finanzjarji

Status ta' dawn il-Linji gwida

Dan id-dokument fih linji gwida maħruġa skont l-Artikoli 16 u 56(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2014 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE; ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol); u r-Regolament (UE) Nru 1095/2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) – "*ir-Regolamenti tal-ASE*". Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolamenti tal-ASE, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.

Il-linji gwida jistabbilixxu l-opinjoni tal-ASE dwar Prattiki Supervizorji xierqa fis-Sistema Ewropea tas-Supervizuri Finanzjarji jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti li lejhom huma indirizzati l-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki supervizorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi supervizorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma indirizzati primarjament lejn istituzzjonijiet.

Rekwiżiti tar-Rapportar

Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament tal-ASE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-ASE rispettiva jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jagħtu r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sat-23 ta' Frar 2015. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-ASE rispettiva li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu lil compliance@eba.europa.eu, ficodguidelines.compliance@eiopa.europa.eu u compliance.ficod@esma.europa.eu bir-referenza "JC/GL/2014/01". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom.

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

Titolu I – Suġġett u ambitu

1. Dawn il-linji gwida jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu11(1) tad-Direttiva2002/87/KE¹(FICOD) għall-ASE, permezz tal-Kumitat Kongunt, biex jiżviluppaw linji gwida sabiex jiksibu konvergenza tal-prattiki supervizorji relatati mal-konsistenza tal-arrangamenti ta' koordinazzjoni supervizorja skont l-Artikolu116 tad-Direttiva2013/36/UE² u l-Artikolu248(4) tad-Direttiva2009/138/KE³.
2. Il-linji gwida għandhom l-għan li jiċċaraw u jtejbju l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti fuq bażi transfruntiera u transsettorjali u li jimplimentaw il-funzjonament tal-kulleġġi settorjali (jekk hemm) fejn grupp transfruntier ikun ġie identifikat bħala konglomerat finanzjarju taħt id-Direttiva2002/87/KE. Dawn il-linji gwida għandhom l-għan ukoll li jtejbju l-kondizzjonijiet ekwivalenti ta' kompetizzjoni fis-suq intern billi jiżguraw li jkun hemm koordinazzjoni supervizorja konsistenti.
3. L-Artikolu11(1) tad-Direttiva 2002/87/KE jistabbilixxi l-kompiti tal-awtorità kompetenti responsabbli għat-twettiq tas-supervizjoni supplementari (il-koordinatur) u jishaq li l-awtorità u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħrajn u, fejn meħtieġ, l-awtoritajiet kompetenti l-oħrajnikkonċernati, ikollhom arrangamenti ta' koordinazzjoni fis-seħħ.
4. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 2(16) tad-Direttiva 2002/87/KE, u lill-BĊE skont l-Artikolu 4 tar-Regolament tal-Kunsill 1024/2013/UE.
5. Sakemm mhux iddikjarat mod ieħor, ir-referenzi f'dawn il-linji gwida jikkonċernaw id-dispożizzjoni rilevanti tad-Direttiva 2002/87/KE.

Titolu II- Il-proċedura ta' mmappjar, l-istruttura ta' kooperazzjoni u l-arrangamenti ta' koordinazzjoni

6. L-immappjar huwa proċess ta' għir u analiżi tal-informazzjoni meħtieġa biex jiġu identifikati dawk l-entitajiet li jikkostitwixxu konglomerat finanzjarju skont l-Artikolu3 tad-Direttiva 2002/87/KE, u li fuqu l-awtoritajiet kompetenti huma meħtieġa jeżerċitaw supervizjoni supplimentaripermezz tal-arrangamenti ta' koordinazzjoni supervizorja taħt l-Artikolu11(1) tad-Direttiva 2002/87/KE.

¹Id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-supervizjoni supplementari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu dwar impriżi ta' assigurazzjoni u ditti tal-investment f'konglomerat finanzjarju (ĠU L 35, 11.2.2003, p. 1).
²Id-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-supervizjoni 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 L176, 27.6.2013 p. 338)
³Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibbiltà II) (ĠU L335, 17.12.2009, p.1)

