16.4.2024 A9-0029/ 001-001

EMENDI 001-001
mill-Kumitat għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji

Rapport
Jonás Fernández **A9-0029/2023**
Emenda tad-Direttiva 2013/36/UE fir-rigward tas-setgħat superviżorji, tas-sanzjonijiet, tal-fergħat ta' pajjiżi terzi, u tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza

Proposta għal direttiva (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Emenda 1

EMENDI TAL-PARLAMENT EWROPEW*

għall-proposta tal-Kummissjoni

DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

li temenda d-Direttiva 2013/36/UE fir-rigward tas-setgħat superviżorji, tas-sanzjonijiet, tal-fergħat ta' pajjiżi terzi, u tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza, u li temenda d-Direttiva 2014/59/UE

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-PARLAMENT EWROPEW U L-KUNSILL TAL-UNJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidraw it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea u, b'mod partikolari, l-Artikolu 53(1) tiegħu,
Wara li kkunsidraw il-proposta tal-Kummissjoni Ewropea,

---

* Emendi: it-test ġdid jew modifikat huwa indikat permezz tat-tipa korsiva u grassa; it-tħassir huwa indikat permezz tas-simbolu ▌.

Wara li l-abbozz tal-att leġiżlattiv intbagħat lill-parlamenti nazzjonali,
Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Bank Ċentrali Ewropew[1],
Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew[2],
Filwaqt li jaġixxu skont il-proċedura leġiżlattiva ordinarja,

Billi:

(1) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti, il-persunal tagħhom u l-membri tal-korpi ta' governanza tagħhom ikunu indipendenti mill-influwenza politika u ekonomika. Ir-riskji ta' kunflitti ta' interess jimminaw l-integrità tas-sistema finanzjarja tal-Unjoni u jagħmlu ħsara lill-għan ta' unjoni bankarja u tas-swieq kapitali integrata. Jenħtieġ li d-Direttiva 2013/36/UE tipprovdi dispożizzjonijiet aktar dettaljati għall-Istati Membri sabiex jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti, inklużi l-persunal u l-maniġment tagħhom, jaġixxu b'mod indipendenti u oġġettiv. F'dan il-kuntest, jenħtieġ li jiġu stipulati rekwiżiti minimi għall-prevenzjoni ta' kunflitti ta' interessi ***u stabbiliti limiti stretti għar-"revolving doors"***. Jenħtieġ li ***l-Awtorità Superviżorja Ewropea*** **(**l-Awtorità Bankarja Ewropea***)*** (ABE) toħroġ linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti dwar il-prevenzjoni ta' kunflitti ta' interessi, fuq il-bażi tal-aħjar prattiki internazzjonali.

(1a) L-emendar tad-Direttiva 2013/36/UE fir-rigward tas-setgħat superviżorji, tas-sanzjonijiet, tal-fergħat ta' pajjiżi terzi, u tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza, u l-emendar tad-Direttiva 2014/59/UE jenħtieġ li jkunu xprunati f'koerenza mal-loġika tal-unjoni bankarja u jwasslu għal aktar armonizzazzjoni tas-Suq Uniku għas-settur bankarju. Dan l-emendar jenħtieġ li dejjem jiżgura l-proporzjonalità tar-regoli u jkollu l-għan li jkompli jnaqqas il-kostijiet tal-konformità u tar-rappurtar, b'mod partikolari għal istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi, f'konformità ma' "Study of the Cost of Compliance with Supervisory Reporting Requirements" (Studju dwar il-Kost tal-Konformità mar-Rekwiżiti tar-Rappurtar Superviżorju) li l-ABE ppubblikat fl-2021, liema studju kellu l-għan li jnaqqas il-kostijiet tar-rappurtar b'10 % sa 20 %.

(2) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħa neċessarja li jirtiraw l-awtorizzazzjoni mogħtija lil istituzzjoni ta' kreditu meta tali istituzzjoni ta' kreditu tkun ġiet iddikjarata li qed tfalli jew probabbli li tfalli u, fl-istess ħin, ma tkunx issodisfat il-kundizzjonijiet l-oħrajn għar-riżoluzzjoni stabbiliti mid-Direttiva 2014/59/UE[3] tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill jew mir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[4]. F'tali sitwazzjoni, jenħtieġ li istituzzjoni ta' kreditu

1 ĠU C , , p. .
2 ĠU C , , p. .
3 Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).
4 Ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jistabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investiment fil-qafas ta' Mekkaniżmu Uniku

tiġi stralċjata f'konformità mal-proċedimenti nazzjonali ta' insolvenza applikabbli, jew f'tipi oħrajn ta' proċedimenti stipulati għal dawk l-istituzzjonijiet skont id-dritt nazzjonali, u għalhekk jenħtieġ li twaqqaf l-attivitajiet li għalihom tkun ingħatat l-awtorizzazzjoni.

(3) Il-forniment ta' servizzi bankarji fl-Unjoni jiddependi mill-kundizzjoni li l-istituzzjoni ta' kreditu jkollha awtorizzazzjoni preċedenti u preżenza fiżika permezz ta' persuna ġuridika jew fergħa fit-territorju tagħha. Huwa biss b'dak il-mod li l-istituzzjonijiet ta' kreditu jistgħu jkunu soġġetti għal regolamentazzjoni u għal superviżjoni prudenzjali effettivi li huma neċessarji sabiex jiġi mminimizzat ir-riskju ta' falliment u, meta jseħħ, sabiex dak il-falliment jiġi mmaniġġjat biex jiġi evitat li jinxtered b'mod diżordinat u li jwassal għall-kollass tas-sistema finanzjarja (riskju ta' kontaġju, pereż., permezz ta' assalt bankarju jew falliment bankarju kkawżat minn self imprudenti). Il-forniment ta' servizzi bankarji fl-Unjoni mingħajr tali preżenza fiżika jżid il-preżenza u l-prevalenza fis-swieq finanzjarji, fejn l-istituzzjonijiet ta' kreditu jkunu involuti mill-qrib, ta' segmenti tar-riskju mhux soġġetti għar-regolamentazzjoni u għas-superviżjoni prudenzjali tal-Unjoni, li jistgħu eventwalment jheddu l-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni jew tal-Istati Membri individwali tagħha. Il-kriżi finanzjarja tal-2008-2009 hija l-aħħar preċedent storiku li jenfasizza kif segmenti żgħar tas-suq jistgħu jsiru s-sors ta' theddid sinifikanti għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni u tal-Istati Membri tagħha jekk jitħallew barra mill-kamp ta' applikazzjoni tar-regolamentazzjoni u tas-superviżjoni prudenzjali. Għalhekk, huwa neċessarju li jiġi stipulat rekwiżit espliċitu fid-dritt tal-Unjoni li l-impriżi stabbiliti f'pajjiż terz u li jfittxu li jipprovdu servizzi bankarji fl-Unjoni jenħtieġ li tal-anqas jistabbilixxu fergħa fi Stat Membru u li t-tali fergħa tkun awtorizzata f'konformità mal-leġiżlazzjoni tal-Unjoni, sakemm l-impriża ma tkunx tixtieq tipprovdi servizzi bankarji fl-Unjoni permezz ta' sussidjarja. Madankollu, jenħtieġ li dak ir-rekwiżit li tiġi stabbilita fergħa ma japplikax għal każijiet ta' sollecitazzjoni inversa tas-servizzi, billi f'dan il-każ ikun il-klijent li javviċina lill-impriża fil-pajjiż terz sabiex jissolleċita l-forniment tas-servizz. ***Dan ir-rekwiżit jenħtieġ ukoll li ma japplikax għal każijiet ta' tranżazzjonijiet interbankarji u bejn negozjanti, bl-esklużjoni ta' tranżazzjonijiet ma' sussidjarji, jew għal servizzi pprovduti skont id-Direttiva 2014/65/UE u s-servizzi anċillari akkomodanti li l-uniku skop tagħhom ikun li jipprovdu servizzi skont dik id-Direttiva. Madankollu, l-eżerċizzju ta' tali eżenzjoni jenħtieġ li jqis il-konformità mar-regoli tal-AML/CFT kif definiti fi [daħħal ir-referenza għall-AMLD].***

(4) Jenħtieġ li s-superviżuri tal-istituzzjonijiet ta' kreditu jkollhom is-setgħat neċessarji kollha li jippermettulhom iwettqu dmirijiethom u li jkopru d-diversi operazzjonijiet imwettqin mill-entitajiet soġġetti għal superviżjoni. Għal dak l-għan u sabiex jiżdiedu l-kundizzjonijiet ekwivalenti, is-superviżuri jrid ikollhom għad-dispożizzjoni tagħhom is-setgħat superviżorji kollha li jippermettulhom ikopru operazzjonijiet materjali li jistgħu jitwettqu mill-entitajiet soġġetti għal superviżjoni. Għalhekk, jenħtieġ li l-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jiġu nnotifikati f'każ li operazzjoni materjali, inklużi akkwiżizzjonijiet minn entitajiet soġġetti għal superviżjoni ta' holdings materjali f'entitajiet finanzjarji jew mhux finanzjarji, trasferimenti materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet minn jew lil entitajiet soġġetti għal superviżjoni, u fużjonijiet u diviżjonijiet li jinvolvu entitajiet soġġetti għal superviżjoni, imwettqa minn entità soġġetta għal superviżjoni tqajjem tħassib dwar il-profil

ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L 225, 30.7.2014, p. 1).

prudenzjali tagħha, jew dwar attivitajiet possibbli ta' ħasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-BĊE u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali jkollhom is-setgħa li jintervjenu f'tali każijiet.

(5) Fir-rigward tal-fużjonijiet u tad-diviżjonijiet, id-Direttiva (UE) 2017/1132 tistipula regoli u proċeduri armonizzati, b'mod partikolari għall-fużjonijiet u għad-diviżjonijiet transfruntiera ta' kumpaniji b'responsabbiltà limitata. Għalhekk, jenħtieġ li l-proċedura ta' valutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti stipulata f'din id-direttiva tkun komplementari għad-Direttiva (UE) 2017/1132 u jenħtieġ li ma tikkontradixxi l-ebda waħda mid-dispożizzjonijiet tagħha. Fil-każ ta' dawk il-fużjonijiet u d-diviżjonijiet transfruntiera li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva 2017/1132, jenħtieġ li l-opinjoni motivata maħruġa mill-awtorità superviżorja kompetenti tkun parti mill-valutazzjoni tal-konformità mal-kundizzjonijiet rilevanti kollha u t-tlestija xierqa tal-proċeduri u tal-formalitajiet kollha meħtieġa għaċ-ċertifikat ta' qabel il-fużjoni jew ta' qabel id-diviżjoni. Għalhekk, jenħtieġ li l-opinjoni motivata tiġi ttrasferita lill-awtorità nazzjonali nnominata responsabbli għall-ħruġ taċ-ċertifikat ta' qabel il-fużjoni jew ta' qabel id-diviżjoni skont id-Direttiva ***(UE)*** 2017/1132.

(6) Biex jiġi żgurat li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jintervjenu qabel ma titwettaq waħda minn dawn l-operazzjonijiet materjali, jenħtieġ li jiġu nnotifikati *ex ante*. Jenħtieġ li dik in-notifika tkun akkumpanjata mill-informazzjoni neċessarja għall-awtoritajiet kompetenti sabiex jivvalutaw l-operazzjoni ppjanata minn perspettiva prudenzjali u ta' kontra l-ħasil tal-flus u ta' kontra l-finanzjament tat-terroriżmu. Jenħtieġ li dik il-valutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti tibda fil-mument li tiġi riċevuta n-notifika inkluża l-informazzjoni mitluba kollha u, fil-każ tal-akkwiżizzjoni ta' holding materjali jew tat-trasferiment materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet, jenħtieġ li tkun limitata fiż-żmien.

(7) Fil-każ tal-akkwiżizzjoni ta' holding kwalifikanti, jew tat-trasferiment materjali ta' assi jew ta' obbligazzjonijiet, il-konklużjoni tal-valutazzjoni tista' twassal sabiex l-awtorità kompetenti tiddeċiedi li topponi l-operazzjoni. Fin-nuqqas ta' oppożizzjoni mill-awtoritajiet kompetenti fi żmien perjodu partikolari, jenħtieġ li l-operazzjoni titqies bħala approvata.

(8) Sabiex tiġi żgurata l-proporzjonalità u jiġi evitat piż amministrattiv żejjed, jenħtieġ li dawk is-setgħat addizzjonali tal-awtoritajiet kompetenti jkunu applikabbli biss għal operazzjonijiet meqjusin materjali. Jenħtieġ li l-operazzjonijiet li jikkonsistu f'fużjonijiet jew f'diviżjonijiet biss jiġu ttrattati awtomatikament bħala operazzjonijiet materjali, billi l-entità li tkun għadha kif inħolqot tista' tkun mistennija li tippreżenta profil prudenzjali differenti b'mod sinifikanti mill-entitajiet inizjalment involuti fil-fużjoni jew fid-diviżjoni. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-fużjonijiet jew id-diviżjoni ma jiġux konklużi minn entitajiet li jwettquhom qabel ma tkun waslet opinjoni pożittiva minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti. Operazzjonijiet oħrajn (inkluż l-akkwiżizzjoni ta' holding u t-trasferimenti ta' assi u ta' obbligazzjonijiet), meta jitqiesu materjali, jenħtieġ li jiġu vvalutati mill-awtoritajiet kompetenti fuq il-bażi ta' proċedura ta' approvazzjoni taċita.

(9) F'xi sitwazzjonijiet (pereżempju meta jkunu involuti entitajiet stabbiliti f'diversi Stati Membri), l-operazzjonijiet jistgħu jirrikjedu notifiki u valutazzjonijiet multipli minn awtoritajiet kompetenti differenti ***inkluż minn awtoritajiet tal-AML/CFT***, liema sitwazzjonijiet jirrikjedu kooperazzjoni effiċjenti fost dawk l-awtoritajiet. Għalhekk, huwa neċessarju li jiġu ppreċiżati l-obbligi ta' kooperazzjoni, b'mod partikolari n-

notifiki trażversali bikrija, l-iskambju bla xkiel ta' informazzjoni u l-koordinazzjoni fil-valutazzjoni.

(10) Huwa neċessarju li d-dispożizzjonijiet relatati mal-akkwiżizzjoni ta' holding kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu jiġu allinjati ma' dispożizzjonijiet dwar l-akkwiżizzjoni ta' holding kwalifikanti minn istituzzjoni, f'każ li ż-żewġ valutazzjonijiet ikunu jridu jitwettqu għall-istess operazzjoni. Tabilħaqq, mingħajr artikolazzjoni xierqa, dawn id-dispożizzjonijiet jistgħu jwasslu għal inkonsistenzi fil-valutazzjoni mwettqa mill-awtoritajiet kompetenti, u fl-aħħar mill-aħħar fid-deċiżjonijiet meħudin minnhom. Għalhekk, huwa neċessarju li jiġi previst żmien addizzjonali simili pprovdut lill-awtoritajiet kompetenti sabiex jirrikonoxxu li rċevew in-notifika meta l-operazzjoni titqies kumplessa.

(11) Jenħtieġ li l-ABE tingħata l-mandat li tiżviluppa standards tekniċi regolatorji u standards tekniċi ta' implimentazzjoni sabiex tiżgura tfassil xieraq tal-użu ta' dawk is-setgħat superviżorji addizzjonali. Jenħtieġ li dawk l-istandards tekniċi regolatorji u l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni, b'mod partikolari, jispeċifikaw l-informazzjoni li għandha tiġi riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti, l-elementi li għandhom jiġu vvalutati, u l-kooperazzjoni meta jkunu involuti aktar minn awtorità kompetenti waħda. Dawk id-diversi elementi huma kruċjali sabiex jiġi żgurat li metodoloġija superviżorja armonizzata biżżejjed tippermetti li d-dispożizzjonijiet dwar is-setgħat addizzjonali jiġu implimentati b'mod effiċjenti, bil-minimu possibbli ta' piż amministrattiv addizzjonali.

(12) Huwa kruċjali li l-istituzzjonijiet ta' kreditu, il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali biex jiżguraw is-sikurezza u s-solidità tagħhom u jippreservaw l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja, kemm fil-livell tal-Unjoni kollha kemm hi kif ukoll f'kull Stat Membru. Għalhekk, jenħtieġ li l-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkollhom is-setgħa li jieħdu miżuri f'waqthom u deċiżivi meta dawk l-istituzzjonijiet ta' kreditu, il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta u l-maniġers effettivi tagħhom jonqsu milli jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali jew mad-deċiżjonijiet superviżorji.

(12a) L-awtoritajiet kompetenti responsabbli għall-implimentazzjoni ta' din id-Direttiva u tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu huma mistennija li jiżguraw bilanċ xieraq ta' rekwiżiti prudenzjali fi ħdan il-gruppi bankarji sabiex jiggarantixxu li l-grupp u kull waħda mis-sussidjarji tiegħu jkunu reżiljenti u kapaċi jappoġġjaw lill-klijenti tagħhom, anke f'sitwazzjonijiet ta' diffikultà; u li jqisu l-effiċjenza tal-immaniġġjar tar-riskju tal-grupp filwaqt li jiżguraw li jkun hemm biżżejjed salvagwardji fis-seħħ biex tiġi żgurata l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kollha. Għal dan l-għan, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jirrikjedu li l-istituzzjonijiet iżommu livell xieraq ta' kapital u likwidità, u jiddependu fuq pjanijiet ta' rkupru u riżoluzzjoni biex jiżguraw li t-telf ikun jista' jiġi distribwit b'mod xieraq mal-grupp kollu u l-likwidità tkun tista' tgħaddi fejn tkun meħtieġa fi żminijiet ta' stress. Jenħtieġ li dan jiġi kkomplementat b'setgħat addizzjonali skont ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 għall-awtoritajiet kompetenti biex ikunu jistgħu, bħala parti mill-miżuri ta' intervent bikri tagħhom, jirrikjedu li istituzzjoni prinċipali teżegwixxi pjanijiet ta' rkupru tal-grupp meta s-sussidjarji tagħha biss jissodisfaw l-indikaturi ta' rkupru, fil-każ li l-grupp bankarju jkun daħal ukoll fi ftehim ta' appoġġ finanzjarju tal-grupp. Dawn is-setgħat addizzjonali jenħtieġ

li jiġu introdotti fl-okkażjoni tar-rieżami li jmiss tal-qafas tal-UE għall-immaniġġjar tal-kriżijiet.

(13) Sabiex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwivalenti fil-qasam tas-setgħat ta' sanzjonar, jenħtieġ li l-Istati Membri jkunu meħtieġa jipprevedu penali amministrattivi effettivi, proporzjonati u dissważivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn fir-rigward ta' ksur tad-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva u ksur tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[1]. B'mod partikolari, l-Istati Membri jistgħu jimponu penali amministrattivi meta l-ksur rilevanti jkun ukoll soġġett għad-dritt kriminali nazzjonali. Dawk il-penali amministrattivi, il-pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn jenħtieġ li jissodisfaw ċerti rekwiżiti minimi, inklużi s-setgħat minimi li jenħtieġ li jingħataw lill-awtoritajiet kompetenti sabiex ikunu jistgħu jimponuhom, il-kriterji li l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jqisu fl-applikazzjoni tagħhom, ir-rekwiżiti ta' pubblikazzjoni jew il-livelli ta' penali amministrattivi u ta' pagamenti perjodiċi ta' penali. Jenħtieġ li l-Istati Membri jistipulaw regoli speċifiċi u mekkaniżmi effettivi fir-rigward tal-applikazzjoni ta' pagamenti perjodiċi ta' penali.

(14) Jenħtieġ li l-penali amministrattivi pekunjarji jkollhom effett ta' deterrent sabiex jipprevjenu li l-persuna fiżika jew ġuridika li tikser id-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36/UE jew li tikser ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tinvolvi ruħha fl-istess imġiba jew f'imġiba simili fil-futur. Jenħtieġ li l-Istati Membri jkunu meħtieġa jipprevedu penali amministrattivi, li jkunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jqisu kwalunkwe piena kriminali preċedenti li setgħet ġiet imposta fuq l-istess persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-istess ksur meta jiddeterminaw it-tip ta' penali amministrattivi jew ta' miżuri amministrattivi oħrajn u l-livell ta' penali amministrattivi pekunjarji. Dan sabiex jiġi żgurat li s-severità tal-penali kollha u tal-miżuri amministrattivi l-oħrajn imposti għal finijiet punittivi f'każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti amministrattivi u kriminali tkun limitata għal dak li jkun neċessarju fid-dawl tas-serjetà tal-ksur ikkonċernat. Għal dak l-għan, huwa essenzjali li tissaħħaħ il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ġudizzjarji fil-każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti amministrattivi u kriminali kontra l-istess persuni responsabbli għall-istess ksur. Jenħtieġ li l-Istati Membri jistipulaw regoli u mekkaniżmi speċifiċi sabiex jiffaċilitaw tali kooperazzjoni.

(15) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jimponu penali amministrattivi fuq l-istess persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-istess atti jew ommissjonijiet. Madankollu, jenħtieġ li tali akkumulazzjoni ta' proċedimenti u ta' penali fuq l-istess ksur issegwi objettivi differenti ta' interess ġenerali. Jenħtieġ li l-Istati Membri jistipulaw regoli li jipprevedu koordinazzjoni xierqa bejn il-proċedimenti amministrattivi u kriminali. Jenħtieġ li tali regoli jillimitaw l-impożizzjoni ta' penali kumulattivi fir-rigward tal-istess ksur fuq il-persuna fiżika jew ġuridika kkonċernata għal dak li jkun strettament neċessarju sabiex jintlaħqu dawk l-objettivi differenti. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-Istati Membri jistipulaw regoli sabiex jiżguraw li s-severità tal-penali amministrattivi u tal-pieni kriminali kollha u ta' miżuri oħrajn imposti f'każijiet ta'

[1] 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 d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

akkumulazzjoni ta' proċedimenti jkunu limitati għal dak li jkun neċessarju fid-dawl tas-serjetà tal-ksur ikkonċernat. Jenħtieġ li l-Istati Membri jiżguraw ukoll li tali duplikazzjoni tal-proċedimenti u l-penali sussegwenti jikkonformaw mal-prinċipju *ne bis in idem* u li d-drittijiet tal-persuna fiżika jew ġuridika kkonċernata jkunu protetti kif xieraq.