Il-proċedura ta' mmappjar

7. Il-koordinatur għandu jwettaq proċess ta' mmappjar f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn li awtorizzaw entitajiet regolati li huma parti mill-konglomerat finanzjarju. Dawk l-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw ir-risultat tal-proċess ta' mmappjar biex jiddeterminaw il-limitu xieraq tas-superviżjoni supplimentari abbażi tal-organizzazzjoni, id-daqs u l-kumplessità tal-konglomerat finanzjarju.
8. Il-proċess ta' mmappjar għandu jitwettaq b'kunsiderazzjoni xierqa tal-proċess ta' identifikazzjoni deskritt fl-Artikolu tad-Direttiva 2002/87/KE. Bl-istess mod, ir-risultat tal-proċess ta' mmappjar għandu jintuża fl-aġġornamenti annwali tal-proċess ta' identifikazzjoni tal-konglomerat finanzjarju.
9. Il-proċess ta' mmappjar għandu jinvolvi l-ġbir u l-analiżi tal-informazzjoni meħtieġa biex jiġi identifikati l-awtoritajiet kompetenti li, skont l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2002/87/KE, jeħtieġ ikollhom arrangamenti ta' koordinazzjoni fis-seħħ.
10. Il-koordinatur għandu jiżgura li l-proċess ta' mmappjar jitwettaq fuq il-bażi tal-prerekwiżiti li ġejjin:
 - a) li konglomerat finanzjarju jkun ġie identifikat diġà skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 2002/87/KE u permezz tal-kooperazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti;
 - b) li jkun hemm kulleġġ settorjali stabbilit skont l-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 248(2) tad-Direttiva 2009/138/KE; u li l-koordinatur ikun inġenjar skont l-Artikolu 10 tad-Direttiva 2002/87/KE.
11. Il-proċess ta' mmappjar għandu:
 - a) iqs ir-risultat tal-proċess ta' mmappjar imwettqa fil-livell settorjali;
 - b) jiffoka fuq ir-rabtiet transettorjali, bħal rabtiet mill-qrib u parteċipazzjonijiet, bejn l-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju, il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta jew l-entitajiet l-oħra tal-konglomerat finanzjarju rilevanti għas-superviżjoni.
12. Sabiex iħejji l-abbozz tal-immappjar u jibagħtu lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti għall-input tagħhom, il-koordinatur għandu jinvolvi ruħu fi djalogu mal-entità regolata taħt il-mandat superviżorju tiegħu li hija l-kap tal-konglomerat finanzjarju; fejn il-konglomerat finanzjarju mhuwiex immexxi minn entità regolata, il-koordinatur għandu, flimkien mal-kap tal-konglomerat, jinvolvi ruħu wkoll fi djalogu mal-entità regolata taħt il-mandat superviżorju tiegħu msemmi fl-Artikolu 10(2) (b) tad-Direttiva 2002/87/KE.

13. L-immappjar għandu jiġi aġġornat regolarment, tal-inqas darba fis-sena, u għandu jikkunsidra l-bidliet fl-istruttura tal-konglomerat finanzjarju. Kull aġġornament tal-immappjar tal-bidu għandu jintbagħat lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti kollha.
14. L-immappjar għandu jkoll l-entitajiet rilevanti kollha għas-superviżjoni fil-grupp, u għandu jindika taħt liema mis-setturi taqa' kull entità regolata:
 - a) impriżi tal-assigurazzjoni u impriżi tar-riassigurazzjoni; jew
 - b) istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investment.
15. Għall-entitajiet rilevanti għas-superviżjoni msemmija fil-paragrafu 14, l-immappjar għandu jidentifika:
 - a) is-sussidjarji kollha taż-ŻEE;
 - b) il-fergħat taż-ŻEE li jew huma sinifikanti għas-suq lokali jew importanti għall-grupp settorjali, skont id-definizzjoni ta' tali fergħat mogħtija fid-direttivi settorjali rispettivi;
 - c) is-sussidjarji u l-fergħat mhux taż-ŻEE rilevanti għall-grupp settorjali; u
 - d) il-lista tal-partecipazzjonijiet intragrupp rilevanti skont it-tifsira tal-Artikolu 2(11) u (12) tad-Direttiva 2002/87/KE
16. Il-koordinatur għandu jstabbilixxi l-immappjar bl-użu tal-mudell fl-Anness 1.

L-istruttura ta' kooperazzjoni

17. Il-koordinatur għandu jiddeciedi, fuq il-bażi tar-riżultati tal-eżerċizzju tal-immappjar, jekk, sabiex jissodisfa l-kompiti tiegħu u jkseb il-livell meħtieġ ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti, huwiex meħtieġ iżid punt speċifiku mal-aġenda tal-kulleġġ settorjali tiegħu stabbilit skont l-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 248(2) tad-Direttiva 2009/138/KE, jew li jstabbilixxi arrangamenti proċedurali oħrajn bħall-laqgħat separati ddedikati għas-superviżjoni supplementari tal-konglomerati finanzjarji, jew forom oħra ta' komunikazzjoni regolari bejn l-awtoritajiet rilevanti. Il-koordinatur għandu jistieden lill-ASE għall-laqgħat rilevanti u jinvolvi l-ASE fil-forom l-oħrajn ta' komunikazzjoni regolari bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti.
18. In-numru ta' partecipanti fil-laqgħat jew l-attivitajiet relatati mas-superviżjoni supplimentari għandu jkun xieraq għall-oġettivi segwiti. Il-koordinatur għandu jiżgura li l-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn kunu informati sew dwar l-attivitajiet u r-riżultati tal-kulleġġ settorjali fi żmien debitu.