(16) Jenħtieġ li l-penali amministrattivi pekunjarji fuq il-persuni ġuridiċi jiġu applikati b'mod konsistenti, b'mod partikolari fir-rigward tad-determinazzjoni tal-ammont massimu tal-penali amministrattivi, li jenħtieġ li jqisu l-valur tal-fatturat nett annwali totali tal-impriża rilevanti. Madankollu, id-definizzjoni attwali tal-fatturat nett annwali totali fid-Direttiva 2013/36/UE la hija eżawrjenti biżżejjed u lanqas ċara u kompluta biżżejjed biex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwivalenti fl-applikazzjoni ta' penali amministrattivi pekunjarji. Għalhekk, huwa neċessarju li jiġu ċċarati diversi elementi tad-definizzjoni attwali tal-valur tal-fatturat nett annwali totali sabiex tiġi evitata interpretazzjoni inkonsistenti.

(17) Minbarra l-penali amministrattivi, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jingħataw is-setgħa li jimponu pagamenti perjodiċi ta' penali fuq istituzzjonijiet ta' kreditu, fuq kumpaniji azzjonarji finanzjarji, fuq kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta u fuq il-maniġers effettivi tagħhom għan-nuqqas ta' konformità mal-obbligi tagħhom skont id-Direttiva 2013/36/UE, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew deċiżjoni maħruġa minn awtorità kompetenti. Dawk il-miżuri ta' infurzar jenħtieġ li jiġu imposti meta ksur ta' rekwiżit jew deċiżjoni superviżorja tal-awtorità kompetenti jkun għadu qed iseħħ. Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jimponu dawk il-miżuri ta' infurzar mingħajr ma jkollhom jindirizzaw talba, ordni jew twissija minn qabel lill-parti li tkun qed twettaq il-ksur. Billi l-fini tal-pagamenti perjodiċi ta' penali hija li l-persuni fiżiċi jew ġuridiċi jiġu mġiegħla jtemmu ksur kontinwu, jenħtieġ li l-applikazzjoni ta' pagamenti perjodiċi ta' penali ma tipprevjenix lill-awtoritajiet kompetenti milli jimponu penali amministrattivi sussegwenti għall-istess ksur.

(18) Huwa neċessarju li jiġu stipulati penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali, u miżuri amministrattivi oħrajn sabiex jiġi żgurat l-usa' kamp ta' applikazzjoni possibbli għal azzjoni wara ksur, u bħala għajnuna għall-prevenzjoni ta' aktar ksur, irrispettivament mill-kwalifika tiegħu bħala penali amministrattiva jew miżura amministrattiva oħra skont id-dritt nazzjonali. Għalhekk, jenħtieġ li l-Istati Membri jkunu jistgħu jipprevedu penali addizzjonali u livell ogħla ta' penali amministrattivi pekunjarji.

(19) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jimponu pagamenti perjodiċi ta' penali li jkunu proporzjonati u effettivi. Skont dan, jenħtieġ li l-awtorità kompetenti tqis l-impatt potenzjali tal-pagament perjodiku ta' penali fuq is-sitwazzjoni finanzjarja tal-persuna ġuridika jew fiżika li tkun qed twettaq il-ksur, u tfittex li tevita li l-piena tikkawża li l-persuna ġuridika jew fiżika li tkun qed twettaq il-ksur issir insolventi, tpoġġiha f'diffikultà finanzjarja serja jew tirrappreżenta perċentwal sproporzjonat tal-valur tal-fatturat annwali totali tagħha.

(20) ***B'deroga, ristretta biss għal dawk is-sitwazzjonijiet limitati*** meta l-ordinament ġuridiku tal-Istat Membru ma jippermettix il-penali amministrattivi previsti f'din id-Direttiva, ***jenħtieġ li jkun possibbli li eċċezzjonalment jiġu applikati r-regoli*** dwar il-penali amministrattivi ▌ b'tali mod li l-penali tinbeda mill-awtorità kompetenti u tiġi imposta mill-awtoritajiet ġudizzjarji. Għalhekk, huwa neċessarju li dawk l-Istati Membri ***xorta waħda*** jiżguraw li l-applikazzjoni tar-regoli u tal-penali jkollha effett ekwivalenti għall-

penali amministrattivi imposti mill-awtoritajiet kompetenti. Meta jimponu tali penali, jenħtieġ li l-awtoritajiet ġudizzjarji jqisu r-rakkomandazzjoni mill-awtorità kompetenti li tagħti bidu għall-penali. Jenħtieġ li l-penali imposti jkunu effettivi, proporzjonati u dissważivi.

(21) Sabiex jiġu previsti sanzjonijiet xierqa għal ksur tad-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 575/2013, jenħtieġ li tiġi ssupplimentata l-lista ta' ksur soġġett għal penali amministrattivi, għal pagamenti perjodiċi ta' penali u għal miżuri amministrattivi oħrajn. Għalhekk, jenħtieġ li l-lista ta' ksur skont l-Artikolu 67 tad-Direttiva 2013/36/UE tiġi emendata.

(22) Ir-regolamentazzjoni ta' fergħat stabbiliti minn impriżi f'pajjiż terz sabiex jipprovdu servizzi bankarji fi Stat Membru hija soġġetta għad-dritt nazzjonali u armonizzata biss sa livell limitat ħafna mid-Direttiva 2013/36/UE. Minkejja li l-fergħat ta' pajjiżi terzi qed ikollhom preżenza sinifikanti ***u dejjem akbar*** fis-swieq bankarji tal-Unjoni, bħalissa huma soġġetti biss għal rekwiżiti ta' informazzjoni ta' livell għoli ħafna, iżda mhuma soġġetti għall-ebda standard prudenzjali jew arranġament ta' kooperazzjoni superviżorja fil-livell tal-Unjoni. In-nuqqas totali ta' qafas prudenzjali komuni jwassal sabiex il-fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu soġġetti għal rekwiżiti nazzjonali differenti ta' livelli varji ta' prudenza u kopertura. Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti jkunu neqsin minn informazzjoni komprensiva u l-għodod superviżorji neċessarji sabiex jimmonitorjaw kif xieraq ir-riskji speċifiċi maħluqin minn gruppi ta' pajjiżi terzi li joperaw fi Stat Membru wieħed jew f'diversi Stati Membri kemm permezz ta' fergħat kif ukoll permezz ta' sussidjarji. Bħalissa ma hemm l-ebda arranġament superviżorju integrat fir-rigward tagħhom u l-awtorità kompetenti responsabbli għas-superviżjoni ta' kull fergħa ta' grupp ta' pajjiż terz ma hijiex obbligata tiskambja informazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti li jwettqu s-superviżjoni tal-fergħat u tas-sussidjarji l-oħrajn tal-istess grupp. Tali xenarju regolatorju frammentat joħloq riskji għall-istabbiltà finanzjarja u għall-integrità tas-suq tal-Unjoni li jenħtieġ li jiġu indirizzati kif xieraq permezz ta' qafas armonizzat dwar il-fergħat ta' pajjiżi terzi. Jenħtieġ li t-tali qafas jinkludi rekwiżiti komuni minimi dwar l-awtorizzazzjoni, l-istandards prudenzjali, il-governanza interna, is-superviżjoni u r-rappurtar. Jenħtieġ li dan is-sett ta' rekwiżiti jibni fuq dawk li l-Istati Membri diġà japplikaw għal fergħat ta' pajjiżi terzi fit-territorji tagħhom u jenħtieġ li jqis rekwiżiti simili jew ekwivalenti li l-pajjiżi terzi japplikaw għal fergħat barranin, bl-għan li tiġi żgurata l-konsistenza bejn l-Istati Membri u li l-qafas tal-Unjoni tal-fergħat ta' pajjiżi terzi jiġi allinjat mal-prattiki internazzjonali prevalenti f'dan il-qasam. ***Għalhekk, jenħtieġ li l-fergħat ġodda ta' pajjiżi terzi ma jitħallewx joperaw fl-Unjoni sakemm ma jkunx ġie konkluż Memorandum ta' Qbil bejn l-ABE u l-awtoritajiet kompetenti tal-pajjiż terz.***

(23) Għal raġunijiet ta' proporzjonalità, jenħtieġ li r-rekwiżiti dwar il-fergħat ta' pajjiżi terzi jiġu indirizzati b'mod relattiv għar-riskju li dawn joħolqu għall-istabbiltà finanzjarja u għall-integrità tas-suq tal-Unjoni u tal-Istati Membri. Għalhekk, jenħtieġ li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jiġu kkategorizzati jew bħala tal-Klassi 1, meta jitqiesu aktar riskjużi, jew, inkella, bħala tal-Klassi 2, meta jkunu żgħar u mhux kumplessi u ma joħolqux riskju sinifikanti ta' stabbiltà finanzjarja (b'mod konsistenti mad-definizzjoni ta' "istituzzjoni żgħira u mhux kumplessa" fir-Regolament (UE) Nru 575/2013). Skont dan, jenħtieġ li l-fergħat ta' pajjiżi terzi b'assi rreġistrati fil-kotba fl-Istat Membru f'ammont ugwali għal EUR 5 000 000 000 jew aktar jitqiesu li jippreżentaw tali riskju akbar minħabba d-daqs akbar u l-kumplessità tagħhom, peress li l-falliment tagħhom jista' jwassal għal tfixkil sinifikanti tas-suq tal-Istat Membru għas-servizzi bankarji jew tas-sistema bankarja

tiegħu. Jenħtieġ li fergħat ta' pajjiżi terzi awtorizzati li jaċċettaw depożiti fil-livell tal-konsumatur jitqiesu wkoll bl-istess mod bħala aktar riskjużi irrispettivament mid-daqs tagħhom, sa fejn il-falliment tagħhom ikun jaffettwa depożitanti vulnerabbli ħafna u jista' jwassal għal telf ta' fiduċja fis-sikurezza u fis-solidità tas-sistema bankarja tal-Istat Membru sabiex jiġi protett it-tfaddil taċ-ċittadini. Għalhekk, jenħtieġ li dawk iż-żewġ tipi ta' fergħat ta' pajjiżi terzi jiġu kkategorizzati bħala tal-Klassi 1.

(24) Jenħtieġ li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jiġu kklassifikati wkoll bħala tal-Klassi 1 meta l-impriża fil-pajjiż terz li tkun l-uffiċċju prinċipali tagħhom (l-"impriża prinċipali") tkun soġġetta għal regolamentazzjoni, għal sorveljanza u għal implimentazzjoni ta' tali regolamentazzjoni li ma jkunux iddeterminati li jkunu tal-anqas ekwivalenti għad-Direttiva 2013/36/UE u għar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew meta l-pajjiż terz rilevanti jkun elenkat bħala pajjiż terz b'riskju għoli li għandu defiċjenzi strateġiċi fir-reġim tiegħu dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[1]. Dawk il-fergħat ta' pajjiżi terzi jippreżentaw riskju sinifikanti għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni u tal-Istat Membru ta' stabbiliment minħabba li l-oqfsa bankarji regolatorji jew ta' kontra l-ħasil tal-flus li japplikaw għall-impriża prinċipali tagħhom jonqsu milli jkopru b'mod adegwat jew jippermettu monitoraġġ xieraq tar-riskji speċifiċi li jirriżultaw mill-attivitajiet imwettqin mill-fergħa fl-Istat Membru jew mir-riskji għall-kontropartijiet fl-Istat Membru li jirriżultaw mill-grupp ta' pajjiżi terz. Għall-finijiet tad-determinazzjoni tal-ekwivalenza tal-istandards prudenzjali u superviżorji bankarji tal-pajjiż terz għall-istandards tal-Unjoni, jenħtieġ li l-Kummissjoni tkun tista' tagħti istruzzjonijiet lill-ABE biex twettaq valutazzjoni f'konformità mal-Artikolu 33 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Jenħtieġ li l-ABE tiżgura li l-valutazzjoni titwettaq b'mod rigoruż u trasparenti u f'konformità ma' metodoloġija soda. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-ABE tikkonsulta wkoll lill-awtoritajiet superviżorji u d-dipartimenti tal-gvern tal-pajjiżi terzi responsabbli mir-regolamentazzjoni bankarja u, fejn xieraq, il-partijiet tas-settur privat, u tikkoopera mill-qrib magħhom, filwaqt li timpenja ruħha li tittratta lil dawk il-partijiet b'mod ġust u li tagħtihom l-opportunità li jippreżentaw dokumentazzjoni u jagħmlu rappreżentazzjonijiet f'perjodi ta' żmien raġonevoli. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-ABE tiżgura li r-rapport maħruġ f'konformità mal-Artikolu 33 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikun raġunat b'mod adegwat, jistabbilixxi deskrizzjoni dettaljata tal-kwistjonijiet ivvalutati u jiġi pprovdut f'perjodu ta' żmien raġonevoli.

(25) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom setgħa espliċita li jirrikjedu fuq bażi ta' każ b'każ li l-fergħat ta' pajjiżi terzi japplikaw għal awtorizzazzjoni f'konformità mat-Titolu III, il-Kapitolu 1 tad-Direttiva 2013/36/UE, tal-anqas meta dawk il-fergħat jinvolvu ruħhom f'attivitajiet ma' kontropartijiet fi Stati Membri oħrajn fi ksur tar-regoli tas-suq intern jew fejn ikunu ta' riskju sinifikanti għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni jew tal-Istat Membru fejn ikunu stabbiliti. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu meħtieġa jivvalutaw perjodikament jekk il-fergħat ta' pajjiżi terzi li jkollhom assi fil-kotba tagħhom f'ammont ugwali għal EUR ***40 000 000 000*** jew ogħla għandhomx importanza sistemika. Jenħtieġ li l-fergħat kollha ta' pajjiżi terzi li

---

[1] Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73).

jappartjenu għall-istess grupp ta' pajjiż terz stabbilit fi Stat Membru wieħed jew madwar l-Unjoni jkunu soġġetti b'mod konġunt għal tali valutazzjoni perjodika. Jenħtieġ li dik il-valutazzjoni teżamina, f'konformità ma' kriterji speċifiċi, jekk dawk il-fergħat joħolqux livell analogu ta' riskju għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni jew tal-Istati Membri tagħha bħala istituzzjonijiet definiti bħala "sistemikament importanti" skont id-Direttiva 2013/36/UE u r-Regolament UE Nru 575/2013. Meta l-awtoritajiet kompetenti jikkonkludu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu sistemikament importanti, jenħtieġ li jimponu rekwiżiti fuq dawk il-fergħat li jkunu xierqa sabiex jimmitigaw ir-riskji għall-istabbiltà finanzjarja. Għal dawk il-finijiet, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi japplikaw għal awtorizzazzjoni bħala istituzzjonijiet sussidjarji skont id-Direttiva 2013/36/UE sabiex ikomplu jwettqu attivitajiet bankarji fl-Istat Membru jew madwar l-Unjoni. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jimponu rekwiżiti oħrajn, b'mod partikolari obbligu ta' ristrutturar tal-assi jew tal-attivitajiet tal-fergħat ta' pajjiżi terzi fl-Unjoni sabiex dawk il-fergħat ma jibqgħux sistemiċi, jew rekwiżit ta' konformità ma' rekwiżiti addizzjonali ta' kapital, ta' likwidità, ta' rappurtar jew ta' divulgazzjoni, meta dan ikun biżżejjed sabiex jiġu indirizzati r-riskji għall-istabbiltà finanzjarja. Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom il-possibbiltà li ma jimponu l-ebda wieħed minn dawk ir-rekwiżiti fuq fergħat ta' pajjiżi terzi vvalutati bħala sistemiċi biss meta l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jiġġustifikaw li r-riskji li dawk il-fergħat joħolqu għall-istabbiltà finanzjarja u għall-integrità tas-suq tal-Unjoni u tal-Istati Membri ma jiżdidux b'mod sinifikanti fin-nuqqas ta' tali rekwiżiti għal perjodu ta' mhux aktar minn sena.

(26) Sabiex tiġi żgurata l-konsistenza tad-deċiżjonijiet superviżorji fuq grupp ta' pajjiż terz b'fergħat u b'sussidjarji madwar l-Unjoni, jenħtieġ li tiġi nnominata awtorità kompetenti prinċipali sabiex twettaq il-valutazzjoni tal-importanza sistemika. Jenħtieġ li dak ir-rwol jikkorrispondi għas-superviżur konsolidat tal-grupp ta' pajjiż terz fl-Unjoni, meta japplika l-Artikolu 111 tad-Direttiva 2013/36/UE, jew għall-awtorità kompetenti li ssir is-superviżur konsolidat f'konformità ma' dak l-Artikolu, jekk il-fergħat ta' pajjiżi terzi ta' dak il-grupp jiġu ttrattati bħala s-sussidjarji tiegħu. Meta s-superviżur konsolidat rilevanti ma jkunx ġie ddeterminat jew meta l-awtorità kompetenti prinċipali ma tkunx bdiet il-valutazzjoni tal-importanza sistemika fi żmien tliet xhur. Minflok, jenħtieġ li l-ABE twettaq dik il-valutazzjoni. L-awtorità kompetenti prinċipali, jew, fejn applikabbli, l-ABE, jenħtieġ li tikkonsulta u tikkoopera bis-sħiħ mal-awtoritajiet kompetenti responsabbli għas-superviżjoni tas-sussidjarji u tal-fergħat tal-grupp ta' pajjiż terz rilevanti madwar l-Unjoni. Jenħtieġ li l-awtorità kompetenti prinċipali u dawk l-awtoritajiet kompetenti jieħdu deċiżjoni konġunta dwar jekk jimponux rekwiżiti fuq il-fergħat ta' pajjiżi terzi vvalutati bħala sistemiċi. Għal raġunijiet ta' proċess xieraq, jenħtieġ li l-awtorità kompetenti prinċipali jew, fejn applikabbli, l-ABE, tiżgura li d-dritt tal-fergħat ta' pajjiżi terzi li jinstemgħu u d-dritt li jagħmlu rappreżentazzjonijiet jiġu rrispettati matul il-valutazzjoni tal-importanza sistemika.

(27) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jwettqu rieżamijiet regolari tal-konformità tal-fergħat ta' pajjiżi terzi mar-rekwiżiti rilevanti skont id-Direttiva 2013/36/UE, u jieħdu miżuri superviżorji fuq dawk il-fergħat sabiex jiżguraw jew jirrestawraw il-konformità ma' dawk ir-rekwiżiti. Sabiex tiġi ffaċilitata s-superviżjoni effettiva tar-rekwiżiti fuq il-fergħat ta' pajjiżi terzi u tiġi permessa ħarsa ġenerali komprensiva lejn l-attivitajiet ta' gruppi ta' pajjiżi terzi fl-Unjoni, jenħtieġ li r-rappurtar superviżorju u finanzjarju komuni jsir disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti f'konformità ma' mudelli standardizzati.

Jenħtieġ li l-ABE tingħata l-mandat li tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni li jistabbilixxu dawk il-mudelli u jenħtieġ li l-Kummissjoni tingħata s-setgħa li tadotta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni. Barra minn hekk, huwa neċessarju li jiġu implimentati arranġamenti ta' kooperazzjoni xierqa bejn l-awtoritajiet kompetenti sabiex jiġi żgurat li l-attivitajiet kollha ta' gruppi ta' pajjiżi terzi li joperaw fl-Unjoni permezz ta' fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu soġġetti għal superviżjoni komprensiva, bħala prevenzjoni biex ir-rekwiżiti applikabbli għal dawk il-gruppi skont id-dritt tal-Unjoni ma jiġux evitati u biex jiġu mminimizzati r-riskji potenzjali għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni. B'mod partikolari, jenħtieġ li l-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 jiġu inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni tal-kulleġġi tas-superviżuri ta' gruppi ta' pajjiżi terzi fl-Unjoni. Meta tali kulleġġ ma jkunx jeżisti diġà, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jistabbilixxu kulleġġ *ad hoc* għall-fergħat kollha ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 tal-istess grupp meta jkun jopera f'aktar minn Stat Membru wieħed.

(28) Jenħtieġ li l-qafas tal-Unjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi jiġi applikat mingħajr preġudizzju għad-diskrezzjoni li l-Istati Membri bħalissa jista' jkollhom jirrikjedu fuq bażi ġenerali li impriżi ta' pajjiżi terzi minn ċerti pajjiżi terzi jwettqu attivitajiet bankarji fit-territorju tagħhom biss permezz ta' istituzzjonijiet sussidjarji awtorizzati f'konformità mat-Titolu III, il-Kapitolu 1 tad-Direttiva 2013/36/UE. Dak ir-rekwiżit jista' jirreferi għal pajjiżi terzi li japplikaw standards prudenzjali u superviżorji bankarji li ma humiex ekwivalenti għall-istandards skont id-dritt nazzjonali tal-Istat Membru jew għal pajjiżi terzi li għandhom defiċjenzi strateġiċi fir-reġim tagħhom dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

(28a) Minkejja r-regoli attwali ta' segretezza applikabbli, jenħtieġ li l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet tat-taxxa jittejjeb. Madankollu, jenħtieġ li dan l-iskambju ta' informazzjoni jkun konformi mad-dritt nazzjonali, u, meta l-informazzjoni toriġina fi Stat Membru ieħor, jenħtieġ li jintlaħaq ftehim għad-divulgazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti.

(29) Wara l-introduzzjoni tal-IFRS 9 fl-1 ta' Jannar 2018, l-eżitu tal-kalkoli tat-telf ta' kreditu mistenni, li huwa bbażat fuq approċċi ta' mmudellar, jaffettwa direttament l-ammont ta' fondi proprji u l-proporzjonijiet regolatorji tal-istituzzjonijiet. L-istess approċċi ta' mmudellar huma wkoll il-bażi għall-kalkolu tat-telf ta' kreditu mistenni meta l-istituzzjonijiet japplikaw oqfsa kontabilistiċi nazzjonali. B'riżultat ta' dan, huwa importanti li l-awtoritajiet kompetenti u l-ABE jkollhom stampa ċara tal-impatt li jkollhom dawk il-kalkoli fuq il-firxa ta' valuri għall-assi ppeżati għar-riskju u fuq ir-rekwiżiti ta' fondi proprji li jinħolqu għal skoperturi simili. Għal dak l-għan, jenħtieġ li l-eżerċizzju ta' valutazzjoni komparattiva jkopri wkoll dawk l-approċċi ta' mmudellar. Peress li l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta' kapital f'konformità mal-approċċ standardizzat għar-riskju ta' kreditu jistgħu jużaw ukoll mudelli għall-kalkolu tat-telf ta' kreditu mistenni fil-qafas tal-IFRS 9, jenħtieġ li dawk l-istituzzjonijiet jiġu inklużi wkoll fl-eżerċizzju ta' valutazzjoni komparattiva, filwaqt li jitqies il-prinċipju tal-proporzjonalità.

(30) Ir-Regolament (UE) 2019/876[1] emenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 billi introduċa qafas rivedut tar-riskju tas-suq żviluppat mill-Kumitat ta' Basel għas-

[1] Ir-Regolament (UE) 2019/876 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2019 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar il-proporzjon ta' lieva finanzjarja, il-proporzjon ta' finanzjament stabbli nett, rekwiżiti għall-fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli, riskju ta' kreditu tal-kontroparti, riskju tas-suq, skoperturi

Superviżjoni Bankarja. L-approċċ standardizzat alternattiv li huwa parti minn dak il-qafas il-ġdid jippermetti lill-istituzzjonijiet jimmudellaw ċerti parametri użati fil-kalkolu tal-assi ppeżati għar-riskju u r-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq. Għalhekk, huwa importanti li l-awtoritajiet kompetenti u l-ABE jkollhom stampa ċara tal-medda ta' valuri għall-assi ppeżati għar-riskju u tar-rekwiżiti ta' fondi proprji li jirriżultaw għal skoperturi simili mhux biss skont l-approċċ tal-mudell intern alternattiv, iżda wkoll skont l-approċċ standardizzat alternattiv. B'riżultat ta' dan, jenħtieġ li l-eżerċizzju ta' valutazzjoni komparattiva tar-riskju tas-suq ikopri l-approċċ standardizzat u l-approċċ tal-mudell intern riveduti.

(31) It-tranżizzjoni globali lejn ekonomija sostenibbli kif minquxa fil-Ftehim ta' Pariġi[1], kif konkluż mill-Unjoni, u l-Aġenda 2030 tan-Nazzjonijiet Uniti għall-Iżvilupp Sostenibbli se jirrikjedu trasformazzjoni soċjoekonomika profonda u se jiddependu fuq il-mobilizzazzjoni ta' riżorsi finanzjarji sinifikanti mis-settur pubbliku u mis-settur privat. Il-Patt Ekoloġiku Ewropew[2] jorbot lill-Unjoni sabiex issir newtrali għall-klima sal-2050. Is-sistema finanzjarja għandha rwol rilevanti x'taqdi fl-appoġġ għal dik it-tranżizzjoni, li huwa relatat mhux biss mal-ħtif u mal-appoġġ għall-opportunitajiet li se jinħolqu iżda wkoll mal-immaniġġjar xieraq tar-riskji li tista' tinvolvi.

(32) L-iskala bla preċedent ta' tranżizzjoni lejn ekonomija sostenibbli, newtrali għall-klima u ċirkolari se jkollha impatti konsiderevoli fuq is-sistema finanzjarja. Fl-2018, in-Network tal-Banek Ċentrali u tas-Superviżuri għall-Ekoloġizzazzjoni tas-Sistema Finanzjarja[3] rrikonoxxew li r-riskji relatati mal-klima huma sors ta' riskju finanzjarju. L-Istrateġija Mġedda tal-Kummissjoni għall-Finanzi Sostenibbli[4] tenfasizza li r-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza (ESG), u r-riskji li jirriżultaw mill-impatt fiżiku tat-tibdil fil-klima, tat-telfien tal-bijodiversità u tad-degradazzjoni ambjentali usa' tal-ekosistemi b'mod partikolari, joħolqu sfida mingħajr preċedent għall-ekonomiji tagħna u għall-istabbiltà tas-sistema finanzjarja. Dawk ir-riskji***, li jenħtieġ li jitqiesu b'mod indaqs,*** jippreżentaw speċifiċitajiet bħan-natura progressiva tagħhom u l-impatti distintivi tagħhom fuq perjodi ta' żmien qosra, medji u fit-tul. ***L-ispeċifiċità tar-riskji ambjentali relatati mal-klima, kemm f'termini ta' tranżizzjoni kif ukoll ta' riskji fiżiċi, tirrikjedi b'mod partikolari li tali riskji jiġu mmaniġġjati tul perjodu ta' mill-anqas 10 snin.***

(33) In-natura fit-tul u l-profondità tat-tranżizzjoni lejn ekonomija sostenibbli, newtrali għall-klima u ċirkolari se jinvolvu bidliet sinifikanti fil-mudelli ta' negozju tal-istituzzjonijiet. L-aġġustament adegwat tas-settur finanzjarju, u b'mod partikolari tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, huwa neċessarju sabiex jintlaħaq l-objettiv ta' emissjonijiet ta'

---

għal kontropartijiet ċentrali, skoperturi għal impriżi ta' investiment kollettiv, skoperturi kbar, rekwiżiti ta' rappurtar u divulgazzjoni, u r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 150, 7.6.2019, p. 1).

1 Id-Deċiżjoni tal-Kunsill (UE) 2016/1841 tal-5 ta' Ottubru 2016 dwar il-konklużjoni, f'isem l-Unjoni Ewropea, tal-Ftehim ta' Pariġi adottat skont il-Konvenzjoni Qafas tan-Nazzjonijiet Uniti dwar it-Tibdil fil-Klima (ĠU L 282, 19.10.2016, p. 4).

2 COM(2019) 640 final.

3 Imniedi fil-One Planet Summit ta' Pariġi fit-12 ta' Diċembru 2017, dan huwa grupp ta' Banek Ċentrali u ta' Superviżuri li huma lesti, fuq bażi volontarja, li jaqsmu l-aħjar prattiki u jikkontribwixxu għall-iżvilupp tal-immaniġġjar tar-riskju ambjentali u klimatiku fis-settur finanzjarju u li jimmobilizzaw il-finanzjament tradizzjonali sabiex jappoġġjaw it-tranżizzjoni lejn ekonomija sostenibbli.

4 COM(2021) 390 final, 06.07.2021.

gassijiet serra żero netti fl-ekonomija tal-Unjoni sal-2050, filwaqt li jinżammu r-riskji inerenti taħt kontroll. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jivvalutaw dan il-proċess u jintervjenu f'każijiet li fihom l-istituzzjonijiet jimmaniġġjaw ir-riskji klimatiċi, kif ukoll ir-riskji li jirriżultaw mid-degradazzjoni ambjentali u mit-telfien tal-bijodiversità, b'mod li jipperikola l-istabbiltà tal-istituzzjonijiet individwali, jew l-istabbiltà finanzjarja ġenerali. Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jimmonitorjaw u jingħataw is-setgħa li jaġixxu, meta jkun hemm allinjament ħażin tal-mudelli u tal-istrateġiji ta' negozju tal-istituzzjonijiet mal-objettivi ***regolatorji*** lejn ekonomija sostenibbli, li jirriżultaw f'riskji għall-mudelli u għall-istrateġiji ta' negozju tagħhom, jew għall-istabbiltà finanzjarja. ***Dawn l-objettivi jenħtieġ li jinkludu objettivi ta' politika tal-Unjoni u standards internazzjonali stabbiliti bħall-Ftehim ta' Pariġi.*** Jenħtieġ li r-riskji klimatiċi u, b'mod aktar ġenerali, dawk ambjentali, jitqiesu flimkien mar-riskji soċjali u mar-riskji ta' governanza taħt kategorija waħda ta' riskji biex tkun tista' ssir integrazzjoni komprensiva u koordinata ta' dawn il-fatturi, billi spiss ikunu marbutin ma' xulxin. Ir-riskji ESG huma marbutin mill-qrib mal-kunċett tas-sostenibbiltà, billi l-fatturi ESG jirrappreżentaw it-tliet pilastri ewlenin tas-sostenibbiltà.

(34) Sabiex tinżamm reżiljenza adegwata għall-impatti negattivi tal-fatturi ESG, l-istituzzjonijiet stabbiliti fl-Unjoni jeħtieġ li jkunu jistgħu jidentifikaw, ikejlu u jimmaniġġjaw b'mod sistematiku r-riskji ESG, u s-superviżuri tagħhom jeħtieġ li jivvalutaw ir-riskji fil-livell tal-istituzzjoni individwali kif ukoll fil-livell sistemiku, filwaqt li jagħtu prijorità lill-fatturi ambjentali u jagħmlu progress fil-fatturi l-oħrajn ta' sostenibbiltà hekk kif jevolvu l-metodoloġiji u l-għodod għall-valutazzjoni. Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet jivvalutaw l-allinjament tal-portafolli tagħhom mal-ambizzjoni tal-Unjoni li ssir newtrali għall-klima sal-2050 kif ukoll li jiġu evitati d-degradazzjoni ambjentali u t-telfien tal-bijodiversità. Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet jistabbilixxu pjanijiet speċifiċi sabiex jindirizzaw ir-riskji li jirriżultaw, fit-terminu qasir, medju u fit-tul, mill-allinjament ħażin tal-mudell u tal-istrateġija ta' negozju tagħhom mal-objettivi ta' politika rilevanti tal-Unjoni, inklużi fil-Ftehim ta' Pariġi, fil-pakkett "Lesti għall-Mira ta' 55 %"[1] [u l-Qafas Globali tal-Bijodiversità għal wara l-2020]. Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet ikunu meħtieġa jkollhom arranġamenti ta' governanza u proċessi interni robusti għall-immaniġġjar tar-riskji ESG u li jkollhom fis-seħħ strateġiji approvati mill-korpi ta' ġestjoni tagħhom li jqisu mhux biss l-impatt kurrenti tal-fatturi ESG iżda wkoll dak futur. ***Jenħtieġ li dawn l-istrateġiji jiżguraw l-aderenza mal-ambizzjoni tal-Unjoni li tkun newtrali għall-klima sal-2050 f'konformità mar-Regolament (UE) 2021/1119 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[2].*** L-għarfien u s-sensibilizzazzjoni kollettivi dwar il-fatturi ESG mill-korp ta' ġestjoni u l-allokazzjoni interna tal-kapital tal-istituzzjonijiet sabiex jiġu indirizzati r-riskji ESG se jkunu wkoll kruċjali sabiex jixprunaw il-bidla f'kull istituzzjoni. L-ispeċifiċitajiet tar-riskji ESG ▌ifissru li l-fehim, il-kejl u l-prattiki ta' ġestjoni jistgħu jvarjaw b'mod sinifikanti fost l-istituzzjonijiet. Sabiex jiġu żgurati l-

---

1 Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni COM(2021)568 final, 14.07.2021, li tinkludi l-proposti tal-Kummissjoni li ġejjin: COM(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.

2 ***Ir-Regolament (UE) 2021/1119 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Ġunju 2021 li jistabbilixxi l-qafas biex tinkiseb in-newtralità klimatika u li jemenda r-Regolamenti (KE) Nru 401/2009 u (UE) 2018/1999 ("il-Liġi Ewropea dwar il-Klima") (ĠU L 243, 9.7.2021, p. 1).***

konverġenza madwar l-Unjoni u fehim uniformi tar-riskji ESG, jenħtieġ li fir-regolament prudenzjali jiġu pprovduti definizzjonijiet xierqa u standards minimi għall-valutazzjoni ta' dawk ir-riskji. Biex jintlaħaq dan l-objettiv, id-definizzjonijiet huma stipulati fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-ABE hija mogħtija s-setgħa li tispeċifika sett minimu ta' metodoloġiji ta' referenza għall-valutazzjoni tal-impatt tar-riskji ESG fuq l-istabbiltà finanzjarja tal-istituzzjonijiet, filwaqt li tagħti prijorità lill-impatt tal-fatturi ambjentali. Billi n-natura progressiva tar-riskji ESG tfisser li l-analiżi tax-xenarji u l-ittestjar tal-istress, flimkien mal-pjanijiet għall-indirizzar ta' dawk ir-riskji, huma għodod ta' valutazzjoni partikolarment informattivi, jenħtieġ li l-ABE tingħata wkoll is-setgħa li tiżviluppa kriterji uniformi għall-kontenut tal-pjanijiet sabiex jiġu indirizzati dawk ir-riskji u għall-istabbiliment ta' xenarji u għall-applikazzjoni tal-metodi ta' ttestjar tal-istress. ***Jenħtieġ li l-ABE tibbaża x-xenarji tagħha fuq l-evidenza xjentifika disponibbli, filwaqt li tibni fuq il-ħidma tan-Network għall-Ekoloġizzazzjoni tas-Sistema Finanzjarja u l-isforzi mill-Kummissjoni biex issaħħaħ il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet pubbliċi rilevanti kollha, bl-għan li tiġi żviluppata bażi metodoloġika komuni, kif deskritt fil-punt c tal-Azzjoni 5 tal-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tas-6 ta' Lulju 2021 dwar l-Istrateġija għall-Finanzjament tat-Tranżizzjoni lejn Ekonomija Sostenibbli.*** Ir-riskji relatati mal-ambjent, inklużi r-riskji li jirriżultaw mid-degradazzjoni ambjentali u mit-telfien tal-bijodiversità, u r-riskji relatati mal-klima b'mod partikolari jenħtieġ li jieħdu prijorità fid-dawl tal-urġenza tagħhom u tar-rilevanza partikolari tal-analiżi tax-xenarji u tal-ittestjar tal-istress għall-valutazzjoni tagħhom.

(34a) Bħala fornituri ewlenin ta' finanzjament għan-negozji u għall-unitajiet domestiċi fl-Unjoni, l-istituzzjonijiet għandhom rwol rilevanti x'jaqdu fil-promozzjoni tal-iżvilupp sostenibbli madwar l-Unjoni. Sabiex l-Unjoni tilħaq l-objettiv ġenerali tagħha tan-newtralità klimatika kif stabbilit fir-Regolament (UE) 2021/1119, l-istituzzjonijiet jeħtieġ li jintegraw fid-definizzjoni u fl-implimentazzjoni tal-politiki u tal-attivitajiet tagħhom ir-rwol tal-promozzjoni tal-iżvilupp sostenibbli. Sabiex jipprovdu għal dan il-proċess, il-mudell u l-istrateġija tan-negozju tal-istituzzjonijiet iridu jiġu kkuntrastati mal-objettivi ta' politika rilevanti tal-Unjoni lejn ekonomija sostenibbli, pereżempju mal-miżuri preskritti mill-Bord Konsultattiv Xjentifiku Ewropew dwar it-Tibdil fil-Klima, biex jiġu identifikati r-riskji ESG tagħhom minn allinjamenti żbaljati. Meta l-istituzzjonijiet jiddivulgaw l-objettivi u l-impenji ta' sostenibbiltà tagħhom skont oqfsa ta' sostenibbiltà obbligatorji jew volontarji oħra, bħal skont id-Direttiva 2013/34/UE, jenħtieġ li dawk l-objettivi jkunu konsistenti mal-pjanijiet speċifiċi biex jiġu indirizzati r-riskji ESG li jistgħu jiffaċċjaw, fuq terminu qasir, medju u twil. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivvalutaw permezz tal-attivitajiet superviżorji rilevanti tagħhom sa liema punt l-istituzzjonijiet jiffaċċjaw riskji ESG u jkollhom politiki ta' mmaniġġjar u azzjonijiet operazzjonali ta' akkumpanjament riflessi fil-miri u fl-istadji importanti definiti fil-pjanijiet prudenzjali tagħhom li jkunu konsistenti mal-impenji ta' sostenibbiltà divulgati tagħhom fil-kuntest tal-proċess ta' aġġustament lejn in-newtralità klimatika sal-2050. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jingħataw is-setgħa li jitolbu lill-istituzzjonijiet isaħħu l-miri, il-miżuri u l-azzjonijiet tal-pjanijiet prudenzjali tagħhom meta dawn jitqiesu insuffiċjenti biex jindirizzaw ir-riskji ESG fuq perjodu ta' żmien qasir, medju u twil u jistgħu f'dak ir-rigward joħolqu riskji materjali għas-solvenza tagħhom. Sabiex tiġi promossa sorveljanza tar-riskji tajba u effettiva kif ukoll imġiba maniġerjali f'allinjament mal-istrateġija fit-tul tagħhom dwar is-sostenibbiltà, l-aptit għar-riskju tal-istituzzjonijiet

fir-rigward tar-riskji ESG jenħtieġ li jkun parti integrali mill-politiki u mill-prattiki ta' remunerazzjoni tagħhom.

(35) Ir-riskji ESG jista' jkollhom implikazzjonijiet estensivi għall-istabbiltà kemm tal-istituzzjonijiet individwali kif ukoll tas-sistema finanzjarja kollha kemm hi. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jqisu b'mod konsistenti dawk ir-riskji fl-attivitajiet superviżorji rilevanti tagħhom, inklużi l-proċess ta' rieżami u evalwazzjoni superviżorji u l-ittestjar tal-istress ta' dawk ir-riskji. Il-Kummissjoni Ewropea, permezz tal-Istrument ta' Appoġġ Tekniku tagħha, kienet qed tipprovdi appoġġ lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fl-iżvilupp u fl-implimentazzjoni ta' metodoloġiji ta' ttestjar tal-istress u tinsab lesta li tkompli tipprovdi appoġġ tekniku f'dan ir-rigward. Madankollu, il-metodoloġiji tal-ittestjar tal-istress għar-riskji ESG s'issa ġew applikati prinċipalment b'mod esploratorju.Sabiex l-ittestjar tal-istress ESG jiġi inkorporat b'mod sod u konsistenti fis-superviżjoni, jenħtieġ li l-ABE, ***l-Awtorità Superviżorja Ewropea (***l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol***)*** (EIOPA) u ***l-Awtorità Superviżorja Ewropea (***l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq***)*** (AETS) jiżviluppaw b'mod konġunt linji gwida sabiex jiżguraw kunsiderazzjonijiet konsistenti u metodoloġiji komuni għall-ittestjar tal-istress tar-riskji ESG. Jenħtieġ li l-ittestjar tal-istress ta' dawk ir-riskji jibda b'fatturi relatati mal-klima u mal-ambjent, u hekk kif aktar data u metodoloġiji tar-riskju ESG isiru disponibbli biex jappoġġjaw l-iżvilupp ta' għodod addizzjonali sabiex jiġi vvalutat l-impatt kwantitattiv tagħhom fuq ir-riskji finanzjarji, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw dejjem aktar l-impatt ta' dawk ir-riskji fil-valutazzjonijiet tal-adegwatezza tagħhom tal-istituzzjonijiet ta' kreditu. Sabiex tiġi żgurata l-konverġenza tal-prattiki superviżorji, jenħtieġ li l-ABE toħroġ linji gwida rigward l-inklużjoni uniformi tar-riskji ESG fil-proċess ta' rieżami u evalwazzjoni superviżorji (SREP).

(36) Id-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 133 tad-Direttiva 2013/36/UE dwar il-qafas tar-riżerva għar-riskju sistemiku diġà jistgħu jintużaw sabiex jiġu indirizzati diversi tipi ta' riskji sistemiċi, inklużi riskji relatati mat-tibdil fil-klima. Sa fejn l-awtoritajiet kompetenti jew innominati rilevanti, kif applikabbli, iqisu li r-riskji relatati mat-tibdil fil-klima għandhom il-potenzjal li jkollhom konsegwenzi negattivi serji għas-sistema finanzjarja u għall-ekonomija reali fl-Istati Membri, jenħtieġ li jintroduċu rata tar-riżerva għar-riskju sistemiku ***li tkun tista' tiġi applikata wkoll għal ċerti settijiet jew subsettijiet ta' skoperturi, pereżempju*** dawk ***soġġetti għal riskji fiżiċi u ta' tranżizzjoni relatati mat-tibdil fil-klima,*** meta jqisu li l-introduzzjoni ta' tali rata tkun effettiva u proporzjonata sabiex timmitiga dawk ir-riskji.

(37) Il-membri tal-korp ta' ġestjoni jistgħu jiġu biss sottoposti għall-valutazzjoni tal-adegwatezza wara żmien sinifikanti wara l-ħatra tagħhom jew, fil-każ ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin, qatt. Għalhekk, il-membri tal-korp ta' ġestjoni li ma jissodisfawx il-kriterji ta' adegwatezza jafu jkunu eżerċitaw id-dmirijiet tagħhom għal żmien twil, liema sitwazzjoni hija problematika speċjalment għal istituzzjonijiet kbar. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet transfruntiera jridu jinnavigaw diversi regoli u proċessi nazzjonali, fatt li ma jagħmilx is-sistema kurrenti effiċjenti. L-eżistenza ta' rekwiżiti differenti fir-rigward tal-valutazzjoni tal-adegwatezza madwar l-Unjoni hija kwistjoni partikolarment akuta fil-kuntest tal-Unjoni Bankarja. B'riżultat ta' dan, huwa importanti li jiġi pprovdut sett ta' regoli fil-livell tal-Unjoni sabiex jiġi stabbilit qafas ta' "kompetenza u idoneità" konsistenti u prevedibbli. Dan irawwem konverġenza superviżorja, li tippermetti aktar fiduċja bejn l-awtoritajiet kompetenti u tagħti aktar ċertezza legali lill-istituzzjonijiet. Li jkun hemm qafas robust ta' "kompetenza u

idoneità" għall-valutazzjoni tal-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin huwa fattur kruċjali biex jiġi żgurat li l-istituzzjonijiet jitmexxew b'mod adegwat u li r-riskji tagħhom jiġu mmaniġġjati b'mod xieraq.