L-arrangamenti ta' koordinazzjoni bil-miktub bejn il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti

19. L-arrangamenti ta' koordinazzjoni bil-miktub stabbiliti għas-supervizjoni settorjali għandhom ikunu kkumplimentati bi kwalunkwe żieda meħtieġa biex jiffaċilitaw is-supervizjoni supplimentari effettiva ta' konglomerat finanzjarju.
20. Iż-żidiet għandhom ikunu mfasslin apposta biex jirriflettu n-natura, id-daqs u l-komplessità tal-konglomerat finanzjarju. Iż-żidiet għall-arrangamenti bil-miktub għandhom tal-inqas jinkludu l-proċeduri li jridu jiġu segwiti f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza, fejn għandhatigi stabbilita frekwenza ogħla ta' kuntatti kif ukoll rispons aktar mgħaġġel.
21. Inkella, il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jaqblu fuq l-istabbiliment ta' arrangamenti ta' koordinazzjoni bil-miktub fil-livell tal-konglomerat finanzjarju, li għandhom jinkludu l-ambitu u l-frekwenza tal-iskambju ta' informazzjoni u jirreferu għall-paragrafi 24 u 25 fir-rigward tal-koordinazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni fin-negozju attiv u s-sitwazzjonijiet ta' emerġenza u l-paragrafu 33 fir-rigward tal-valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja ta' konglomerat.

L-arrangamenti ta' koordinazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi

22. Fejn konglomerat finanzjarju għandu entitajiet sinifikanti f'pajjiżi terzi, il-koordinatur għandu jinvolti l-awtoritajiet kompetenti ta' pajjiżi terzi fl-arrangamenti ta' kooperazzjoni għal konglomerat finanzjarju, soġġett għall-Artikolu 19 tad-Direttiva 2002/87/KE u r-regoli settorjali dwar l-approċċ superviżorju ekwivalenti u arrangamenti ta' kunfidenzjalità komparabbli.

Titolu III – Il-koordinazzjoni tal-iskambju ta' informazzjoni fin-negozju attiv u sitwazzjonijiet ta' emerġenza

Ambitu u frekwenza

23. L-ambitu tal-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti għandu jinkludi l-informazzjoni kollha rilevanti jew essenzjali meħtieġa għall-kompiti msemmija fl-Artikolu 11 tad-Direttiva 2002/87/KE. Dan għandu, fejn applikabbli, jinkludi informazzjoni rilevanti għat-testijiet tal-istress tal-konglomerati finanzjarji kif speċifikat fl-Artikolu 9(b) tad-Direttiva 2002/87/KE.

24. L-iskambju ta' informazzjoni bejn il-koordinaturi u l-awtoritajiet kompetenti għandu jirrifletti l-htigijiet tas-supervizuri involuti. Matul il-koordinazzjoni tal-flussi ta' informazzjoni, il-koordinatur għandu jqis kif xieraq in-natura tal-entitajiet issorveljati fil-konglomerat finanzjarju, ir-rilevanza tagħhom fil-konglomerati u s-sinifikat tas-swieq lokali tagħhom.
25. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jaqblu fuq il-frekwenza, il-forom u l-mudelli għall-iskambju regolari ta' informazzjoni. Għandu jkun hemm qbil fuq il-mudelli bejn il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti, b'mod partikolari għall-gbir ta' informazzjoni dwar il-koncentrazzjoni tar-riskju u t-tranzazzjonijiet intragrupp.
26. Jekk awtorità kompetenti tircievi talba għal informazzjoni rilevanti minn awtorità kompetenti oħra, din għandha ttiprovdi l-informazzjoni mingħajr dewmien mhux meħtieġ. Kull informazzjoni oħra essenzjali li tista' taffettwa l-pożizzjoni finanzjarja tal-konglomerat sħiħ jew ta' kwalunkwe waħda mill-imprizi individwali tiegħu għandha tiġi kkomunikata lill-koordinatur jew lill-awtorità kompetenti kkonċernata malajr kemm jista' jkun.