(38) L-iskop li tiġi vvalutata l-adegwatezza tal-membri tal-korpi ta' ġestjoni huwa li jiġi żgurat li dawk il-membri jkunu kkwalifikati għar-rwol tagħhom u jkunu ta' reputazzjoni tajba. Billi għandhom ir-responsabbiltà primarja li jivvalutaw l-adegwatezza ta' kull membru tal-korp ta' ġestjoni, jenħtieġ li l-istituzzjonijiet iwettqu l-valutazzjoni tal-adegwatezza, segwita minn verifika mill-awtoritajiet kompetenti li jistgħu jwettquha qabel jew wara li l-membru tal-korp ta' ġestjoni jieħu l-pożizzjoni. ***B'mod partikolari, jenħtieġ li istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi jingħataw aktar flessibbiltà f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità. F'dan il-każ, u f'sitwazzjonijiet eċċezzjonali u ġġustifikati sew fejn ma tkunx tista' titwettaq valutazzjoni ex ante, din il-valutazzjoni jenħtieġ li titwettaq mingħajr dewmien żejjed immedjatament wara li l-membri tal-korpi ta' ġestjoni jieħdu l-pożizzjoni tagħhom.*** Madankollu, minħabba r-riskji maħluqin minn istituzzjonijiet kbar li jirriżultaw b'mod partikolari minn effetti potenzjali ta' kontaġju, jenħtieġ li l-membri mhux xierqa tal-korp ta' ġestjoni ma jitħallewx jinfluwenzaw it-tmexxija ta' tali istituzzjonijiet kbar b'effetti detrimentali serji potenzjali. Għalhekk huwa xieraq li, ħlief f'ċirkostanzi eċċezzjonali, l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw l-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjonijiet kbar qabel ma dawk il-membri jeżerċitaw id-dmirijiet tagħhom. ***Jenħtieġ li dan ma jinterferix ma' xi dritt statutorju ta' ċerti korpi jew entitajiet ġuridiċi li jaħtru rappreżentanti għal korpi ta' ġestjoni ta' entitajiet soġġetti għal superviżjoni skont id-dritt nazzjonali applikabbli. F'dawn il-każijiet, jenħtieġ li jiġu stabbiliti salvagwardji xierqa biex tiġi żgurata l-adegwatezza ta' dawn ir-rappreżentanti.***

(38a) Sabiex jiġu ffaċilitati opinjonijiet indipendenti u sfidi kritiċi, il-korp ta' ġestjoni jenħtieġ li jkun varjat biżżejjed f'dak li jirrigwarda l-età, il-ġeneru, il-provenjenza ġeografika u l-isfond edukattiv u professjonali sabiex joffri varjetà ta' fehmiet u esperjenzi. Il-bilanċ bejn il-ġeneri huwa ta' importanza partikolari sabiex tiġi żgurata rappreżentanza adegwata tal-popolazzjoni. L-istituzzjonijiet jenħtieġ li jistabbilixxu miri u jiddefinixxu miżuri biex ikun hemm parteċipazzjoni bilanċjata tal-ġeneri fil-korp ta' ġestjoni.

(39) Mhux biss il-membri tal-korp ta' ġestjoni, iżda wkoll it-titolari ta' funzjonijiet ewlenin għandhom influwenza sinifikanti fl-iżgurar tal-immaniġġjar tajjeb u prudenti ta' istituzzjoni fuq bażi ta' kuljum. Minħabba li d-Direttiva 2013/36/UE bħalissa ma tiddefinix titolari ta' funzjonijiet ewlenin, l-Istati Membri għandhom prattiki diverġenti madwar l-Unjoni, li jimpedixxu superviżjoni effettiva u effiċjenti u jipprevjenu kundizzjonijiet ekwivalenti. Għalhekk, huwa neċessarju li jiġu definiti t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Barra minn hekk, ir-responsabbiltà għall-valutazzjoni tal-adegwatezza tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin jenħtieġ li primarjament tkun tal-istituzzjonijiet. ***B'mod partikolari, jenħtieġ li istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi jingħataw aktar flessibbiltà f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità.*** Madankollu, minħabba r-riskji maħluqin mill-attivitajiet ta' istituzzjonijiet kbar, jenħtieġ li l-adegwatezza tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-uffiċjal kap finanzjarju f'tali istituzzjonijiet kbar tiġi vvalutata mill-awtoritajiet kompetenti qabel ma dawk il-persuni jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom. ***Fi kwalunkwe każ, jenħtieġ li l-valutazzjoni tal-membri tal-korpi ta' ġestjoni tkun mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-Istati Membri fir-rigward tal-ħatra mir-rappreżentanza tal-impjegati jew mill-korpi eletti reġjonali jew lokali.***

(40) Biex jiġu żgurati ċ-ċertezza legali u l-prevedibbiltà għall-istituzzjonijiet, huwa neċessarju li jiġi stabbilit proċess effiċjenti u f'waqtu għall-verifika tal-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin mill-awtoritajiet kompetenti. Jenħtieġ li t-tali proċess jippermetti lill-awtoritajiet kompetenti jitolbu kwalunkwe informazzjoni addizzjonali fejn neċessarju, iżda jiżgura wkoll li dawk l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jittrattaw il-valutazzjonijiet tal-adegwatezza fil-perjodu ta' żmien stipulat. L-istituzzjonijiet, min-naħa tagħhom, jenħtieġ li jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti b'informazzjoni korretta u sħiħa fiż-żmien allokat u jwieġbu malajr u *bona fide* għal talbiet għal informazzjoni addizzjonali mill-awtoritajiet kompetenti.

(41) Fid-dawl tar-rwol tal-valutazzjoni tal-adegwatezza għall-immaniġġjar prudenti u tajjeb tal-istituzzjonijiet, huwa neċessarju li l-awtoritajiet kompetenti jiġu pprovduti b'għodod ġodda, bħal dikjarazzjonijiet tar-responsabbiltajiet u mmappjar tad-dmirijiet, sabiex tiġi vvalutata l-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Dawn l-għodod il-ġodda se jappoġġjaw ukoll il-ħidma tal-awtoritajiet kompetenti meta jirrieżaminaw l-arranġamenti ta' governanza tal-istituzzjonijiet bħala parti mill-proċess ta' rieżami u evalwazzjoni superviżorji. Minkejja r-responsabbiltà ġenerali tal-korp ta' ġestjoni bħala korp kolleġġjali, jenħtieġ li l-istituzzjonijiet ikunu meħtieġa jfasslu dikjarazzjonijiet individwali u mmappjar li jiċċaraw id-dmirijiet li jkollhom il-membri tal-korp ta' ġestjoni, il-maniġment superjuri u t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Id-dmirijiet individwali tagħhom mhux dejjem jiġu stipulati b'mod ċar jew konsistenti u jista' jkun hemm sitwazzjonijiet li fihom żewġ rwoli jew aktar jikkoinċidu jew fejn oqsma ta' dmirijiet jiġu injorati peress li ma jaqgħux preċiż taħt il-kompiti ta' persuna waħda. Jenħtieġ li l-kamp ta' applikazzjoni tad-dmirijiet ta' kull individwu jkun definit sew u jenħtieġ li l-ebda qasam ta' dmirijiet ma jitħalla mingħajr sjieda. Jenħtieġ li dawk l-għodod jiżguraw aktar responsabbiltà tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, tal-maniġment superjuri u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin.

(42) Sabiex tiġi ssalvagwardjata l-istabbiltà finanzjarja, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jieħdu u jimplimentaw id-deċiżjonijiet malajr. Fil-kuntest ta' miżuri ta' intervent bikri jew ta' azzjoni ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jqisu li jkun xieraq li jneħħu jew jissostitwixxu membri tal-korp ta' ġestjoni jew tal-maniġment superjuri. Sabiex jitqiesu tali sitwazzjonijiet, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jwettqu l-valutazzjoni tal-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni jew tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin wara li dawk il-membri tal-korp ta' ġestjoni jew it-titolari ta' funzjonijiet ewlenin ikunu ħadu l-pożizzjoni tagħhom.

(43) ***Ir-rekwiżit*** ta' fondi proprji addizzjonali ▌stabbilit ***minn awtorità*** kompetenti tal-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 104(1), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE sabiex jiġu indirizzati r-riskji għajr ir-riskju ta' ingranaġġ eċċessiv ***jenħtieġ li*** ma jiżdiedx ▌b'riżultat ***tal-fatt li l-istituzzjoni tintrabat bil-minimu tal-output stipulat fir-Regolament (UE) Nru 575/2013***, jekk il-bqija jibqa' kollox kif inhu. Barra minn hekk, ***hekk kif l-istituzzjoni tintrabat bil-minimu tal-output***, jenħtieġ li l-awtorità kompetenti tirrieżamina r-rekwiżit ta' fondi proprji addizzjonali tal-istituzzjoni u tivvaluta, b'mod partikolari, jekk u sa liema punt tali rekwiżit ikopri ***r-riskji ta' varjabbiltà eċċessiva jew nuqqas ta' komparabbiltà ta' piżijiet tar-riskji*** mill-użu ta' mudelli interni mill-istituzzjoni. Meta dak ikun il-każ, jenħtieġ li r-rekwiżit ta' fondi proprji addizzjonali tal-istituzzjoni jitqies bħala li jikkoinċidi mar-riskji koperti mill-minimu tal-output fir-rekwiżit ta' fondi proprji tal-istituzzjoni u, konsegwentement, jenħtieġ li l-awtorità

kompetenti tnaqqas dak ir-rekwiżit sal-punt neċessarju sabiex tneħħi kwalunkwe tali elementi li jikkoinċidu dment li l-istituzzjoni tibqa' marbuta bil-minimu tal-output.

(44) Bl-istess mod, malli tintrabat bil-minimu tal-output, jenħtieġ li l-ammont nominali tal-kapital CET1 ta' istituzzjoni meħtieġ skont ir-riżerva għar-riskju sistemiku ma jiżdiedx meta ma jkun hemm l-ebda żieda fir-riskji makroprudenzjali jew sistemiċi assoċjati mal-istituzzjoni. F'tali każijiet, jenħtieġ li ***jkun possibbli għall-awtorità*** kompetenti jew innominata tal-istituzzjoni, kif applikabbli, ***li*** tirrieżamina l-kalibrazzjoni tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku ***jekk ikun meħtieġ, biex*** tiżgura li jibqgħu adattati u li ma jsirx għadd doppju tar-riskji li diġà jkunu koperti bis-saħħa tal-fatt li l-istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output. ***L-ABE għandha l-mandat li toħroġ linji gwida dwar dan ir-rieżami. Bħala regola***, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti u nnominati, kif applikabbli, ma jimponux rekwiżiti ta' riżerva għar-riskju sistemiku għal riskji li diġà jkunu koperti bis-sħiħ mill-minimu tal-output***, irrispettivament minn jekk istituzzjoni tkunx marbuta mill-output minimu.***

▌

(46) Sabiex tkun tista' ssir l-attivazzjoni puntwali u effettiva tar-riżerva għar-riskju sistemiku, huwa neċessarju li tiġi ċċarata l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet rilevanti u li jiġu ssimplifikati u allinjati l-proċeduri applikabbli. Jenħtieġ li l-istabbiliment ta' riżerva għar-riskju sistemiku jkun possibbli għall-awtoritajiet innominati fl-Istati Membri kollha sabiex ikun jista' jsir ir-rikonoxximent tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku stabbiliti mill-awtoritajiet fi Stati Membri oħrajn u sabiex jiġi żgurat li l-awtoritajiet jingħataw is-setgħa li jindirizzaw ir-riskji sistemiċi b'mod puntwali***, proporzjonat*** u effettiv. Jenħtieġ li r-rikonoxximent ta' rata tar-riżerva għar-riskju sistemiku stabbilita minn Stat Membru ieħor jirrikjedi biss notifika mill-awtorità li tirrikonoxxi r-rata. Sabiex jiġu evitati proċeduri ta' awtorizzazzjoni bla bżonn meta d-deċiżjoni li tiġi stabbilita rata tar-riżerva tirriżulta fi tnaqqis jew fl-ebda bidla minn kwalunkwe waħda mir-rati stabbiliti qabel, il-proċedura stipulata fl-Artikolu 131(15) tad-Direttiva 2013/36/UE jeħtieġ li tiġi allinjata mal-proċedura stipulata fl-Artikolu 133(9) ta' dik id-Direttiva. Jenħtieġ li l-proċeduri stipulati fl-Artikolu 133(11) ta' dik id-Direttiva jiġu ċċarati u jsiru aktar konsistenti mal-proċeduri li japplikaw għal rati oħrajn tar-riżerva għar-riskju sistemiku, fejn rilevanti.

(46a) Meta tkun qed tabbozza standards tekniċi regolatorji, linji gwida u Mistoqsijiet u Tweġibiet, jenħtieġ li l-ABE tagħti attenzjoni dovuta għall-prinċipju tal-proporzjonalità u tiżgura li dawk l-atti legali jkunu jistgħu jiġu trasposti wkoll minn istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi mingħajr sforz żejjed,

ADOTTAW DIN ID-DIRETTIVA:

Artikolu 1

Emendi għad-Direttiva 2013/36/UE

Id-Direttiva 2013/36/UE hija emendata kif ġej:

(-1) fl-Artikolu 2(5), il-punt (5) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(5) fil-Ġermanja, "Kreditanstalt für Wiederaufbau", "Landwirtschaftliche Rentenbank", "Bremer Aufbau-Bank GmbH", "Hamburgische Investitions- und Förderbank", "Investitionsbank Berlin", "Investitionsbank des Landes Brandenburg", "Investitionsbank Sachsen-Anhalt", "Investitionsbank Schleswig-Holstein", "Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank", "Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz", "Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank", "LfA Förderbank Bayern", "NRW.BANK", "Saarländische Investitionskreditbank AG", "Sächsische Aufbaubank – Förderbank", "Thüringer Aufbaubank", impriżi li huma rikonoxxuti taħt il-"Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz" bħala korpi tal-politika tas-settur tal-akkomodazzjoni tal-Istat u li ma humiex primarjament involuti fi tranżazzjonijiet bankarji, u impriżi rikonoxxuti taħt dik il-liġi bħala impriżi tas-settur tal-akkomodazzjoni mingħajr skop ta' qligħ;";

(1) fl-Artikolu 3, il-paragrafu 1 huwa emendat kif ġej:

(a) jiddaħħal il-punt (8a) li ġej:

"(8a) "korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu" tfisser il-korp ta' ġestjoni li jaġixxi fir-rwol tiegħu li jmexxi b'mod effettiv l-istituzzjoni u jinkludi l-persuni li jmexxu n-negozju tal-istituzzjoni;";

(b) il-punt (9) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(9) "maniġment superjuri" tfisser dawk il-persuni fiżiċi li jeżerċitaw funzjonijiet eżekuttivi f'istituzzjoni u li huma direttament responsabbli quddiem il-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni iżda li ma humiex membri ta' dak il-korp, u li huma responsabbli għall-immaniġġjar ta' kuljum tal-istituzzjoni taħt id-direzzjoni tal-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni;";

(c) jiddaħħlu l-punti minn (9a) sa (9d) li ġejjin:

"(9a) "titolari ta' funzjonijiet ewlenin" tfisser ***il-kapijiet*** ta' funzjonijiet ta' kontroll intern u l-uffiċjal kap finanzjarju, meta dawk il-kapijiet jew dak l-uffiċjal ma jkunux membri tal-korp ta' ġestjoni***, u l-uffiċjal għall-konformità tal-AML imsemmi fl-Artikolu 9(3) tar-Regolament [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus – COM/2021/420 final]***;

(9b) "uffiċjal kap finanzjarju" tfisser il-persuna ***bir-responsabbiltà ġenerali*** għall-immaniġġjar tar-riżorsi finanzjarji, għall-ippjanar finanzjarju u għar-rappurtar finanzjarju tal-istituzzjoni;

(9c) "kapijiet ta' funzjonijiet ta' kontroll intern" tfisser il-persuni fl-ogħla livell ġerarkiku responsabbli għall-immaniġġjar effettiv tal-operat ta' kuljum tal-funzjonijiet indipendenti tal-immaniġġjar tar-riskju, tal-konformità u tal-awditu intern tal-istituzzjoni;

(9d) "funzjonijiet ta' kontroll intern" tfisser il-funzjonijiet tal-immaniġġjar tar-riskju, tal-konformità u tal-awditu intern;";

(d) il-punt (11) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(11) "riskju involut fl-użu tal-mudelli" tfisser riskju involut fl-użu tal-mudelli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (52b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;";

(e) jiddaħħal il-punt (29a) li ġej:

"(29a) "istituzzjoni awtonoma fl-UE" tfisser istituzzjoni awtonoma fl-UE kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (33a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;";

(f) jiddaħħal il-punt (47a) li ġej:

"(47a) "kapital eliġibbli" tfisser il-kapital eliġibbli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (71), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;";

(g) jiżdiedu l-punti minn (66) sa (69) li ġejjin:

"(66) "istituzzjoni kbira" tfisser istituzzjoni kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (146), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(67) "sussidjarja rilevanti" tfisser sussidjarja materjali kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (135), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew sussidjarja kbira kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (147), ta' dak ir-Regolament;

(68) "pagamenti perjodiċi ta' penali" tfisser penali ta' kuljum, li għandhom l-għan li jtemmu ksur kontinwu u jġiegħlu lill-persuna ġuridika jew fiżika tirritorna għall-konformità mal-obbligi tagħha skont ***id-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu*** din id-Direttiva***, l-obbligi skont ir-Regolament*** (UE) Nru 575/2013***, jew l-obbligi li jirriżultaw minn deċiżjoni maħruġa mill-awtorità kompetenti***;

(69) "riskju ambjentali, soċjali u ta' governanza" tfisser riskju ambjentali, soċjali u ta' governanza kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (52d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;";

(69a) "newtralità klimatika" tfisser in-newtralità klimatika ġenerali kif definita fl-Artikolu 2 tar-Regolament (UE) 2021/1119.

(2) fl-Artikolu 4, il-paragrafu 4 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom l-għarfien espert, ir-riżorsi, il-kapaċità operazzjonali, is-setgħat u l-indipendenza neċessarji sabiex iwettqu l-funzjonijiet relatati mas-superviżjoni prudenzjali, mal-investigazzjonijiet u mas-setgħat li jimponu l-pagamenti perjodiċi ta' penali u l-penali stabbiliti f'din id-Direttiva u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Għall-finijiet tal-preservazzjoni tal-indipendenza tal-awtoritajiet kompetenti fl-eżerċizzju tas-setgħat tagħhom, ***l-Istati Membri għandhom jipprovdu*** l-arranġamenti neċessarji ▌ sabiex ***jiżguraw*** li dawk l-awtoritajiet kompetenti, inklużi l-persunal tagħhom u l-membri tal-korpi ta' governanza tagħhom, ikunu jistgħu jaġixxu b'mod indipendenti u oġġettiv, ***u li dawk il-korpi ta' governanza jkunu legalment distinti minn korpi pubbliċi u privati oħrajn, u funzjonalment indipendenti minnhom*** mingħajr ma jfittxu jew jieħdu istruzzjonijiet, jew ikunu soġġetti għal influwenza minn istituzzjonijiet soġġetti għal superviżjoni, minn kwalunkwe gvern ta' Stat Membru jew minn korp tal-Unjoni jew minn kwalunkwe korp pubbliku jew privat ieħor. ***L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-membri tal-korpi ta' governanza jinħatru għal***

terminu fiss, li jista' jiġġedded darba, abbażi ta' kriterji oġġettivi, trasparenti u ppubblikati u jistgħu jitneħħew biss jekk ma jibqgħux jissodisfaw il-kriterji tal-ħatra jew ikunu ġarrbu kundanni kriminali serji. Ir-raġunijiet għat-tneħħija għandhom jiġu ddivulgati pubblikament. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jippubblikaw l-objettivi tagħhom, ikunu responsabbli għat-twettiq ta' dmirijiethom fir-rigward ta' dawk l-objettivi u jkunu soġġetti għal kontroll finanzjarju li ma jaffettwax l-indipendenza tagħhom. Dawn l-arranġamenti għandhom ikunu mingħajr preġudizzju ***għall-arranġamenti rilevanti skont id-dritt nazzjonali li permezz tagħhom l-awtoritajiet kompetenti huma soġġetti għal responsabbiltà pubblika u demokratika***.

L-Istati Membri għandhom, b'mod partikolari, jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom fis-seħħ l-arranġamenti neċessarji kollha sabiex jipprevjenu l-kunflitti ta' interess tal-persunal tagħhom u tal-membri tal-korpi ta' governanza tagħhom. Għal dawk il-finijiet, l-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli proporzjonati għar-rwol u għar-responsabbiltajiet ta' dak il-persunal u ta' dawk il-membri tal-korpi ta' governanza, u tal-anqas jipprojbuhom milli:

(a) jinnegozjaw fi strumenti finanzjarji maħruġin mill-istituzzjonijiet soġġetti għal superviżjoni mill-awtoritajiet kompetenti, mill-impriżi prinċipali diretti jew indiretti, mis-sussidjarji jew mill-affiljati tagħhom jew irreferenzjati lilhom;

(b) wara t-tmiem tal-impjieg tagħhom fl-awtorità kompetenti, jiġu impjegati minn jew jaċċettaw kwalunkwe tip ta' ftehim kuntrattwali għall-forniment ta' servizzi professjonali ma' kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

  (i) istituzzjonijiet li huma jkunu direttament wettqu s-superviżjoni tagħhom, inklużi l-impriżi prinċipali diretti jew indiretti, is-sussidjarji jew l-affiljati tagħhom, fuq tal-anqas ***is-sena*** preċedenti mid-data meta jieħdu kwalunkwe rwol ġdid ***għall-membri tal-korpi ta' governanza u s-sitt xhur preċedenti għall-persunal***;

  (ii) ditti li jipprovdu servizzi lil kwalunkwe impriża msemmija fil-punt (i) li ġiet soġġetta għal superviżjoni diretta fuq tal-anqas ***is-sena*** preċedenti mid-data meta jkun ittieħed kwalunkwe rwol ġdid ***għall-membri tal-korpi ta' governanza u s-sitt xhur preċedenti għall-persunal***, dment li ma jkunux strettament preklużi milli jieħdu sehem fi kwalunkwe forniment ta' dawk is-servizzi filwaqt li l-projbizzjoni msemmija hawnhekk tibqa' fis-seħħ***;***

  (iii) kompetituri diretti tal-istituzzjonijiet li huma jkunu direttament wettqu s-superviżjoni tagħhom, inklużi l-impriżi prinċipali diretti jew indiretti, is-sussidjarji jew l-affiljati tagħhom, fuq tal-anqas is-sitt xhur preċedenti mid-data meta jieħdu kwalunkwe rwol ġdid għall-membri tal-korpi ta' ġestjoni u t-tliet xhur preċedenti għall-persunal;

  (iv) kumpaniji li jwettqu lobbying u promozzjoni vis-à-vis l-awtorità kompetenti dwar kwistjonijiet li għalihom kienu responsabbli matul l-impjieg tagħhom mal-awtorità kompetenti wara l-iskadenza ta' sitt xhur mid-data li fiha ntemmu r-responsabbiltajiet tagħhom għal dawn il-kwistjonijiet.

L-ABE, f'kollaborazzjoni mill-qrib mal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku u filwaqt li tqis ir-regoli rispettivi tal-BĊE, għandha toħroġ linji gwida f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 sal-31 ta' Diċembru 2024 dwar kundizzjonijiet li jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti jagħtu deroga mill-perjodi ta' preklużjoni msemmija fil-punti (i) u (ii), iżidu dawn il-perjodi jew inaqqsuhom għal membri speċifiċi tal-korpi ta' governanza ta' ġestjoni u tal-persunal.

Il-membri tal-persunal u tal-korpi ta' governanza soġġetti għall-projbizzjonijiet previsti fit-tielet subparagrafu, il-punt (b), għandhom ikunu intitolati għal kumpens xieraq għall-inabbiltà li jieħdu rwol ipprojbit.

L-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli għall-immaniġġjar ta' kunflitti ta' interessi li jinqalgħu għall-membri tal-persunal u tal-korpi ta' governanza bejn id-data tar-riżenja tagħhom u d-data meta jingħaqdu ma' waħda mid-ditti msemmija fil-punt (b) tat-tielet subparagrafu. Dawn ir-regoli għandhom, b'mod partikolari, jiżguraw li dawk il-membri tal-persunal jew tal-korpi ta' ġestjoni jkollhom aċċess limitat għal informazzjoni kunfidenzjali jew sensittiva fir-rigward ta' istituzzjonijiet soġġetti għal superviżjoni.

Qabel il-ħatra ta' membru tal-persunal u ta' membri tal-korpi ta' governanza, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk hemmx kunflitt ta' interessi li jirriżulta mill-attivitajiet tax-xogħol preċedenti tal-kandidat, mid-dikjarazzjoni tal-interessi finanzjarji tiegħu jew mir-relazzjoni personali mill-qrib tiegħu mal-membri tal-Korp ta' Ġestjoni tal-istituzzjonijiet soġġetti għal superviżjoni.

L-ABE għandha toħroġ linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar il-prevenzjoni ta' kunflitti ta' interessi u l-indipendenza tal-awtoritajiet kompetenti, filwaqt li tqis l-aħjar prattiki internazzjonali, għal applikazzjoni proporzjonata ta' dan l-Artikolu.";

______

*[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).

*[2] Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63).

*[3] Ir-Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi qafas għal kooperazzjoni fi ħdan il-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati (Regolament Qafas tal-MSU) (BĊE/2014/17) (ĠU L 141, 14.5.2014, p. 1).

*[4] Ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jistabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investiment fil-qafas ta'

Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L 225, 30.7.2014, p. 1).

(2a) ***fl-Artikolu 8a(4), jiżdiedu s-subparagrafi li ġejjin:***

"B'deroga mill-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, abbażi tal-applikazzjoni li tiġi riċevuta f'konformità ma' dak il-paragrafu u l-informazzjoni riċevuta f'konformità mal-Artikolu 95a tad-Direttiva 2014/65/UE, l-awtorità kompetenti tista', wara li tirċievi talba mingħand l-impriża, tiddeċiedi dwar deroga mir-rekwiżit li tinkiseb awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' kreditu f'konformità mal-Artikolu 8 ta' din id-Direttiva għal impriża msemmija f'dak il-paragrafu. Id-deroga ma għandhiex tiġi applikata meta l-impriża tkun identifikata bħala istituzzjoni ta' kreditu f'konformità mal-Artikolu 4(1), il-punt (b)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Meta tiddeċiedi jekk tapplikax id-deroga msemmija fit-tieni subparagrafu, l-awtorità kompetenti għandha tikkunsidra opinjoni li għandha tingħata mill-ABE fi żmien xahar min-notifika mill-awtorità kompetenti ta' tali talba u l-elementi li ġejjin:

(a) ***meta l-impriża tkun parti minn grupp, l-istruttura tal-grupp, il-prattiki prevalenti ta' reġistrazzjoni fil-kotba fi ħdan il-grupp u l-allokazzjoni tal-assi fost l-entitajiet tal-grupp;***

(b) ***in-natura, id-daqs u l-kumplessità tal-attivitajiet imwettqa mill-impriża fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita u fl-Unjoni kollha kemm hi;***

(c) ***l-importanza tal-attivitajiet imwettqa mill-impriża fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita u fl-Unjoni kollha kemm hi, u r-riskju sistemiku ppreżentat minnhom.***

L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika d-deċiżjoni tagħha lill-impriża u għandha tippubblikaha, flimkien mal-opinjoni tal-ABE, fuq is-sit web tal-ABE. Meta d-deċiżjoni tiddevja mill-opinjoni pprovduta mill-ABE, l-awtorità kompetenti għandha tiddikjara r-raġunijiet għad-devjazzjoni fid-deċiżjoni tagħha. Id-deċiżjoni għandha tiġi vvalutata mill-ġdid kull tliet snin.";

(2b) ***fl-Artikolu 8a, jiżdied il-paragrafu li ġej:***

"6a. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika aktar l-elementi li jeħtieġ li jiġu kkunsidrati minn awtorità kompetenti meta tiddeċiedi li tagħti deroga f'konformità mal-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tissupplimenta din id-Direttiva billi tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.";

(3) fl-Artikolu 18, jiżdied il-punt (g) li ġej:

"(g) tissodisfa l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(i) ikun ġie ddeterminat li qed tfalli jew probabbilment se tfalli f'konformità mal-Artikolu 32(1), il-punt (a) tad-Direttiva 2014/59/UE jew f'konformità mal-Artikolu 18(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 806/2014;

(ii) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tqis li l-kundizzjoni fl-Artikolu 32(1), il-punt (b) tad-Direttiva 2014/59/UE jew fl-Artikolu 18(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 806/2014 hija ssodisfata fir-rigward ta' din l-istituzzjoni ta' kreditu;

(iii) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tqis li l-kundizzjoni fl-Artikolu 32(1), il-punt (c) tad-Direttiva 2014/59/UE jew fl-Artikolu 18(1), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 806/2014 ma hijiex issodisfata fir-rigward ta' dik l-istituzzjoni ta' kreditu.";

(4) l-Artikolu 21a huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"1. Kumpaniji azzjonarji finanzjarji prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji azzjonarji finanzjarji prinċipali tal-UE u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta prinċipali tal-UE għandhom jitolbu l-approvazzjoni f'konformità ma' dan l-Artikolu. Kumpaniji azzjonarji finanzjarji jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta oħrajn għandhom jitolbu l-approvazzjoni f'konformità ma' dan l-Artikolu meta jkunu meħtieġa jikkonformaw ma' din id-Direttiva jew mar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq bażi subkonsolidata.

L-awtoritajiet kompetenti għandhom ***regolarment jirrieżaminaw l-impriżi*** prinċipali ta' istituzzjoni, jew ***l-impriżi*** prinċipali ta' entità li titlob awtorizzazzjoni skont l-Artikolu 8, biex ***jivverifikaw jekk l-istituzzjoni jew l-entità li tkun qed titlob awtorizzazzjoni tkun identifikat b'mod korrett*** impriża li tikkonforma mal-kriterji li għandhom jitqiesu bħala kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali fi Stat Membru, kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali fi Stat Membru, kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali tal-UE.

Għall-finijiet tat-tieni subparagrafu, meta ***l-impriżi*** prinċipali jkunu jinsabu fi Stati Membri oħrajn għajr l-Istat Membru li fih tkun stabbilita l-istituzzjoni, jew l-entità li titlob awtorizzazzjoni skont l-Artikolu 8, l-awtoritajiet kompetenti ta' dawk iż-żewġ Stati Membri għandhom jikkooperaw mill-qrib biex iwettqu r-rieżami.

L-awtoritajiet kompetenti għandhom jippubblikaw ***u jaġġornaw regolarment lista tal-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u tal-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta kollha identifikati u nnominati fl-Istati Membri tagħhom li jkunu soġġetti għall-approvazzjoni f'konformità mal-ewwel subparagrafu***.";

(b) il-paragrafu 2 huwa emendat kif ġej:

(-i) fl-ewwel subparagrafu, il-parti introduttorja hija sostitwita b'dan li ġej:

"Għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta msemmijin fih, lis-superviżur konsolidanti rilevanti u, meta dan ikun differenti, lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru, għandhom jagħtuhom fejn ikunu stabbiliti flimkien mal-informazzjoni li ġejja:";

(i) fl-ewwel subparagrafu, il-punt (b) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(b) informazzjoni dwar in-nominazzjoni ta' tal-anqas żewġ persuni li effettivament imexxu l-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta u l-konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91(1);";

(ii) it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Meta l-approvazzjoni ***jew l-eżenzjoni mill-approvazzjoni*** ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja jew ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta ***msemmija fil-paragrafi 3 u 4*** sseħħ fl-istess ħin tal-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu ***8, fl-Artikolu*** 22 ***jew*** fl-Artikolu 27a, l-awtorità kompetenti għall-finijiet ta' dan l-Artikolu għandha tikkoordina, kif xieraq, mas-superviżur konsolidanti u, fejn ikun differenti, l-awtorità kompetenti fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita l-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta. ▌Il-perjodu ta' valutazzjoni msemmi fl-Artikolu 22(***2***), it-tieni subparagrafu, u fl-Artikolu 27a(***3***) għandu jiġi sospiż ▌sakemm titlesta l-proċedura stabbilita f'dan l-Artikolu.";

(ba) fil-paragrafu 3, il-punt (c) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(c) ikun hemm konformità mal-kriterji dwar l-azzjonisti u l-membri tal-istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fl-Artikolu 14 u mar-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 121.";

(bb) jiddaħħal il-paragrafu 4a li ġej:

"4a. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 4, is-superviżur konsolidanti jista' jippermetti, fuq bażi ta' każ b'każ, lill-kumpaniji azzjonarji finanzjarji jew lill-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta li huma eżentati mill-approvazzjoni, li jiġu esklużi mill-perimetru tal-konsolidazzjoni dment li jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet li ġejjin:(i) l-esklużjoni ma taffettwax l-effettività tas-superviżjoni fuq l-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja, jew lill-grupp;

(ii) il-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta ma jkollha l-ebda skopertura ta' ekwità għajr l-iskopertura ta' ekwità fl-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja jew fil-kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali intermedja jew fil-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta li tikkontrolla l-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja;

(iii) il-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta ma tagħmilx rikors sostanzjali għal ingranaġġ u ma jkollhiex skoperturi li mhumiex relatati mas-sjieda tagħha fl-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja jew fil-kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali intermedja jew fil-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta li tikkontrolla l-istituzzjoni ta' kreditu sussidjarja.";

(bc) fil-paragrafu 10, l-ewwel subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Meta tiġi rrifjutata approvazzjoni jew eżenzjoni mill-approvazzjoni ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta skont dan l-Artikolu, is-superviżur konsolidanti għandu javża lill-applikant bid-deċiżjoni u r-raġunijiet għaliha fi żmien erba' xhur minn meta tkun ġiet riċevuta l-applikazzjoni, jew meta l-applikazzjoni ma tkunx

kompluta, fi żmien erba' xhur minn meta tiġi riċevuta l-informazzjoni kompluta.".

(5) fl-Artikolu 21b(6), jiżdiedu t-tieni u t-tielet subparagrafi li ġejjin:

"L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni biex tispeċifika l-formati uniformi, id-definizzjonijiet u s-soluzzjonijiet tal-IT li jridu jiġu applikati fl-Unjoni għar-rappurtar tal-informazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fit-tieni subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.";

(6) jiddaħħal l-Artikolu 21c il-ġdid li ġej:

Artikolu 21c

Rekwiżit li tiġi stabbilita fergħa għall-forniment ta' servizzi bankarji minn impriżi ta' pajjiżi terzi u eċċezzjoni għas-sollecitazzjoni inversa ta' servizzi

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriżi stabbiliti f'pajjiż terz kif imsemmi fl-Artikolu 47(1) ▌jistabbilixxu fergħa fit-territorju tagħhom u japplikaw għal awtorizzazzjoni f'konformità mat-Titolu VI sabiex jibdew jew ikomplu jwettqu l-attivitajiet imsemmijin fil-paragrafu (1) ta' dak l-Artikolu fl-Istat Membru rilevanti.

2. ***Ir-rekwiżit stipulat fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu ma għandux japplika meta l-impriża stabbilita fil-pajjiż terz tipprovdi s-servizz jew l-attività rilevanti lil klijent jew kontroparti stabbiliti jew li jinsabu fl-Unjoni li jkunu:***

(a) klijent konsumatur, kontroparti eliġibbli jew klijent professjonali fis-sens tat-Taqsimiet I u II tal-Anness II tad-Direttiva 2014/65/UE stabbiliti jew li jinsabu fl-Unjoni, ***dment li tali klijent jew kontroparti*** javviċinaw impriża stabbilita f'pajjiż terz fuq l-inizjattiva esklużiva tagħhom stess għall-forniment ta' kwalunkwe servizz jew attività msemmija fl-Artikolu 47(1)***;***

(b) istituzzjoni ta' kreditu kif definita fil-punt (1) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) impriża tal-istess grupp bħal dak tal-impriża stabbilita fil-pajjiż terz.

Mingħajr preġudizzju ***għall-punt (c)***, meta impriża ta' pajjiż terz ***tissolleċita klijent jew kontroparti, jew klijent jew kontroparti potenzjali, imsemmijin fil-punt (a) direttament jew indirettament*** permezz ta' entità li taġixxi f'isimha ***stess*** jew li jkollha rabtiet mill-qrib ma' tali impriża tal-pajjiż terz jew ***permezz*** ta' kwalunkwe persuna oħra li taġixxi f'isem tali impriża, ▌ma għandhiex titqies bħala servizz ipprovdut fuq l-inizjattiva proprja esklużiva tal-klijent ***jew tal-kontroparti, jew tal-klijent jew tal-kontroparti potenzjali***.

3. Inizjattiva minn klijent jew minn kontroparti kif imsemmi fil-paragrafu 2 ma għandhiex tagħti d-dritt lill-impriża ta' pajjiż terz li tikkummerċjalizza kategoriji oħrajn ta' prodotti, ta' attivitajiet jew ta' servizzi minbarra dawk li l-klijent jew il-

kontroparti jkunu ssolleċitaw, għajr permezz ta' fergħa ta' pajjiż terz stabbilita fi Stat Membru ***u bl-eċċezzjoni ta' kwalunkwe servizz, attività jew prodott strettament neċessarji għall-forniment tas-servizz, tal-prodott jew tal-attività ssolleċitati mill-klijent jew mill-kontroparti***.";

(6a) fl-Artikolu 22(2), wara l-ewwel subparagrafu jiddaħħal is-subparagrafu li ġej:

"B'deroga mill-ewwel subparagrafu, meta l-akkwiżizzjoni proposta msemmija fil-paragrafu 1 titqies bħala kumplessa mill-awtoritajiet kompetenti, ir-rikonoxximent tar-riċevuta tan-notifika jew ta' kwalunkwe informazzjoni oħra għandu jsir minnufih u fi kwalunkwe każ fi żmien għaxart ijiem tax-xogħol minn meta tiġi riċevuta dik in-notifika jew l-informazzjoni addizzjonali."

(6b) fl-Artikolu 23(1), jiżdiedu s-subparagrafi li ġejjin:

"Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (e) ta' dan l-Artikolu, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw lill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

L-awtoritajiet kompetenti jistgħu joġġezzjonaw għall-akkwiżizzjoni meta l-akkwirent propost ikun jinsab f'pajjiż fuq il-lista tal-Unjoni ta' pajjiżi terzi b'nuqqasijiet strateġiċi jew dgħufijiet fil-konformità fir-reġim tal-AML/CFT tagħhom jew f'pajjiż soġġett għal miżuri restrittivi tal-Unjoni u tiġi vvalutata mill-awtorità kompetenti li taffettwa l-kapaċità tal-akkwirent propost li jkollu stabbiliti l-prattiki u l-proċessi meħtieġa biex jikkonforma mar-rekwiżiti tar-reġim tal-AML/CFT.";

(6c) fl-Artikolu 23(2), jiżdied is-subparagrafu li ġej:

"Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu u fir-rigward tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (e) ta' dan l-Artikolu, opinjoni negattiva bil-miktub mill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti fi żmien 30 jum mit-talba inizjali għandha titqies kif xieraq mill-awtorità kompetenti meta tivvaluta l-akkwiżizzjoni proposta u tista' tikkostitwixxi raġuni raġonevoli għall-oppożizzjoni."

(6d) fl-Artikolu 23, jiżdied il-paragrafu li ġej:

"6. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni li jispeċifikaw il-lista minima ta' informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fi żmien in-notifika msemmija fil-paragrafu 1.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu, l-ABE għandha tikkunsidra d-Direttiva (UE) 2017/1132.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa ... [18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.";

(7) Fit-Titolu III, jiżdiedu l-Kapitoli 3, 4 u 5 li ġejjin:

"KAPITOLU 3

Akkwiżizzjoni jew ċessjoni ta' holding *materjali*

Artikolu 27a

Notifika u valutazzjoni tal-akkwiżizzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li kwalunkwe istituzzjoni ***jew kwalunkwe*** kumpanija azzjonarja finanzjarja jew ***kumpanija*** azzjonarja finanzjarja mħallta ***fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu*** 21a(1) ▌ (l-"akkwirent") ***tinnotifika*** lill-awtorità kompetenti ***tagħha minn qabel*** meta ***jkollha*** l-intenzjoni li ***takkwiżixxi***, direttament jew indirettament, holding ▌ li taqbeż il-15 % tal-kapital eliġibbli tal-akkwirent (l-"akkwiżizzjoni proposta"), filwaqt li tindika d-daqs tal-holding maħsuba u l-informazzjoni rilevanti, kif speċifikati fl-Artikolu 27b(5).

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw minnufih li jkunu ġew riċevuti n-notifika skont il-paragrafu 1 jew kwalunkwe informazzjoni addizzjonali skont il-paragrafu 5 u fi kwalunkwe każ fi żmien jumejn tax-xogħol wara li tkun ġiet riċevuta dik in-notifika.

B'deroga mill-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, u mill-Artikolu 22(2), meta l-akkwiżizzjoni proposta msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu jew fl-Artikolu 22(1) titqies kumplessa mill-awtoritajiet kompetenti, il-konferma li tkun ġiet riċevuta n-notifika ta' kwalunkwe informazzjoni addizzjonali għandha tingħata minnufih u fi kwalunkwe każ fi żmien għaxart ijiem tax-xogħol wara li tiġi riċevuta dik in-notifika.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom 60 jum tax-xogħol mid-data tar-rikonoxximent bil-miktub li tkun ġiet riċevuta n-notifika u li jkunu ġew riċevuti d-dokumenti kollha, inklużi dawk meħtieġa mill-Istat Membru li jiġu mehmużin man-notifika f'konformità mal-Artikolu 27b(*5*) (il-"perjodu ta' valutazzjoni"), biex iwettqu l-valutazzjoni prevista fl-Artikolu 27b(1) (il-"valutazzjoni").

Jekk l-akkwiżizzjoni proposta tikkonsisti f'holding kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 22(1), l-akkwirent xorta għandu jkun soġġett għar-rekwiżit ta' notifika u għall-valutazzjoni skont dak l-Artikolu. ***F'dak il-każ, il-perjodu biex l-awtorità kompetenti twettaq iż-żewġ valutazzjonijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu u fl-Artikolu 22(2) għandu jiskadi biss meta jiskadi l-aħħar perjodu mill-perjodi ta' valutazzjoni rilevanti.***

4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-akkwirent propost bid-data tal-iskadenza tal-perjodu ta' valutazzjoni meta jikkonfermaw li jkunu ġew riċevuti l-elementi msemmija fil-paragrafu *2*.

5. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, matul il-perjodu ta' valutazzjoni, meta meħtieġ, u mhux aktar tard minn nhar il-50 jum tax-xogħol tal-perjodu ta' valutazzjoni, jitolbu informazzjoni addizzjonali li tkun neċessarja biex tiġi kkompletata l-valutazzjoni. Tali talba għandha ssir bil-miktub u għandha tispeċifika l-informazzjoni addizzjonali meħtieġa.

6. Il-perjodu ta' valutazzjoni għandu jiġi sospiż bejn id-data tat-talba għal informazzjoni addizzjonali mill-awtoritajiet kompetenti u d-data li fiha tiġi riċevuta

tweġiba għaliha mill-akkwirent, fejn tiġi pprovduta l-informazzjoni mitluba kollha. Is-sospensjoni ma għandhiex taqbeż 20 jum tax-xogħol. Kwalunkwe talba ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti għall-ikkompletar jew għall-kjarifika tal-informazzjoni għandha tkun fid-diskrezzjoni tagħhom iżda ma għandhiex tirriżulta f'sospensjoni tal-perjodu ta' valutazzjoni.

7. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jestendu s-sospensjoni msemmija fit-tieni ***sentenza*** tal-paragrafu 6 sa 30 jum tax-xogħol fis-sitwazzjonijiet li ġejjin:

(a) l-entità akkwiżita tinsab jew tkun regolata f'pajjiż terz;

(b) l-iskambju ta' informazzjoni mal-awtoritajiet responsabbli għas-superviżjoni tal-entitajiet obbligati elenkati fl-Artikolu 2(1), il-punti (1) u (2) tad-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[*5] ikun neċessarju biex titwettaq il-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu 27b(1) ta' din id-Direttiva.

▌

9. Meta l-awtoritajiet kompetenti jiddeċiedu li jopponu l-akkwiżizzjoni proposta, huma għandhom, fi żmien jumejn tax-xogħol wara li titlesta l-valutazzjoni, u filwaqt li ma jaqbżux il-perjodu ta' valutazzjoni, jinformaw lill-akkwirent bil-miktub, filwaqt li jipprovdu r-raġunijiet għall-oġġezzjoni tagħhom. Soġġetta għad-dritt nazzjonali, dikjarazzjoni xierqa tar-raġunijiet għad-deċiżjoni li topponi l-akkwiżizzjoni proposta tista' ssir aċċessibbli għall-pubbliku fuq talba tal-akkwirent. In-nuqqas ta' dispożizzjonijiet fid-dritt nazzjonali rigward dikjarazzjoni xierqa tar-raġunijiet għad-deċiżjoni li topponi l-akkwiżizzjoni proposta ma għandux iżomm lill-Istati Membri milli jippermettu lill-awtorità kompetenti tippubblika tali informazzjoni fin-nuqqas ta' talba mill-akkwirent.

10. Meta l-awtoritajiet kompetenti ma jopponux bil-miktub, fil-perjodu ta' valutazzjoni, l-akkwiżizzjoni proposta, din l-akkwiżizzjoni proposta għandha titqies approvata.

11. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jistabbilixxu perjodu massimu għall-ikkompletar tal-akkwiżizzjoni proposta u jestendu dan il-perjodu fejn dan ikun xieraq.

12. L-Istati Membri ma jistgħux jimponu rekwiżiti għan-notifika lill-awtoritajiet kompetenti, jew għall-approvazzjoni minnhom, ta' akkwiżizzjonijiet diretti jew indiretti ▌ li jkunu aktar stretti minn dawk stabbiliti ***f'dan l-Artikolu*** ▌.

____

[*5] Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73).

Artikolu 27b
Kriterji ta' valutazzjoni

1. Fit-trattament tan-notifika tal-akkwiżizzjoni proposta prevista fl-Artikolu 27a(1) u tal-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 27a(5), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-immaniġġjar sod u prudenti tal-akkwirent wara l-akkwiżizzjoni u b'mod

partikolari tar-riskji li għalihom l-akkwirent huwa skopert jew jista' jkun skopert, f'konformità mal-kriterji li ġejjin:

(a) ir-reputazzjoni tajba biżżejjed u l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza suffiċjenti, kif stabbiliti fl-Artikolu 91(1), ta' kwalunkwe membru ġdid tal-korp ta' ġestjoni tal-akkwirent li għandu jiġi nnominat bħala riżultat tal-akkwiżizzjoni proposta.

(b) jekk l-akkwirent ikunx jista' jikkonforma u jkompli jikkonforma mar-rekwiżiti prudenzjali stabbiliti f'din id-Direttiva u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, u fejn applikabbli, atti oħrajn tad-dritt tal-Unjoni.

(c) jekk ikunx hemm raġunijiet raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li, b'rabta mal-akkwiżizzjoni proposta, ikun qed jitwettaq, twettaq jew sar tentattiv biex jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fis-sens tal-Artikolu 1 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jew li l-akkwiżizzjoni proposta tistax iżżid ir-riskju ta' dan.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (c) ▌, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, lill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jopponu l-akkwiżizzjoni proposta biss jekk ikun hemm raġunijiet raġonevoli għal dan fuq il-bażi tal-kriterji stabbiliti fil-paragrafu 1 ***ta' dan l-Artikolu*** jew jekk l-informazzjoni pprovduta mill-akkwirent ma tkunx kompluta, minkejja talba magħmula f'konformità mal-Artikolu 27a.

Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu ▌ u fir-rigward tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (c), ***opinjoni negattiva*** mill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi skont id-Direttiva (UE) 2015/849 ***riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti fi żmien 30 jum mit-talba inizjali*** għandha ***titqies kif xieraq mill-awtoritajiet kompetenti meta jivvalutaw l-akkwiżizzjoni proposta u tista'*** tikkostitwixxi raġuni raġonevoli għal oppożizzjoni.

4. L-Istati Membri la għandhom jimponu kundizzjonijiet minn qabel fir-rigward tal-livell ta' holding li trid tiġi akkwiżita u lanqas ma għandhom jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom jeżaminaw l-akkwiżizzjoni proposta f'termini tal-ħtiġijiet ekonomiċi tas-suq.

5. L-Istati Membri għandhom jippubblikaw lista li tispeċifika l-informazzjoni meħtieġa sabiex titwettaq il-valutazzjoni. Dik l-informazzjoni għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fiż-żmien tan-notifika msemmija fl-Artikolu 27a(1). L-informazzjoni għandha tkun proporzjonata u xierqa għan-natura tal-entità li tkun se tiġi akkwiżita. L-Istati Membri ma għandhomx jirrikjedu informazzjoni li ma tkunx rilevanti għall-valutazzjoni prudenzjali skont dan l-Artikolu.

6. Minkejja ***l-Artikolu 27a(2) sa (7)*** meta jkunu ġew innotifikati żewġ proposti jew aktar għall-akkwiżizzjoni ta' holdings ▌ fl-istess entità, l-awtorità kompetenti għandha titratta lill-akkwirenti b'mod mhux diskriminatorju.

7. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika:

(a) il-lista minima ta' informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fiż-żmien tan-notifika msemmija fl-Artikolu ***22***(1), fl-Artikolu 27a(1), fl-Artikolu 27f(1) u fl-Artikolu 27k(1);

(b) metodoloġija ta' valutazzjoni komuni tal-kriterji stabbiliti f'dan l-Artikolu, fl-Artikolu 27g u fl-Artikolu 27l;

(c) il-proċess applikabbli għan-notifika u l-valutazzjoni prudenzjali meħtieġa skont l-Artikolu 27a, l-Artikolu 27f u l-Artikolu 27k.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, l-ABE għandha tqis id-Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill*6.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ***regolatorji*** lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ***regolatorji*** msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont ***l-Artikoli 10 sa 14*** tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

7a. L-ABE għandha toħroġ linji gwida biex tispeċifika kriterji ta' valutazzjoni komuni stabbiliti f'dan l-Artikolu, fl-Artikolu 27g u fl-Artikolu 27l; L-ABE għandha toħroġ dawk il-linji gwida sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

____

*6 Id-Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2017 dwar ċerti aspetti tal-liġi dwar il-kumpaniji (kodifikazzjoni).

Artikolu 27

Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti

1. L-awtoritajiet kompetenti rilevanti għandhom jikkonsultaw lil xulxin meta jwettqu l-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu 27b meta l-entità akkwiżita tkun waħda minn dawn li ġejjin:

(a) istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak tal-akkwirent propost;

(b) impriża prinċipali ta' istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur differenti għajr dak tal-akkwirent propost;

(c) persuna ġuridika li tikkontrolla istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni.

L-awtoritajiet kompetenti għandhom, mingħajr dewmien żejjed, jipprovdu lil xulxin bi kwalunkwe informazzjoni li tkun essenzjali jew rilevanti għall-valutazzjoni. Għal dawn il-finijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw lil xulxin abbażi ta' talba jew fuq inizjattiva tagħhom stess l-informazzjoni rilevanti kollha għall-valutazzjoni.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ifittxu li jikkoordinaw ***il-valutazzjoni*** tagħhom u jiżguraw il-konsistenza tad-deċiżjonijiet tagħhom. Għal dan il-għan, id-deċiżjoni

mill-awtorità kompetenti tal-akkwirent għandha tindika kwalunkwe fehma jew riżerva magħmula ***mill-awtoritajiet*** kompetenti ***rilevanti l-oħra***.

3. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni sabiex tistabbilixxi proċeduri, formoli u mudelli komuni għall-proċess ta' konsultazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti kif imsemmi f' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 27d

Notifika fil-każ ta' ċessjoni

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li ***kwalunkwe istituzzjoni jew kwalunkwe kumpanija azzjonarja finanzjarja jew kumpanija azzjonarja finanzjarja*** mħallta ***fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 21a(1) tinnotifika*** lill-awtoritajiet kompetenti meta ***jkollha*** l-intenzjoni li ***tiddisponi***, direttament jew indirettament, minn holding ***materjali*** li taqbeż il-15 % tal-kapital eliġibbli ***tagħha*** tal-akkwirent. Din in-notifika għandha ssir bil-miktub u qabel iċ-ċessjoni, filwaqt li jiġi indikat id-daqs tal-holding ikkonċernata.

Artikolu 27e

Obbligi ta' informazzjoni u penali

Meta l-akkwirent jonqos milli jinnotifika l-akkwiżizzjoni proposta minn qabel f'konformità mal-Artikolu 27a(1) jew ikun akkwiżixxa holding ***materjali*** kif imsemmi f'dak l-Artikolu minkejja l-oppożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu lil dawk l-awtoritajiet kompetenti jieħdu miżuri xierqa. Tali miżuri jistgħu jinkludu inġunzjonijiet, pagamenti perjodiċi ta' penali u penali, f'konformità mal-Artikoli 65 sa 72, kontra membri tal-korp ta' ġestjoni u tal-maniġment superjuri. Meta holding ***materjali*** tiġi akkwiżita minkejja oppożizzjoni mill-awtoritajiet kompetenti, l-Istati Membri għandhom, mingħajr preġudizzju għal penali potenzjali, jipprevedu jew l-eżerċizzju li jiġu sospiżi d-drittijiet tal-vot korrispondenti inkella li l-voti mitfugħa jiġu ddikjarati nulli u bla effett.

KAPITOLU 4

Trasferimenti materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet

Artikolu 27f

Notifika u valutazzjoni tat-trasferimenti materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet,***jew kwalunkwe kumpanija*** azzjonarja ***finanzjarja*** jew ***kumpanija*** azzjonarja ***finanzjarja*** mħallta ***fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu*** 21a(1) ▌ jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti tagħhom bi kwalunkwe trasferiment materjali ta' assi jew ta' obbligazzjonijiet li jkollhom l-intenzjoni li jeżegwixxu jew permezz ta' bejgħ jew kwalunkwe tip ieħor ta' tranżazzjoni (l-"operazzjoni intiża"). In-notifika għandha tindika d-daqs tal-operazzjoni intiża u tipprovdi l-informazzjoni speċifikata fl-Artikolu 27g(5).

Meta l-operazzjoni intiża tkun tinvolvi biss istituzzjonijiet mill-istess grupp, dawn l-istituzzjonijiet għandhom ikunu soġġetti wkoll għall-ewwel subparagrafu.

Għall-finijiet tal-ewwel u tat-tieni subparagrafi, kull waħda mill-istituzzjonijiet involuti fl-istess operazzjoni intiża għandha tkun soġġetta individwalment għall-obbligu ta' notifika stabbilit f'dawk is-subparagrafi.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1:

(a) l-operazzjoni intiża għandha titqies bħala materjali għal istituzzjoni meta tkun tal-anqas ugwali għal 10 % tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet totali tagħha ***fuq bażi konsolidata***;

(b) trasferimenti ta' assi improduttivi, jew ta' assi bl-għan li jiġu inklużi f'aggregazzjoni ta' kopertura, fis-sens tal-Artikolu 3(3) tad-Direttiva (UE) 2019/2162 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[*7], jew li għandhom jiġu ttitolizzati, ma għandhomx jitqiesu għall-kalkolu tal-perċentwal fil-punt (a);

(c) it-trasferimenti ta' assi jew ta' obbligazzjonijiet fil-kuntest tal-użu ta' għodod, ta' setgħat u ta' mekkaniżmi ta' riżoluzzjoni previsti fit-Titolu IV tad-Direttiva 2014/59/UE ma għandhomx jitqiesu għall-kalkolu tal-perċentwal imsemmi fil-punt (a).

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrikonoxxu minnufih li n-notifika skont il-paragrafu 1 jew l-informazzjoni addizzjonali skont il-paragrafu 6 ġiet riċevuta u fi kwalunkwe każ fi żmien jumejn tax-xogħol minn meta jkunu rċevew in-notifika.

4. Mid-data tal-konferma bil-miktub li n-notifika u d-dokumenti ġew riċevuti, inklużi dawk meħtieġa mill-Istat Membru li għandhom jiġu mehmuża man-notifika f'konformità mal-Artikolu 27g(5), l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom massimu ta' 60 jum tax-xogħol biex iwettqu l-valutazzjoni prevista fl-Artikolu 27g(1) (il-"perjodu ta' valutazzjoni").

5. Meta jikkonfermaw li rċevewhom, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-istituzzjoni dwar id-data tal-iskadenza tal-perjodu ta' valutazzjoni.

6. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu aktar informazzjoni neċessarja biex ilestu l-valutazzjoni fi kwalunkwe ħin matul il-perjodu ta' valutazzjoni u mhux aktar tard mill-50 jum tax-xogħol tal-perjodu ta' valutazzjoni. Tali talba għandha ssir bil-miktub u tispeċifika l-informazzjoni addizzjonali meħtieġa.

7. Għall-perjodu bejn id-data tat-talba għall-informazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti u meta tiġi riċevuta tweġiba għaliha mill-istituzzjoni li tipprovdi l-informazzjoni mitluba kollha, il-perjodu ta' valutazzjoni għandu jiġi sospiż. Is-sospensjoni ma għandhiex taqbeż 20 jum tax-xogħol. Kull talba ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti għall-ikkompletar jew għall-kjarifika tal-informazzjoni għandha tkun fid-diskrezzjoni tagħhom iżda ma għandhiex tirriżulta f'sospensjoni tal-perjodu ta' valutazzjoni.

8. Meta l-awtoritajiet kompetenti jiddeċiedu li jopponu l-operazzjoni intiża, huma għandhom jinformaw lill-istituzzjoni bil-miktub u jipprovdu r-raġunijiet għall-oppożizzjoni fi żmien jumejn tax-xogħol mill-ikkompletar tal-valutazzjoni u mhux aktar tard mid-data tal-iskadenza tal-perjodu ta' valutazzjoni. Soġġetta għad-dritt nazzjonali, dikjarazzjoni xierqa tar-raġunijiet għad-deċiżjoni tista' ssir aċċessibbli għall-pubbliku fuq talba tal-istituzzjoni. In-nuqqas ta' dispożizzjonijiet fid-dritt

nazzjonali rigward dikjarazzjoni xierqa tar-raġunijiet għad-deċiżjoni li topponi l-akkwiżizzjoni proposta ma għandux iżomm lil Stat Membru milli jippermetti lill-awtorità kompetenti tippubblika tali informazzjoni fin-nuqqas ta' talba mill-istituzzjoni.

9. Meta l-awtoritajiet kompetenti ma jopponux bil-miktub l-operazzjoni intiża fil-perjodu ta' valutazzjoni, din għandha titqies bħala approvata.

10. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jistabbilixxu perjodu massimu għall-ikkompletar tal-operazzjoni intiża u jestendu dan il-perjodu meta dan ikun xieraq.

11. L-Istati Membri ma jistgħux jimponu rekwiżiti għan-notifika fuq l-awtoritajiet kompetenti, jew għall-approvazzjoni minnhom, li jkunu aktar stretti minn dawk stabbiliti fl-Artikolu 27f.

[*7] Id-Direttiva (UE) 2019/2162 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' Novembru 2019 dwar il-ħruġ ta' bonds koperti u s-superviżjoni pubblika ta' bonds koperti u li temenda d-Direttivi 2009/65/KE u 2014/59/UE (ĠU L 328, 18.12.2019, p. 29).

Artikolu 27g

Kriterji ta' valutazzjoni

1. Meta jittrattaw in-notifika prevista fl-Artikolu 27f(1) u l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 27f(6), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-operazzjoni intiża f'konformità mal-kriterji li ġejjin:

(a) jekk l-istituzzjoni tkunx tista' tikkonforma u tkompli tikkonforma mar-rekwiżiti prudenzjali stabbiliti f'din id-Direttiva u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, u fejn applikabbli, atti oħrajn tad-dritt tal-Unjoni.

(b) jekk ikunx hemm raġunijiet raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li, b'rabta mal-operazzjoni intiża, ikun qed jitwettaq, twettaq jew sar tentattiv biex jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fis-sens tal-Artikolu 1 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jew li l-akkwiżizzjoni proposta tista' żżid ir-riskju ta' dan.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (b), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, lill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi skont id-Direttiva (UE) 2015/849.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jopponu l-operazzjoni intiża biss meta l-kriterji stabbiliti fil-paragrafu 1 ma jiġux issodisfati jew meta l-informazzjoni pprovduta mill-istituzzjoni ma tkunx kompluta minkejja talba magħmula f'konformità mal-Artikolu 27f.

Fir-rigward tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (b), ***opinjoni negattiva*** mill-awtoritajiet kompetenti skont id-Direttiva (UE) 2015/849 ***riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti fi żmien 30 jum mit-talba inizjali*** għandha ***titqies kif xieraq mill-awtoritajiet kompetenti meta jivvalutaw l-akkwiżizzjoni proposta u tista'*** tikkostitwixxi raġuni raġonevoli għal oppożizzjoni.

4. L-Istati Membri la jistgħu jissoġġettaw l-operazzjoni intiża għall-issodisfar ta' livell jew ta' ammont speċifikat, u lanqas ma jistgħu jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom jeżaminaw l-operazzjoni intiża f'termini tal-ħtiġijiet ekonomiċi tas-suq.

5. L-Istati Membri għandhom jippubblikaw lista ta' punti ta' informazzjoni li huma meħtieġa biex titwettaq il-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1. Dik l-informazzjoni għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fiż-żmien tan-notifika msemmija fl-Artikolu 27f(1). L-Istati Membri ma għandhomx jirrikjedu informazzjoni li ma tkunx rilevanti għal valutazzjoni prudenzjali tal-operazzjoni intiża.

Il-lista msemmija fl-ewwel subparagrafu ma għandhiex tipprevjeni lill-awtoritajiet kompetenti milli jitolbu informazzjoni addizzjonali li tkun meħtieġa biex jiġi żgurat li l-operazzjoni intiża tikkonforma mal-kriterji definiti fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

Artikolu 27h

Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti

1. L-awtoritajiet kompetenti rilevanti għandhom jikkonsultaw lil xulxin meta jwettqu l-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu 27g meta l-partijiet involuti fl-operazzjoni intiża jkunu waħda minn dawn li ġejjin:

(a) istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni;

(b) impriża prinċipali ta' istituzzjoni ta' kreditu, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni;

(c) persuna ġuridika li tikkontrolla istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom, mingħajr dewmien żejjed, jipprovdu lil xulxin bi kwalunkwe informazzjoni li tkun essenzjali jew rilevanti għall-valutazzjoni. Għal dawn il-finijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw lil xulxin b'talba jew fuq inizjattiva tagħhom stess l-informazzjoni rilevanti kollha għall-valutazzjoni.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ifittxu li jikkoordinaw ***il-valutazzjoni*** tagħhom***, u*** jiżguraw il-konsistenza tad-deċiżjonijiet tagħhom. ***Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti*** għandhom jindikaw fid-deċiżjonijiet tagħhom kwalunkwe fehma jew riżerva magħmula mill-awtorità kompetenti li twettaq is-superviżjoni ta' entitajiet oħrajn involuti fl-operazzjoni intiża.

4. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni sabiex tistabbilixxi proċeduri, formoli u mudelli komuni għall-proċess ta' konsultazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti kif imsemmi f' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 27i

Obbligi ta' informazzjoni u penali

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li, meta l-istituzzjonijiet jonqsu milli jinnotifikaw l-operazzjoni intiża minn qabel f'konformità mal-Artikolu 27f(1), jew ikunu wettqu l-operazzjoni intiża kif imsemmi f'dak l-Artikolu minkejja oppożizzjoni mill-awtoritajiet kompetenti, l-awtoritajiet kompetenti jieħdu l-miżuri xierqa. Tali miżuri jistgħu jikkonsistu ***minn inġunzjonijiet***, ▌pagamenti perjodiċi ta' penali, ***penali***, soġġetti għall-Artikoli 65 sa 72, kontra membri tal-korp ta' ġestjoni u maniġers.