Il-gbir ta' informazzjoni

27. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiġbru l-informazzjoni mill-entitajiet taħt is-supervizzjoni tagħhom u jagħtuha lill-koordinaturi u lill-awtoritajiet kompetenti l-oħra, sakemm ma jkunx hemm arrangamenti inqas speċifiċi biex awtorità kompetentioħra tiġbor l-informazzjoni kkonċernata minn dawk l-entitajiet.
28. Il-koordinatur għandu jmessi t-talbiet għal informazzjoni dwar il-konglomerat finanzjarju. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li r-rapportar regolatorju eżistenti jintuża sa fejn huwa l-iktar possibbli u li jiġi evitat ir-rapportar doppju.

Il-kanali ta' komunikazzjoni

29. L-awtoritajiet kompetenti u l-koordinatur għandhom iqisu l-użu tal-firxa sħiħa tal-kanali ta' komunikazzjoni (inklużi l-laqgħat tal-kulleġġi, l-ittri uffiċjali, il-posta elettronika, is-sejthiet/konferenzi bit-telefown/vidjow, u l-pjattaformi tal-websajts) u għandhom jaqblu fuq liema kanali tal-komunikazzjoni għandhom jintużaw għall-gbir u t-tixrid tal-informazzjoni dwar il-konglomerat finanzjarju. L-informazzjoni kollha kunfidenzjali u sensittiva għandha tiġi kondiviża permezz ta' kanal tal-komunikazzjoni sikur. B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw pjattaformi ta' komunikazzjoni bbażati fuq il-web sikuri meta dawn ikunu disponibbli.

Il-komunikazzjoni mal-konglomerat finanzjarju

30. Il-koordinatur għandu jkun responsabbli għall-komunikazzjoni mal-impriża prinċipali responsabbli għall-grupp jew, fin-nuqqas ta' impriża prinċipali, mal-entità regolata bl-ikbar total tal-karta tal-bilanċ fl-ikbar settur finanzjarju fil-grupp. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-koordinatur qabel ma jikkomunikaw direttament ma' dik l-impriża prinċipali jew entità regolata. Fil-każ ta' ċirkostanzi eċċezzjonali li ma jippermettux notifika minn qabel, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-koordinatur mingħajr ebda dewmien mhux dovut dwar in-natura u r-riżultat tal-komunikazzjoni.

Il-komunikazzjoni f'sitwazzjonijiet ta' emergenza

31. Awtorità kompetenti li tidentifika sitwazzjoni ta' emergenza li taffettwa l-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju għandha twissi lill-koordinatur u lill-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn li l-entitajiet issorveljati tagħhom jistgħu jkunu affettwati minn dik is-sitwazzjoni. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkoperaw mill-qrib kull meta jkun meħtieġ u jiskambjaw b'mod attiv l-informazzjoni rilevanti. Il-koordinatur għandu jiżgura li, fejn xieraq, l-ASE jkunu informati dwar kwalunkwe żvilupprelevanti skont l-Artikolu 18(1) tar-Regolamenti tal-ASE.

Titolu IV- Valutazzjoni Superviżorja tal-konglomerati finanzjarji

Valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja ta' konglomerat finanzjarju

32. Il-koordinatur għandu jimpenja ruħu fi djalogu mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti sabiex iwettaq il-kompitu li jagħti ħarsa ġenerali u jagħmel valutazzjoni superviżorja tas-sitwazzjoni finanzjarja tal-konglomerat finanzjarju. B'kunsiderazzjoni tal-istruttura tal-grupp, kif miftiehem matul l-eżerċizzju ta' mmappjar, il-koordinatur għandu jivvaluta l-profil ta' riskju kumplessiv tal-konglomerat finanzjarju.
33. Il-koordinaturi għandhom jiżguraw li d-djalogu jidentifika:
- a) il-vulnerabilitajiet u n-nuqqasijiet ewlenin tal-entitajiet tal-konglomerat finanzjarju b'attenzjoni partikolari għar-rabtiet transettorjali; u
 - b) il-kwistjonijiet tal-ġestjoni u l-kontroll tar-riskji relatati mal-konformità mar-rekwiżiti ta' kapital, il-konċentrazzjonijiet tar-riskju u t-tranzazzjonijiet intragrupp.

Valutazzjoni tal-politiki tal-adeqwatezza kapitali

34. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti għandhom jirvedu l-politiki dwar l-ippjanar tal-kapital-tal-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju. Ir-reviżjoni fuq il-bażital-grupp kollugħandha tikkunsidra u tibni fuq, analizijiet simili mwettqa fil-livell settorjali u fuq il-bażi tal-entitajiet individwali.
35. Valutazzjonijiet bħal dawn huma mingħajr ħsara għar-rekwiżiti tal-adeqwatezza kapitali kif stabbilit fil-leġiżlazzjoni settorjali u ma għandhomx iwasslu għalkalkolu doppju tal-adeqwatezza kapitali tal-konglomerat finanzjarju skont ir-Regolament ta' Delega tal-Unjoni Ewropea li jissupplimenta d-Direttiva 2002/87/KE.⁴
36. Il-koordinatur huwa responsabbli għall-valutazzjoni tal-politiki tal-adeqwatezza kapitalital-konglomerat. Sabiex iħejji l-valutazzjoni, il-koordinatur għandu jqis il-valutazzjonijiet ta' politiki bħal dawn ipprovduti mill-awtoritajiet kompetenti rilevanti.
37. Fir-rigward tal-kalkoli tal-adeqwatezza kapitali, il-koordinatur għandu jikkonsulta lill-awtoritajiet rilevanti dwar l-esklużjoni ta' entità mill-kalkoli ; ara l-paragrafu 58 punt (a) ta' dawn il-linji gwida.

Valutazzjoni tal-konċentrazzjoni tar-riskju

38. Sabiex iwettaq is-superviżjoni supplimentari tal-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju, il-koordinatur għandu jikkoordina mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti sabiex jissorvelja kif il-konċentrazzjonijiet tar-riskju jistgħu joħolqu effetti potenzjali ta' kontagġju-fil-konglomerat finanzjarju, kunflitti ta' interess u ħrib tar-regoli settorjali.
39. B'kunsiderazzjoni tal-istruttura tal-konglomerat finanzjarju, il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti għandhom jaqblu dwar jekk, sabiex jivvalutaw il-konċentrazzjon tar-riskju b'mod effettiv, huwiex meħtieġ li jitolbu informazzjoni mill-entitajiet regolati fil-konglomerat finanzjarju sabiex jissupplimentaw l-informazzjoni diġà disponibbli permezz tar-rekwiżiti ta' rapportar.
40. L-informazzjoni skambjata bejn il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti tista' tinkludi, jekk disponibbli, dawn li ġejjin:
 - a) kif l-entitajiet regolati fil-konglomerat finanzjarju jimmaniġġjaw l-iskoperturi għar-riskju li jinteraġġixxu f'kategoriji differenti ta' riskju;
 - b) analiżi u valutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti tas-sistemi ta' rapportar intern u tal-limiti tas-sottogruppi jew ta' entitajiet individwali fil-konglomerat finanzjarju;

⁴Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 342/2014 tal-21 ta' Jannar 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji għall-applikazzjoni tal-metodi ta' kalkolu tar-rekwiżiti tal-adeqwatezza kapitali għall-konglomerati finanzjarji (GU L100, 3.4.2014, p.1)

- c) il-konċentrazzjonijiet tar-riskju fil-livell transettoral, minbarra l-konċentrazzjonijiet tar-riskju diġà vvalutati fil-livell transfruntier f'kull settur.
41. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lil xulxin dwar kwalunkwe azzjoni superviżorja jew miżuri meħuda lejn l-entitajiet fil-konglomerat finanzjarju relatati mal-konċentrazzjonijiet tar-riskju. Il-koordinatur għandu jkun lest jiffaċilita l-identifikazzjoni ta' miżuri superviżorji kongunti dwar is-suġġett.

Valutazzjoni tat-tranzazzjonijiet intragrupp

42. Sabiex iwettaq is-superviżjoni supplimentari tat-tranzazzjonijiet intragrupp tal-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju, il-koordinatur għandu, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti, jissorvelja kif it-tranzazzjonijiet intragrupp jistgħu joħolqu effetti potenzjali ta' kontagġju fil-konglomerat, kunflitti ta' interess u ħrib tar-regoli settorjali.
43. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeċiedu jekk jitolbux jew le mill-entitajiet regolati fil-konglomerat finanzjarju aktar informazzjoni minbarra l-informazzjoni diġà miġbura mir-rapportar eżistenti fil-ġurisdizzjonijiet u s-setturi differenti, b'kunsiderazzjoni tal-istruttura tal-konglomerat finanzjarju.
44. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jaqblu fuq:
- a) it-tipi ta' tranzazzjonijiet intragrupp li jridu jiġu ssorveljati, b'kunsiderazzjoni tal-istruttura tal-konglomerat finanzjarju, kif ukoll id-definizzjoni tat-tranzazzjoni intragrupp taħt l-Artikolu 2(18) tad-Direttiva 2002/87/KE; u
 - b) ir-rapportar tal-livelli limitu għat-tranzazzjonijiet intragrupp, ibbażat fuq id-dispożizzjonijiet dwar il-kapital regolatorju u/jew tekniċi.
45. Il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lil xulxin dwar kwalunkwe azzjoni jew miżura superviżorja meħuda lejn l-entitajiet fil-konglomerat finanzjarju fir-rigward tat-tranzazzjonijiet intragrupp. Il-koordinatur għandu jkun lest jiffaċilita l-identifikazzjoni tal-miżuri superviżorji kongunti fuq is-suġġett.