KAPITOLU 5

Fużjonijiet u diviżjonijiet

Artikolu 27j

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' dan il-Kapitolu, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) "fużjoni" tfisser kwalunkwe operazzjoni minn dawn li ġejjin li biha:

(i) kumpanija waħda jew aktar, meta jiġu xolti mingħajr ma jidħlu f'likwidazzjoni, jittrasferixxu l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħhom jew partijiet minnhom lil kumpanija oħra eżistenti, bħala skambju għall-ħruġ lill-membri tagħhom ta' titoli jew ta' ishma li jirrappreżentaw il-kapital ta' dik il-kumpanija l-oħra u, jekk ikun il-każ, pagament fi flus li ma jkunx aktar minn 10 % tal-valur nominali (dment li ma jkunx stipulat mod ieħor fid-dritt nazzjonali applikabbli), jew, fin-nuqqas ta' valur nominali, tal-parità monetarja kontabilistika ta' dawk it-titoli jew l-ishma;

(ii) kumpanija waħda jew aktar, meta jiġu xolti mingħajr ma jidħlu f'likwidazzjoni, jittrasferixxu l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħhom jew partijiet minnhom lil kumpanija eżistenti oħra, il-kumpanija akkwirenti, mingħajr il-ħruġ ta' kwalunkwe sehem ġdid mill-kumpanija akkwirenti, dment li persuna waħda tkun id-detentur dirett jew indirett tal-ishma kollha fil-kumpaniji li huma l-oġġett ta' fużjoni jew li l-membri tal-kumpaniji li huma l-oġġett ta' fużjoni jkunu d-detenturi tat-titoli u tal-ishma tagħhom bl-istess proporzjon fil-kumpaniji kollha li jkunu l-oġġett ta' fużjoni;

(iii) żewġ kumpaniji jew aktar, meta jiġu xolti mingħajr ma jidħlu f'likwidazzjoni, jittrasferixxu l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħhom jew partijiet minnhom lil kumpanija li jifformaw bejniethom bħala skambju għall-ħruġ lill-membri tagħhom ta' titoli jew ta' ishma li jirrappreżentaw il-kapital ta' dik il-kumpanija l-ġdida u, fejn applikabbli, pagament fi flus li ma jkunx aktar minn 10 % tal-valur nominali (dment li

ma jkunx stipulat mod ieħor mid-dritt nazzjonali applikabbli), jew, fin-nuqqas ta' valur nominali, tal-parità monetarja kontabilistika ta' dawk it-titoli jew l-ishma;

(iv) kumpanija, meta tiġi xolta mingħajr ma tidħol f'likwidazzjoni, tittrasferixxi l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħha jew partijiet minnhom lil kumpanija li jkollha t-titoli jew l-ishma kollha li jirrappreżentaw il-kapital tagħha.

(b) "diviżjoni" tfisser kwalunkwe operazzjoni minn dawn li ġejjin:

(i) operazzjoni li biha, wara li tiġi stralċjata mingħajr ma tidħol f'likwidazzjoni, kumpanija tittrasferixxi lil aktar minn kumpanija waħda l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħha bi skambju għall-allokazzjoni lill-azzjonisti tal-kumpanija li tkun qed tiġi diviża mal-ishma fil-kumpaniji li jirċievu kontribuzzjonijiet bħala riżultat tad-diviżjoni u, fejn applikabbli, pagament fi flus li ma jaqbiżx l-10 % tal-valur nominali (dment li ma jkunx stipulat mod ieħor mid-dritt nazzjonali applikabbli), jew, fin-nuqqas ta' valur nominali, tal-parità monetarja kontabilistika ta' dawk it-titoli jew l-ishma;

(ii) operazzjoni li biha, wara li tiġi stralċjata mingħajr ma tidħol f'likwidazzjoni, kumpanija tittrasferixxi lil aktar minn kumpanija waħda fformata ġdida l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tagħha bi skambju għall-allokazzjoni lill-azzjonisti tal-kumpanija li tkun qed tiġi diviża tal-ishma fil-kumpaniji riċeventi, u, fejn applikabbli, pagament fi flus li ma jaqbiżx l-10 % tal-valur nominali (dment li ma jkunx stipulat mod ieħor mid-dritt nazzjonali applikabbli), jew, fin-nuqqas ta' valur nominali, tal-parità monetarja kontabilistika ta' dawk it-titoli jew l-ishma;

(iii) operazzjoni li tikkonsisti f'taħlita ta' operazzjonijiet deskritti taħt il-punti (i) u (ii);

(iv) operazzjoni li biha kumpanija li tkun qed tiġi diviża tittrasferixxi parti mill-assi u mill-obbligazzjonijiet tagħha lil kumpanija riċeventi waħda jew aktar, bi skambju għall-ħruġ lill-azzjonisti tal-kumpanija li tkun qed tiġi diviża tal-ishma fil-kumpaniji riċeventi, fil-kumpanija li tkun qed tiġi diviża jew kemm fil-kumpaniji riċeventi kif ukoll fil-kumpanija li qed tiġi diviża, u, fejn applikabbli, pagament fi flus li ma jaqbiżx l-10 % tal-valur nominali (dment li ma jkunx stipulat mod ieħor mid-dritt nazzjonali applikabbli), jew, fin-nuqqas ta' valur nominali, tal-parità monetarja kontabilistika ta' dawk it-titoli jew l-ishma;

(v) operazzjoni li biha kumpanija li tkun qed tiġi diviża tittrasferixxi parti mill-assi u mill-obbligazzjonijiet tagħha lil kumpanija riċeventi waħda jew aktar, bi skambju għall-ħruġ lill-kumpanija li tkun qed tiġi diviża ta' titoli jew ta' ishma fil-kumpaniji riċeventi.

Artikolu 27k

Notifika u valutazzjoni tal-fużjoni jew tad-diviżjoni

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li ***kwalunkwe istituzzjoni jew kumpanija*** azzjonarja ***finanzjarja*** jew ***kumpanija*** azzjonarja ***finanzjarja*** mħallta ***fil-kamp ta'***

applikazzjoni tal-Artikolu 21a(1) ▌ (il-"partijiet ikkonċernati finanzjarji") li ***twettaq*** fużjoni jew diviżjoni (l-"operazzjoni proposta"), ***tinnotifika*** minn qabel rigward l-ikkompletar tal-operazzjoni proposta lill-awtoritajiet kompetenti li jkunu responsabbli għas-superviżjoni tal-entitajiet li jirriżultaw minn tali operazzjoni proposta, filwaqt li tindika l-informazzjoni rilevanti, kif speċifikat f'konformità mal-Artikolu 27l(4).

▌

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom minnufih jirrikonoxxu li jkunu rċevew in-notifika msemmija fil-paragrafu 1 jew l-informazzjoni addizzjonali ppreżentata f'konformità mal-paragrafu 3 u fi kwalunkwe każ fi żmien għaxart ijiem tax-xogħol wara li jirċievu n-notifika jew l-informazzjoni addizzjonali.

Meta l-operazzjoni proposta tinvolvi biss partijiet ikkonċernati finanzjarji mill-istess grupp, l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom massimu ta' 60 jum tax-xogħol mid-data tal-konferma bil-miktub li rċevew in-notifika u d-dokumenti kollha meħtieġa mill-Istat Membru li għandhom jiġu mehmużin man-notifika f'konformità mal-Artikolu 27l(5) ("il-perjodu ta' valutazzjoni"), biex iwettqu l-valutazzjoni prevista fl-Artikolu 27l(1).

Meta tikkonferma li tkun irċeviethom, l-awtorità kompetenti għandha tinforma lill-parti kkonċernata finanzjarja dwar id-data tal-iskadenza tal-perjodu ta' valutazzjoni.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu informazzjoni ulterjuri li tkun neċessarja sabiex titlesta l-valutazzjoni. Tali talba għandha ssir bil-miktub u għandha tispeċifika l-informazzjoni addizzjonali meħtieġa.

Meta l-operazzjoni proposta tinvolvi biss partijiet ikkonċernati finanzjarji mill-istess grupp, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu informazzjoni addizzjonali sa mhux aktar tard mill-ħamsin jum tax-xogħol tal-perjodu ta' valutazzjoni.

Għall-perjodu bejn id-data tat-talba għall-informazzjoni addizzjonali mill-awtoritajiet kompetenti u meta tiġi riċevuta tweġiba għaliha mill-partijiet ikkonċernati finanzjarji li jipprovdu l-informazzjoni mitluba kollha, il-perjodu ta' valutazzjoni għandu jiġi sospiż. Is-sospensjoni ma għandhiex taqbeż 20 jum tax-xogħol. Kwalunkwe talba ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti għall-ikkompletar jew għall-kjarifika tal-informazzjoni pprovduta għandha tkun fid-diskrezzjoni tagħhom iżda ma għandhiex tirriżulta f'sospensjoni tal-perjodu ta' valutazzjoni.

4. B'deroga mill-paragrafu 3, it-tielet subparagrafu, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jestendu s-sospensjoni msemmija fih għal massimu ta' 30 jum tax-xogħol fil-każijiet li ġejjin:

(a) l-entità akkwiżita tinsab jew tkun regolata f'pajjiż terz;

(b) huwa neċessarju skambju ta' informazzjoni mal-awtoritajiet responsabbli għas-superviżjoni tal-entitajiet obbligati msemmijin fl-Artikolu 2(1), il-punti (1) u (2), tad-Direttiva (UE) 2015/849 sabiex titwettaq il-valutazzjoni prevista skont l-Artikolu 27l(1) ta' din id-Direttiva.

5. L-operazzjonijiet proposti ma għandhomx jitlestew qabel il-ħruġ ta' opinjoni pożittiva mill-awtoritajiet kompetenti.

6. L-awtoritajiet kompetenti għandhom, fi żmien jumejn tax-xogħol mill-ikkompletar tal-valutazzjoni tagħhom, joħorġu bil-miktub opinjoni motivata pożittiva jew negattiva lill-partijiet ikkonċernati finanzjarji. Soġġetta għad-dritt nazzjonali, dikjarazzjoni

xierqa tar-raġunijiet għall-opinjoni tista' ssir aċċessibbli għall-pubbliku fuq talba tal-partijiet ikkonċernati finanzjarji. Din ma għandhiex tipprevjeni lil Stat Membru milli jippermetti lill-awtorità kompetenti tippubblika tali informazzjoni fin-nuqqas ta' talba mill-parti kkonċernata finanzjarja.

Il-partijiet ikkonċernati finanzjarji għandhom jittrażmettu l-opinjoni motivata maħruġa mill-awtoritajiet kompetenti tagħhom skont l-ewwel subparagrafu lill-awtoritajiet responsabbli, skont id-dritt nazzjonali ***korporattiv u/jew ċivili***, tal-iskrutinju tal-operazzjoni proposta.

7. Meta l-operazzjoni proposta tinvolvi biss partijiet ikkonċernati finanzjarji mill-istess grupp, u l-awtoritajiet kompetenti ma jopponux bil-miktub l-operazzjoni proposta fil-perjodu ta' valutazzjoni, l-opinjoni għandha titqies bħala pożittiva.

8. L-opinjoni pożittiva maħruġa mill-awtorità kompetenti tista' tkun limitata fiż-żmien.

9. L-Istati Membri ma għandhomx jimponu rekwiżiti relatati man-notifika u mal-approvazzjoni kif deskritti f'dan il-Kapitolu li jkunu aktar stretti minn dawk stabbiliti hawnhekk.

10. Dan il-Kapitolu huwa mingħajr preġudizzju għall-applikazzjoni tar-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 139/2004*[8] u tad-Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill.

11. Il-valutazzjoni skont l-Artikolu 27k(1) ma għandhiex titwettaq meta l-operazzjoni proposta tirrikjedi awtorizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 8, jew approvazzjoni f'konformità mal-Artikolu 21a.

______

*[8] Ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 139/2004 tal-20 ta' Jannar 2004 dwar il-kontroll ta' konċentrazzjonijiet bejn impriżi (ir-Regolament tal-KE dwar l-Għaqdiet).

Artikolu 271

Kriterji ta' valutazzjoni

1. Fil-valutazzjoni tan-notifika prevista fl-Artikolu 27k(1) u tal-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 27k(3), l-awtoritajiet kompetenti għandhom, biex jiżguraw is-solidità tal-profil prudenzjali tal-partijiet ikkonċernati finanzjarji wara t-tlestija tal-operazzjoni proposta u b'mod partikolari r-riskji li għalihom il-parti kkonċernata finanzjarja hija jew tista' tkun skoperta matul l-operazzjoni proposta u r-riskji li għalihom tista' tkun skoperta l-parti kkonċernata finanzjarja li tirriżulta mill-operazzjoni proposta, jivvalutaw l-operazzjoni proposta f'konformità mal-kriterji li ġejjin:

(a) ir-reputazzjoni tal-entitajiet involuti fl-operazzjoni proposta;

(b) ir-reputazzjoni tajba biżżejjed u l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza suffiċjenti, kif stabbiliti fl-Artikolu 91(1), ta' kwalunkwe membru tal-korp ta' ġestjoni li se jmexxi n-negozju tal-parti kkonċernata finanzjarja li tirriżulta mill-operazzjoni proposta;

(c) is-solidità finanzjarja tal-entitajiet involuti fl-operazzjoni proposta, b'mod partikolari fir-rigward tat-tip ta' negozju mfittex u previst għall-parti kkonċernata finanzjarja li tirriżulta mill-operazzjoni proposta;

(d) jekk l-entità li tirriżulta mill-operazzjoni proposta hijiex se tkun tista' tikkonforma u tkompli tikkonforma mar-rekwiżiti prudenzjali stipulati f'din id-Direttiva u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, u meta applikabbli, f'atti oħrajn tad-dritt tal-Unjoni, b'mod partikolari d-Direttivi 2002/87/KE u 2009/110/KE;

(e) jekk il-pjan ta' implimentazzjoni tal-operazzjoni proposta jkunx realistiku, sod u effiċjenti minn perspettiva prudenzjali;

(f) jekk ikunx hemm raġunijiet raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li, b'rabta mal-operazzjoni proposta, ikun qed jitwettaq, twettaq jew sar tentattiv sabiex jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fis-sens tal-Artikolu 1 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jew li l-operazzjoni proposta tista' żżid ir-riskju ta' dan.

Il-pjan ta' implimentazzjoni msemmi fil-punt ***(e)*** għandu jkun soġġett għal monitoraġġ xieraq mill-awtorità kompetenti sal-ikkompletar tal-operazzjoni proposta.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (f), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, lill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi skont id-Direttiva (UE) 2015/849.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu joħorġu opinjoni negattiva għall-operazzjoni proposta biss jekk ma jiġux issodisfati l-kriterji stabbiliti fil-paragrafu 1 jew meta l-informazzjoni pprovduta mill-parti kkonċernata finanzjarja ma tkunx kompluta minkejja talba magħmula f'konformità mal-Artikolu 27k.

Fir-rigward tal-kriterju stipulat fil-paragrafu 1, il-punt (f), oġġezzjoni ▌mill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni tal-impriżi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 ***riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti fi żmien 30 jum mit-talba inizjali*** għandha ***titqies kif xieraq mill-awtoritajiet kompetenti meta jivvalutaw l-akkwiżizzjoni proposta u tista'*** tikkostitwixxi raġuni raġonevoli għal opinjoni negattiva.

4. L-Istati Membri ma għandhomx jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom jeżaminaw l-operazzjoni proposta f'termini tal-ħtiġijiet ekonomiċi tas-suq.

5. L-Istati Membri għandhom jippubblikaw lista ta' punti ta' informazzjoni li jkunu neċessarji biex titwettaq il-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu 27k(1) u li trid tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fil-mument tan-notifika msemmija f'dak l-Artikolu. L-informazzjoni meħtieġa għandha tkun proporzjonata u xierqa għall-operazzjoni proposta. L-Istati Membri ma għandhomx jirrikjedu informazzjoni li ma tkunx rilevanti għal valutazzjoni prudenzjali.

Artikolu 27m

Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti

1. L-awtoritajiet kompetenti rilevanti għandhom jikkonsultaw lil xulxin meta jwettqu l-valutazzjoni msemmija fl-Artikolu 27l meta l-operazzjoni proposta tinvolvi, minbarra l-parti kkonċernata finanzjarja, entitajiet li jkunu waħda minn dawn li ġejjin:

(a) istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni;

(b) impriża prinċipali ta' istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur differenti minn dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni;

(c) persuna ġuridika li tikkontrolla istituzzjoni ta' kreditu, impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni, ditta tal-investiment jew kumpanija tal-ġestjoni ***ta' assi*** awtorizzata fi Stat Membru ieħor jew f'settur għajr dak li fih tkun proposta l-akkwiżizzjoni.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom, mingħajr dewmien żejjed, jipprovdu lil xulxin bi kwalunkwe informazzjoni li tkun rilevanti għall-valutazzjoni. F'dan ir-rigward, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw lil xulxin, meta jintalbu jagħmlu dan, l-informazzjoni kollha rilevanti u għandhom jikkomunikaw, fuq l-inizjattiva tagħhom stess, kull informazzjoni li tkun essenzjali. Deċiżjoni mill-awtorità kompetenti tal-parti kkonċernata finanzjarja għandha tindika kwalunkwe fehma jew riżerva espressa mill-awtorità kompetenti li twettaq is-superviżjoni ta' entità waħda jew aktar mill-entitajiet elenkati hawn fuq u involuti fl-operazzjoni proposta.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ifittxu li jikkoordinaw ***il-valutazzjoni*** tagħhom ***u*** jiżguraw il-konsistenza tal-opinjonijiet tagħhom. ***Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti*** għandhom jindikaw fl-opinjonijiet tagħhom kwalunkwe fehma jew riżerva magħmula mill-awtorità kompetenti li twettaq is-superviżjoni ta' partijiet ikkonċernati finanzjarji oħrajn.

4. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni sabiex tistabbilixxi proċeduri, formoli u mudelli komuni għall-proċess ta' konsultazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti rilevanti kif imsemmi f'dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 27n

Obbligi ta' informazzjoni u penali

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li, meta l-partijiet ikkonċernati finanzjarji jonqsu milli jipprovdu notifika minn qabel tal-operazzjoni proposta f'konformità mal-Artikolu 27k(1) jew ikunu wettqu l-operazzjoni proposta kif imsemmi f'dan l-Artikolu mingħajr opinjoni pożittiva minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu l-miżuri xierqa. Tali miżuri jistgħu jikkonsistu f'inġunzjonijiet, f'pagamenti perjodiċi ta' penali, f'penali, soġġetti għall-Artikoli 65 sa 72, kontra membri tal-korp ta' ġestjoni u maniġers tal-partijiet ikkonċernati finanzjarji jew tal-entità li tirriżulta mill-operazzjoni proposta.";

(8) It-Titolu VI huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Titolu VI
SUPERVIŻJONI PRUDENZJALI TA' FERGĦAT TA' PAJJIŻI TERZI U RELAZZJONIJIET MA' PAJJIŻI TERZI"

KAPITOLU 1

Superviżjoni prudenzjali ta' fergħat ta' pajjiżi terzi

TAQSIMA I

DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI

Artikolu 47
Kamp ta' applikazzjoni u *definizzjonijiet*

1. Dan il-Kapitolu jistipula ***r-rekwiżiti minimi*** rigward it-twettiq fi Stat Membru ***tal-attivitajiet li ġejjin minn fergħa*** ta' ***pajjiż terz***:

(a) kwalunkwe attività minn dawk ***imsemmijin fil-punti 2 sa 6 u 13 sa 15 tal-Anness*** I ta' din id-Direttiva minn impriża stabbilita f'pajjiż terz ***li tkun tikkwalifika bħala istituzzjoni ta' kreditu jew li tkun tissodisfa l-kriterji stipulati fil-punti (i) sa (iii) tal-Artikolu 4(1), il-punt b, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li kieku kienet stabbilita fl-Unjoni***;

(b) ***l-attività msemmija*** fil-punt ***1 tal-Anness I ta' din id-Direttiva*** minn impriża stabbilita f'pajjiż terz ▌;

2. B'deroga mill-paragrafu 1, ***impriża stabbilita f'pajjiż*** terz ***li tipprovdi attivitajiet u*** servizzi elenkati ***fl-Anness*** 1, ***it-Taqsima A tad-Direttiva 2014/65/UE u s-servizzi elenkati fl-Anness 1, it-Taqsima B tad-Direttiva 2014/65/UE għall-fini unika li jitwettqu l-attivitajiet u s-servizzi elenkati fl-Anness 1, it-Taqsima A tad-Direttiva*** 2014/65/UE***, ma għandhiex tiġi inkluża fil-kamp ta' applikazzjoni deskritt fil-paragrafu 1***.

3. Għall-finijiet ta' dan it-Titolu, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) "fergħa ta' pajjiż terz" għandha tfisser fergħat stabbiliti fi Stat Membru permezz ta' waħda minn dawn li ġejjin:

  (i) impriża li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha f'pajjiż terz, bl-għan li twettaq kwalunkwe attività minn dawk imsemmijin fil-paragrafu 1;

  (ii) istituzzjoni ta' kreditu li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha f'pajjiż terz;

(b) "impriża prinċipali" għandha tfisser l-impriża bl-uffiċċju prinċipali tagħha fil-pajjiż terz li tkun stabbiliet il-fergħa ta' pajjiż terz fl-Istat Membru, u l-impriżi prinċipali intermedjarji u aħħarin tal-impriża, skont il-każ.

Artikolu 48
Projbizzjoni ta' diskriminazzjoni

L-Istati Membri ma għandhomx japplikaw għal fergħat ta' pajjiżi terzi, meta jibdew jew ikomplu jwettqu n-negozju tagħhom, dispożizzjonijiet li jirriżultaw fi trattament aktar favorevoli minn dak mogħti lil fergħat ta' istituzzjonijiet li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom fi Stat Membru ieħor tal-Unjoni Ewropea.