Valutazzjoni tal-mekkaniżmi ta' kontroll intern u l-proċessi ta' ġestjoni tar-riskji

46. Sabiex jivvaluta l-proċessi ta' ġestjoni tar-riskji u l-mekkaniżmi ta' kontroll intern, il-koordinatur għandu jikkordina mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti.
47. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu lill-koordinatur bl-informazzjoni rilevanti rigward il-valutazzjoni tagħhom tal-proċessi ta' ġestjoni tar-riskji u l-mekkaniżmi ta' kontroll intern tal-entitajiet regolati (huwiex fil-livell individwali jew subkonsolidat), in-nuqqasijiet materjali identifikati, u l-metodoloġiji użati fit-tweġġiq tal-valutazzjonijiet tagħhom.

48. Il-koordinatur għandu jiddiskuti l-valutazzjonijiet individwali u l-valutazzjoni kumplessiva mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti sabiex:

- a) jivvaluta l-adegwatezza tal-mekkaniżmi ta' ġestjoni u kontroll tar-riskji settorjali għall-mitigazzjoni tar-riskji materjali tal-konglomerat u l-identifikazzjoni tal-kanali potenzjali ta' kontaġġu;
- b) jilħaq opinjoni konsistenti fost l-awtoritajiet kompetenti involuti fis-sistemi ta' mmanigġjar u kontroll tar-riskji tal-konglomerat finanzjarju.

Titolu V- Ippjanar superviżorju u koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji fin-negozju attiv u s-sitwazzjonijiet ta' emergenza

Ippjanar u koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji

- 49. Wara l-analiżi mwettqa skont it-**Titolu VI**, il-koordinatur għandu jinkorpora l-ippjanar u l-koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji għas-superviżjoni ta' konglomerat finanzjarju fil-proċess tal-kulleġġ stabbilit f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti.
- 50. Meta jkun hemm arrangamenti proċedurali speċifiċi fil-paragrafu 17, il-koordinatur għandu jorganizza tal-inqas laqgħa fiżika waħda tal-kulleġġ fis-sena.
- 51. Meta ma jkun hemm l-ebda punt speċifiku miżjud mal-aġenda tal-kulleġġ settorjali għas-superviżjoni supplimentari, il-koordinatur, bħala president ta' kulleġġ settorjali, għandu, tal-inqas darba fis-sena jistieden lill-president tal-kulleġġ settorjali l-ieħor, jew lill-awtoritajiet kompetenti, fil-każ fejn ma hemmx kulleġġ settorjali, biex jattendu laqgħa tal-kulleġġ ippreseduta mill-koordinatur. Il-koordinatur għandu jinkludi punti rilevanti għas-superviżjoni supplimentari fl-aġenda ta' dik il-laqgħa. L-awtoritajiet kompetenti mistednin mis-setturi finanzjarji l-oħrajn għandhom ikunu permessi jipproponu punti addizzjonali għall-aġenda tal-laqgħa tal-kulleġġ.

Pjan ta' azzjoni kkoordinat

- 52. Fejn hemm stabbilit kulleġġ settorjali wieħed biss, l-attivitajiet superviżorji relatati mas-superviżjoni tal-konglomerati finanzjarji għandhom ikunu inklużi fil-pjan ta' azzjoni koordinata ta' dak il-kulleġġ. Il-punti relatati mas-superviżjoni supplementari għandhom ikunu mmarkati b'mod separat b'referenza għall-attivitajiet superviżorji taht id-Direttiva 2002/87/KE.
- 53. Fejn hemm punt speċifiku miżjud mal-aġenda tal-kulleġġ settorjali għas-superviżjoni ta' konglomerat finanzjarju, il-koordinatur, f'konsultazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti, għandu jiddeċiedi jekk ikollux pjan ta' azzjoni kkoordinat għall-attivitajiet

supervizorji supplementari. Meta s-supervizjoni tal-konglomerat finanzjarju tkun parti minn kulleġġ settorjali, il-pjan ta' azzjoni koordinata għall-konglomerat finanzjarju għandukun parti speċifika tal-pjan ta' azzjoni koordinat tal-kulleġġ.

Kondiviżjoni u delega tal-kompiti

54. Il-koordinatur għandu jmxexxi d-diskussjoni dwar jekk u kif — b'kunsiderazzjoni tar-regoli settorjali eżistenti — il-kompiti għandhom ikunu kondiviżi u ddelegati sabiex issir il-harsa ġenerali tal-pożizzjoni finanzjarja tal-konglomerat finanzjarju u kompiti oħrajn relatati mas-supervizjoni supplimentari. Id-diskussjoni għandha tikkunsidra l-mod kif l-entitajiet issorveljati huma organizzati u għandhatkun proporzjonata għan-natura, id-daqs u l-komplessità tal-konglomerat finanzjarju.

L-ippjanar tal-emerġenzi

55. Il-pjanijiet ta' emerġenza eżistenti żviluppati fil-livell settorjali għall-kooperazzjoni tal-awtoritajiet f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza, ⁵għandhom ikunu kondiviżi mal-awtoritajiet kompetenti kollha responsabbli għas-supervizjoni ta' entità regolata f'konglomerat finanzjarju taħt il-koordinatur. Jekk jeżisti pjan ta' emerġenza għal settur wieħed biss, dan għandu jkun disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti responsabbli għas-setturi l-oħra, u d-dettalji tal-kuntatt ta' dawk l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu inkluzi f'dak il-pjan ta' emerġenza. Il-koordinatur għandu jkun responsabbli għaž-żamma tal-pjan ta' emerġenza fil-livell tal-konglomerat finanzjarju.

Titolu VI –Il-proċessi ta' teħid ta' deċiżjonijiet fost l-awtoritajiet kompetenti

56. It-Titolu VI jispeċifika proċeduri li għandhom ikunu segwiti mill-awtoritajiet kompetenti fil-proċessi differenti ta' teħid ta' deċiżjonijiet imsemmija fid-Direttiva 2002/87/KE. Wara l-identifikazzjoni ta' dawn il-proċessi ta' teħid ta' deċiżjonijiet fid-Direttiva, dawn għandhom ikunu diviżi f'erba' kategoriji ewlenin: proċeduri fil-proċessi ta' konsultazzjoni; proċeduri fil-proċessi ta' ftehim; proċeduri fir-rivalutazzjoni annwali tar-rinunzji; u proċeduri fil-koordinazzjoni tal-miżuri ta' infurzar.

⁵ Kif imsemmi fl-Artikolu 114(1) tad-Direttiva 2013/36/UE u fl-Artikolu 355 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru. .../... tal-XXX li jissupplimenta d-Direttiva 2009/138/UE]

Proċeduri li jridu jintużaw fil-proċessi ta' konsultazzjoni

57. Il-proċessi ta' konsultazzjoni msemija f'dan it-Titolu huma li ġejjin:

- a) proċess ta' konsultazzjoni mwettaq skont it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 6(5) tad-Direttiva 2002/87/KE;
- b) proċess ta' konsultazzjoni mwettaq skont l-ewwel paragrafu tal-Artikolu 12(2) tad-Direttiva 2002/87/KE;
- c) proċess ta' konsultazzjoni mwettaq skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 18(1) tad-Direttiva 2002/87/KE.

58. Meta jwettqu konsultazzjonijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom isegwu l-passi li ġejjin:

- a) l-awtorità kompetenti li twettaq il-konsultazzjoni għandha tistabbilixxi b'mod ċar is-sugġett tal-konsultazzjoni, id-deċiżjoni proposta, ir-raġunament tagħha u n-natura tar-rispons mistenni mill-awtoritajiet kompetenti konsultati;
- b) il-perjodu ta' konsultazzjoni minimu għandu jkun ta' ġimagħtejn, li jista' jtnaqqas mill-koordinatur f'każijiet ta' urgenza, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor fl-arranġamenti ta' koordinazzjoni konklużi fil-kulleġġ settorjali;
- c) fejn l-awtorità kompetenti, li tkun giet ikkonsultata, ma tagħtix rispons matul il-perjodu ta' konsultazzjoni, l-awtorità kompetenti li twettaq il-konsultazzjoni għandha tqis li dik l-awtorità kompetenti ma għandha l-ebda oġġezzjoni għad-deċiżjoni proposta.

Il-proċeduri li jridu jintużaw fil-proċessi ta' ftehim

59. Il-proċessi ta' ftehim msemija f'dan it-Titolu huma li ġejjin:

- a) il-proċess ta' ftehim skont it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 3(6) tad-Direttiva 2002/87/KE;
- b) il-proċess ta' ftehim skont l-Artikolu 5(4) tad-Direttiva 2002/87/KE;
- c) il-proċess ta' ftehim skont l-Artikolu 10(3) tad-Direttiva 2002/87/KE;
- d) il-proċess ta' ftehim skont l-Artikolu 18(3) tad-Direttiva 2002/87/KE.

60. Meta jkunu qed jilħqu ftehim, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu l-passi li ġejjin:

- a) qabel il-ftehim, il-koordinatur għandu jmxexxi diskussjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti billi jorganizza laqgħa fiżika jew mill-bogħod (telekonferenza) waħda jew iżjed.
- b) meta l-ftehim ikun intlaħaq, dan għandu jkun rifless f'dokument bil-miktub li jkun fih biżżejjed raġunament biex jappoġġja l-ftehim. Id-dokument għandu jkun iffirmat f'isem

il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħrajn. Fil-każ ta' nuqqas ta' ftehim, il-koordinatur għandu, fuq talba ta' kwalunkwe waħda mill-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn, konċernati jew fuq inizjattiva tiegħu stess, jikkonsulta l-ASE rilevanti. Meta tkun ikkonsultata ASE, l-awtoritajiet kompetenti kollha għandhom jikkunsidraw il-parir tagħha biex jilħqu l-ftehim. Meta awtorità kompetenti waħda jew iżjed minn waħda jirrifjutaw li jilħqu ftehim, l-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn jistgħu, madankollu, jilħqu ftehim bejniethom u l-koordinatur għandu jinnotifika lill-ASE rilevanti dwar in-nuqqas ta' ftehim sħiħ.

- c) il-koordinatur jista' jistieden lis-superviżuri ta' pajjiżi terzi jipparteċipaw fil-ftehim bil-miktub, fejn xieraq, sogġett għal valutazzjoni tal-ekwivalenza tar-rekwiżiti ta' kunfidenzjalità applikabbli għal dawk is-superviżuri ta' pajjiżi terzi.

Il-proċeduri li jridu jintużaw fir-rivalutazzjoni annwali tar-rinunzji

61. Meta jkunu qed iwettqu r-rivalutazzjoni annwali tar-rinunzji għall-implimentazzjoni tas-superviżjoni supplementari, u analiżi tal-indikaturi kwantitattivi stabbiliti fl-Artikolu 3 tad-Direttiva 2002/87/KE u tal-valutazzjonijiet ibbażati fuq ir-riskju applikati għal gruppi finanzjarji skont l-Artikolu 3(9) tad-Direttiva 2002/87/KE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu l-passi li ġejjin:

- a) għall-finijiet tat-twettiq tar-rivalutazzjoni u l-analiżi, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jaġixxu skont pjan superviżorju li jrid ikun hemm qbil fuqu biżżejjed bil-quddiem;
- b) ir-rivalutazzjoni u l-proċess għandhom ikunu mmexxija mill-koordinatur, li għandu jorganizza l-laqgħat meħtieġa biex jissodisfa l-mandat;
- c) il-koordinatur għandu jagħmel stima tar-riżorsi li jkunu meħtieġa u jikkomunikahom lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti; il-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħrajn għandhom jallokaw ir-riżorsi skont l-istima tal-koordinatur;
- d) meta r-rivalutazzjoni u l-analiżijiet jindikaw li huwa xieraq li jsiru bidliet fir-rinunzji, l-indikaturi kwantitattivi jew il-valutazzjonijiet ibbażati fuq ir-riskju, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-proċess stabbilit fil-paragrafu 60 sabiex jilħqu ftehim dwar dawn il-bidliet.

Il-proċeduri li jridu jintużaw fil-koordinazzjoni tal-miżuri ta' infurzar

62. Sabiex jikkordinaw il-miżuri ta' infurzar u l-azzjonijiet superviżorji li jridu jittieħdu taħt l-Artikolu 16 tad-Direttiva 2002/87/KE sabiex titranġas-sitwazzjoni fejn (i) l-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju ma jikkonformawx mar-rekwiżiti supplimentari msemmija fl-Artikoli 6 sa 9 tad-Direttiva 2002/87/KE; jew (ii) ir-rekwiżiti jintlaħqu iżda s-solvenza, madankollu, tista' tkun iperikolata; jew (iii) it-tranżazzjonijiet intragrupp jew il-

konċentrazzjonijiet tar-riskju huma theddida għall-pożizzjoni finanzjarja tal-entitajiet regolati, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu l-passi li ġejjin:

- a) il-proċess ta' koordinazzjoni għandu jitmexxa mill-koordinatur, li għandu jorganizza l-laqqgħatkollha meħtieġa sabiex jissodisfa l-mandat;
- b) il-koordinaturi għandhom jagħmlu stima tar-rizorsi li se jkunu meħtieġa u għandhom jinformaw lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti; lill-koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħrajn għandhom jallokaw biżżejjed rizorsi skont l-istima tal-koordinatur.

63. Meta jikkordinaw il-miżuri ta' infurzar, għandu jiġi applikat il-proċess ta' skambju ta' informazzjoni deskritt fit-Titolu III.

Titolu VII- Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni

64. Dawn il-Linji gwida japplikaw mid-data tar-rekwiżit ta' rapportar imsemmi fuq il-paġna 3.