Artikolu 48a
Klassifikazzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi

1. L-Istati Membri għandhom jikklassifikaw il-fergħat ta' pajjiżi terzi bħala tal-Klassi 1 meta dawk il-fergħat jissodisfaw kwalunkwe kundizzjoni minn dawn li ġejjin:

(a) il-valur totali tal-assi rreġistrati fil-kotba ***jew li joriġinaw*** mill-fergħa ta' pajjiż terz fl-Istat Membru jkun ta' EUR 5 biljun jew ogħla, kif irrappurtat għall-perjodu ta' rappurtar annwali immedjatament preċedenti f'konformità mat-Taqsima II, is-Subtaqsima 4;

(b) l-attivitajiet awtorizzati tal-fergħa ta' pajjiż terz jinkludu t-teħid ta' depożiti u ta' fondi oħrajn ripagabbli minn klijenti konsumaturi;

(c) il-fergħa ta' pajjiż terz ma tkunx fergħa ta' pajjiż terz kwalifikanti f'konformità mal-Artikolu 48b.

2. L-Istati Membri għandhom jikklassifikaw fergħat ta' pajjiżi terzi li ma jissodisfaw l-ebda kundizzjoni minn dawk stipulati fil-paragrafu 1 bħala tal-Klassi 2.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jaġġornaw il-klassifikazzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi kif ġej:

(a) meta fergħa ta' pajjiż terz tal-Klassi 1 ma tibqax tissodisfa l-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1, hija għandha titqies immedjatament bħala tal-Klassi 2;

(b) meta fergħa ta' pajjiż terz tal-Klassi 2 tibda tissodisfa waħda mill-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1, hija għandha titqies bħala tal-Klassi 1 biss wara perjodu ta' tliet xhur mid-data li fiha tkun bdiet tissodisfa dawk il-kundizzjonijiet.

3a. L-Istati Membri jistgħu japplikaw reġim regolatorju aktar strett għall-fergħat kollha ta' pajjiżi terzi jew għall-fergħat minn pajjiżi terzi speċifiċi. Il-paragrafi 1 sa 3 ta' dan l-Artikolu ma għandhomx japplikaw jekk l-Istat Membru jissoġġetta fergħat mill-pajjiż terz rilevanti għal rekwiżiti ta' awtorizzazzjoni u rekwiżiti regolatorji oħrajn f'konformità mar-rekwiżiti għall-istituzzjonijiet awtorizzati skont din id-Direttiva.

Artikolu 48b
Kundizzjonijiet għal "fergħat ta' pajjiżi terzi kwalifikanti"

1. Meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet li ġejjin fir-rigward ta' fergħa ta' pajjiż terz, dik il-fergħa għandha titqies bħala "fergħa ta' pajjiż terz kwalifikanti" għall-finijiet ta' dan it-Titolu:

(a) l-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz tkun stabbilita f'pajjiż li japplika standards prudenzjali u sorveljanza superviżorja f'konformità mal-qafas

regolatorju bankarju tal-pajjiż terz li jkunu tal-anqas ekwivalenti għal din id-Direttiva u għar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) l-awtoritajiet superviżorji tal-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz ikunu soġġetti għal rekwiżiti ta' kunfidenzjalità li jkunu tal-anqas ekwivalenti għar-rekwiżiti stipulati fit-Titolu VII, il-Kapitolu 1, it-Taqsima II ta' din id-Direttiva;

(c) il-pajjiż fejn tkun stabbilita l-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz ma jkunx elenkat bħala pajjiż terz b'riskju għoli li għandu defiċjenzi strateġiċi fir-reġim tiegħu dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu, f'konformità mal-Artikolu 9 tad-Direttiva (UE) 2015/849;

2. Il-Kummissjoni tista' tadotta, permezz ta' atti ta' implimentazzjoni, deċiżjonijiet dwar jekk il-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1, il-punti (a) u (b) ta' dan l-Artikolu ġewx issodisfati fir-rigward tal-qafas regolatorju bankarju ta' pajjiż terz. Għal dawk il-finijiet, il-Kummissjoni għandha tikkonforma mal-proċedura ta' eżami msemmija fl-Artikolu 464(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

3. Qabel ma tadotta d-deċiżjoni msemmija fil-paragrafu 2, il-Kummissjoni tista' titlob l-assistenza tal-ABE f'konformità mal-Artikolu 33 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 sabiex twettaq valutazzjoni tal-qafas regolatorju bankarju u tar-rekwiżiti ta' kunfidenzjalità tal-pajjiż terz rilevanti u sabiex toħroġ rapport dwar il-konformità ta' dak il-qafas mal-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1, il-punti (a) u (b), ta' dan l-Artikolu. L-ABE għandha tippubblika l-eżitu tal-valutazzjoni tagħha fuq is-sit web tagħha.

4. L-ABE għandha żżomm reġistru pubbliku tal-pajjiżi terzi u tal-awtoritajiet ta' pajjiżi terzi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1.

5. Malli jirċievu applikazzjoni għal awtorizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 48c, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw il-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu u fl-Artikolu 48a sabiex jikklassifikaw il-fergħa ta' pajjiż terz bħala tal-Klassi 1 jew tal-Klassi 2. Meta l-pajjiż terz rilevanti ma jkunx irreġistrat fir-reġistru msemmi fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, l-awtorità kompetenti għandha titlob lill-Kummissjoni tivvaluta l-qafas regolatorju bankarju u r-rekwiżiti ta' kunfidenzjalità tal-pajjiż terz għall-finijiet tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, dment li tiġi ssodisfata l-kundizzjoni msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (c), ta' dan l-Artikolu. L-awtorità kompetenti għandha tikklassifika l-fergħa ta' pajjiż terz bħala tal-Klassi 1 sa ma l-Kummissjoni tadotta deċiżjoni f'konformità mal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu.

TAQSIMA II

REKWIŻITI TA' AWTORIZZAZZJONI U REGOLATORJI

SUBTAQSIMA 1
REKWIŻITI TA' AWTORIZZAZZJONI

Artikolu 48c

Kundizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriżi ta' pajjiżi terzi jistabbilixxu fergħa fit-territorju tagħhom qabel ma jibdew ***jew ikomplu*** l-attivitajiet imsemmijin fl-

Artikolu 47(1). L-istabbiliment ta' fergħa ta' pajjiż terz għandu jkun soġġett għal awtorizzazzjoni minn qabel f'konformità ma' dan il-Kapitolu.

L-ewwel sentenza tal-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu ma għandhiex tapplika għall-forniment ta' kwalunkwe servizz jew attività msemmijin fl-Artikolu 47(1) fuq l-inizjattiva esklużiva ta' klijent jew kontroparti fl-Unjoni f'konformità mal-Artikolu 21c(1) u (2).

1a. Fergħat ġodda ta' pajjiżi terzi ma għandhomx jibdew l-attivitajiet tagħhom fi Stat Membru qabel ma l-ABE u l-awtorità kompetenti tal-pajjiż terz ma jkunu kkonkludew Memorandum ta' Qbil ("MtQ"). Il-MtQ għandu jipprovdi qafas ċar ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti, inkluż l-iskambju ta' informazzjoni għas-superviżjoni kontinwa, l-immaniġġjar tal-kriżijiet u r-riżoluzzjoni tagħhom.

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu akkumpanjati minn programm ta' operazzjonijiet li jistabbilixxi n-negozju previst, l-attivitajiet li jkunu se jitwettqu minn fost dawk imsemmijin fl-Artikolu 47(1) u l-organizzazzjoni strutturali u l-kontrolli tar-riskju tal-fergħa fl-Istat Membru rilevanti f'konformità mal-Artikolu 48h.

3. Il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jiġu awtorizzati biss meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) il-fergħa ta' pajjiż terz tissodisfa r-rekwiżiti regolatorji minimi stipulati fis-Subtaqsima 2;

(b) l-attivitajiet li l-impriża prinċipali tfittex awtorizzazzjoni għalihom fl-Istat Membru jkunu koperti mill-awtorizzazzjoni li tali impriża prinċipali jkollha fil-pajjiż terz fejn tkun stabbilita u soġġetta għas-superviżjoni fih;

(c) l-awtorità superviżorja tal-impriża prinċipali fil-pajjiż terz tkun ġiet innotifikata bl-applikazzjoni biex tiġi stabbilita fergħa fl-Istat Membru u bid-dokumenti ta' akkumpanjament imsemmijin fil-paragrafu 2;

(d) l-awtorizzazzjoni tipprevedi li l-fergħa ta' pajjiż terz tista' twettaq biss l-attivitajiet awtorizzati fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita u espressament tipprojbixxi lill-fergħa ta' pajjiż terz milli toffri jew twettaq dawk l-istess attivitajiet fi Stati Membri oħrajn fuq bażi transfruntiera***, għajr għal tranżazzjonijiet ta' finanzjament intragrupp konklużi ma' fergħat ta' pajjiżi terzi oħrajn tal-istess impriża prinċipali u għal tranżazzjonijiet li tidħol fihom abbażi ta' sollecitazzjoni inversa;***

(e) għall-fini tat-twettiq tal-funzjonijiet superviżorji tagħha, l-awtorità kompetenti tkun tista' taċċessa l-informazzjoni neċessarja kollha dwar l-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz mill-awtoritajiet superviżorji tagħha u tikkoordina b'mod effettiv l-attivitajiet superviżorji tagħha ma' dawk tal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiż terz, b'mod partikolari f'perjodi ta' kriżi jew ta' diffikultà finanzjarja li jaffettwaw lill-impriża prinċipali, lill-grupp tagħha jew lis-sistema finanzjarja tal-pajjiż terz;

(f) ma jkun hemm l-ebda raġuni raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li l-fergħa ta' pajjiż terz tkun tintuża sabiex jitwettqu jew jiġu ffaċilitati atti ta' ħasil tal-flus fis-sens tal-Artikolu 1, il-punt 3 tad-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-

terroriżmu jew ta' finanzjament tat-terroriżmu kif definit fl-Artikolu 1, il-punt 5 ta' dik id-Direttiva.

Għall-finijiet tal-punt (e) ta' dan il-paragrafu, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jimpenjaw ruħhom li jużaw il-mudelli tal-ftehimiet amministrattivi żviluppati mill-ABE f'konformità mal-Artikolu 33(5) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

4. Għall-finijiet tal-valutazzjoni ta' jekk tkunx ġiet issodisfata l-kundizzjoni stipulata fil-paragrafu 3, il-punt (f), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw lill-awtorità responsabbli għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus fl-Istat Membru f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 u jiksbu konferma bil-miktub li l-kundizzjoni ġiet issodisfata qabel ma jipproċedu bl-awtorizzazzjoni tal-fergħa ta' pajjiż terz.

5. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw ulterjorment:

(a) l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti mal-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz, inklużi l-programm tal-operazzjonijiet u l-organizzazzjoni strutturali u l-arranġamenti ta' governanza msemmijin fil-paragrafu 2;

(b) il-proċedura għall-awtorizzazzjoni tal-fergħa ta' pajjiż terz, kif ukoll il-formoli u l-mudelli standard għall-għoti tal-informazzjoni msemmija fil-punt (a) ta' dan il-paragrafu;

(c) il-kundizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni msemmijin fil-paragrafu 3***;***

(ca) il-kundizzjonijiet li skonthom l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddependu fuq informazzjoni li tkun diġà ġiet ipprovduta fil-proċess ta' kwalunkwe awtorizzazzjoni preċedenti ta' fergħa.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = sitt xhur mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin f'dan il-paragrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 48d

Kundizzjonijiet għar-rifjut jew għall-irtirar ta' awtorizzazzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz

1. Bħala minimu, l-Istati Membri għandhom jipprevedu l-kundizzjonijiet li ġejjin għar-rifjut jew għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz:

(a) il-fergħa ta' pajjiż terz ma tkunx tissodisfa r-rekwiżiti għall-awtorizzazzjoni stipulati fl-Artikolu 48c jew fid-dritt nazzjonali;

(b) l-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz jew il-grupp tagħha ma jissodisfawx ir-rekwiżiti prudenzjali li japplikaw għalihom skont il-liġi tal-pajjiż terz jew ikun hemm raġunijiet raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li ma jissodisfawx jew li se jiksru dawk ir-rekwiżiti matul it-12-il xahar segwenti.

Għall-finijiet tal-punt (b) ta' dan il-paragrafu, il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jinnotifikaw minnufih lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom meta jkunu seħħew iċ-ċirkostanzi msemmijin f'dak il-punt.

2. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirtiraw l-awtorizzazzjoni mogħtija lil fergħa ta' pajjiż terz meta tiġi ssodisfata kwalunkwe kundizzjoni minn dawn li ġejjin:

(a) il-fergħa ta' pajjiż terz ma tagħmilx użu mill-awtorizzazzjoni fi żmien 12-il xahar, tirrinunzja espressament l-awtorizzazzjoni jew ma tkunx baqgħet twettaq negozju għal aktar minn sitt xhur, dment li l-Istat Membru kkonċernat ma jkunx għamel dispożizzjoni biex l-awtorizzazzjoni tiskadi f'tali każijiet;

(b) il-fergħa ta' pajjiż terz tkun kisbet l-awtorizzazzjoni permezz ta' dikjarazzjonijiet foloz jew bi kwalunkwe mezz irregolari ieħor;

(c) il-fergħa ta' pajjiż terz ma tkunx għadha tissodisfa kwalunkwe kundizzjoni jew rekwiżit addizzjonali li skonthom tkun ingħatat l-awtorizzazzjoni;

(d) il-fergħa ta' pajjiż terz ma tkunx tista' tibqa' tiġi fdata li se tissodisfa l-obbligi tagħha fir-rigward tal-kredituri tagħha, u, b'mod partikolari, ma tibqax tipprovdi garanzija għall-assi fdati lilha mid-depożitanti tagħha;

(e) il-fergħa ta' pajjiż terz tkun taqa' f'wieħed mill-każijiet l-oħrajn li fihom id-dritt nazzjonali jipprevedi l-irtirar ta' awtorizzazzjoni;

(f) il-fergħa ta' pajjiż terz twettaq xi ksur imsemmi fl-Artikolu 67(1);

(g) ikun hemm raġunijiet raġonevoli sabiex wieħed jissuspetta li jkun qed jitwettaq jew twettaq jew sar tentattiv sabiex jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu b'rabta mal-fergħa ta' pajjiż terz, mal-impriża prinċipali tagħha jew mal-grupp tagħha, jew ikun hemm riskju akbar li jitwettaq jew li jsir tentattiv sabiex jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu b'rabta mal-fergħa ta' pajjiż terz, mal-impriża prinċipali tagħha jew mal-grupp tagħha.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni ta' jekk tkunx issodisfata l-kundizzjoni stipulata fil-paragrafu 2(g), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw lill-awtorità responsabbli għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus fl-Istat Membru f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

4. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji sabiex tispeċifika:

(a) il-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafi 1 u 2 għar-rifjut jew għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz;

(b) il-proċedura sabiex tiġi rtirata l-awtorizzazzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz;

(c) il-kontenut u l-proċess tan-notifika lill-awtoritajiet kompetenti msemmijin fl-aħħar subparagrafu tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin f'dan il-paragrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

SUBTAQSIMA 2
REKWIŻITI REGOLATORJI MINIMI

Artikolu 48e

Rekwiżit ta' allokazzjoni kapitali

1. Mingħajr preġudizzju għal rekwiżiti ta' kapital applikabbli oħrajn f'konformità mad-dritt nazzjonali, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jżommu f'kull ħin allokazzjoni kapitali minima li tkun tal-anqas ugwali għal:

(a) għal fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1, ***3 %*** tal-obbligazzjonijiet medji tal-fergħa kif irrappurtati għat-tliet perjodi ta' rappurtar annwali immedjatament preċedenti f'konformità mas-Subtaqsima 4, soġġetti għal minimu ta' EUR 10 miljun;

(b) għal fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 2, ***0,5 % tal-obbligazzjonijiet medji tal-fergħa kif irrappurtati għat-tliet perjodi ta' rappurtar annwali immedjatament preċedenti f'konformità mas-Subtaqsima 4, soġġetti għal minimu ta'*** EUR 5 miljun.

2. Il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jissodisfaw ir-rekwiżit minimu ta' allokazzjoni kapitali msemmi fil-paragrafu 1 b'assi fil-forma ta' kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(a) flus jew strumenti assimilati ta' flus;

(b) titoli ta' dejn maħruġin minn gvernijiet ċentrali jew minn banek ċentrali tal-Istati Membri tal-Unjoni; jew

(c) kwalunkwe strument ieħor li jkun disponibbli għall-fergħa ta' pajjiż terz għal użu mhux ristrett u immedjat sabiex ikopri r-riskji jew it-telf malli jseħħ.

3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jiddepożitaw l-istrumenti ta' allokazzjoni kapitali msemmijin fil-paragrafu 2 f'kont miżmum minn terzi ma' istituzzjoni ta' kreditu fl-Istat Membru fejn tkun awtorizzata l-fergħa jew, fejn permess skont id-dritt nazzjonali, mal-bank ċentrali tal-Istat Membru. L-istrumenti ta' allokazzjoni kapitali depożitati fil-kont miżmum minn terzi għandhom jiġu mirhuna jew assenjati permezz ta' garanzija favur l-awtorità ta' riżoluzzjoni sabiex jiġu żgurati l-pretensjonijiet tal-kredituri tal-fergħa ta' pajjiż terz. L-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli sabiex jagħtu lill-awtorità ta' riżoluzzjoni s-setgħa li taġixxi f'kapaċità ta' fiduċjarju għall-benefiċċju ta' dawk il-kredituri għall-finijiet ta' dan l-Artikolu u tal-Artikolu 48g.

4. L-ABE għandha toħroġ linji gwida f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, sabiex tispeċifika r-rekwiżit stipulat fil-paragrafu 2, il-punt (c) ta' dan l-Artikolu fir-rigward ta' strumenti li huma disponibbli għal użu mhux ristrett u immedjat sabiex ikopru r-riskji jew it-telf hekk kif iseħħ. L-ABE għandha toħroġ dawk il-linji gwida sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Artikolu 48f

Rekwiżiti tal-likwidità

1. Mingħajr preġudizzju għal rekwiżiti applikabbli oħrajn tal-likwidità f'konformità mad-dritt nazzjonali, l-Istati Membri għandhom tal-anqas jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jżommu f'kull ħin volum ta' assi mhux gravati u likwidi suffiċjenti sabiex ikopru l-flussi tal-ħruġ ta' likwidità fuq perjodu minimu ta' 30 jum.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 jikkonformaw mar-rekwiżit ta' kopertura tal-likwidità stipulat fit-Titolu I tal-Parti Sitta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61[*9].

3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jiddepożitaw l-assi likwidi miżmuma sabiex jikkonformaw ma' dan l-Artikolu f'kont miżmum minn terzi ma' istituzzjoni ta' kreditu fl-Istat Membru fejn tkun awtorizzata l-fergħa jew, fejn permess skont id-dritt nazzjonali, mal-bank ċentrali tal-Istat Membru. L-assi likwidi depożitati fil-kont miżmum minn terzi għandhom jiġu mirhuna jew assenjati permezz ta' garanzija favur l-awtorità ta' riżoluzzjoni biex jiġu żgurati l-pretensjonijiet tal-kredituri tal-fergħa ta' pajjiż terz. L-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli sabiex jagħtu lill-awtorità ta' riżoluzzjoni s-setgħa li taġixxi f'kapaċità ta' fiduċjarju għall-benefiċċju ta' dawk il-kredituri għall-finijiet ta' dan l-Artikolu u tal-Artikolu 48g.

4. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrinunzjaw ir-rekwiżit tal-likwidità stipulat f'dan l-Artikolu għal fergħat ta' pajjiżi terzi kwalifikanti.

[*9] Ir-Regolament Delegat 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).

Artikolu 48g

Insolvenza u riżoluzzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fil-każ ta' insolvenza jew ta' riżoluzzjoni ta' fergħa ta' pajjiż terz skont l-Artikolu 96 tad-Direttiva 2014/59/UE, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiġu vestiti b'setgħa u b'awtorità legali sabiex jinfurzaw is-sigurtà maħluqa fuq l-assi likwidi u fuq l-istrumenti ta' allokazzjoni kapitali miżmumin fil-kont miżmum minn terzi persuni skont l-Artikolu 48e(3) u 48f(3) ta' din id-Direttiva. Meta jittrattaw dawk l-assi likwidi u l-istrumenti ta' allokazzjoni kapitali wara l-infurzar tat-titolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu r-regoli nazzjonali eżistenti, kif ukoll is-setgħat superviżorji u ġudizzjarji, u jiżguraw koordinazzjoni adegwata mal-awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji nazzjonali, f'konformità mal-liġi nazzjonali dwar l-insolvenza u mal-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 96 tad-Direttiva 2014/59/UE, kif ikun xieraq.

2. Kull surplus ta' assi likwidi jew ta' strumenti ta' allokazzjoni kapitali miżmumin fil-kont miżmum minn terzi persuni u mhux użati f'konformità mal-paragrafu 1 għandu jiġi ttrattat f'konformità mad-dritt nazzjonali applikabbli.

Artikolu 48h
Governanza interna u kontrolli tar-riskju

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jkollhom tal-anqas żewġ persuni li effettivament imexxu n-negozju tagħhom fl-Istat Membru soġġetti għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti. Dawn il-persuni għandhom ikunu ta' reputazzjoni tajba u jkollhom għarfien, ħiliet u esperjenza suffiċjenti u jimpenjaw biżżejjed żmien għat-twettiq ta' dmirijiethom.

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 jikkonformaw mal-Artikoli 74 u 75 u mal-Artikolu 76(5). L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jistabbilixxu kumitat ta' ġestjoni lokali sabiex jiżguraw governanza adegwata tal-fergħa.

3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 2 jikkonformaw mal-Artikoli 74 u 75 u li jkollhom funzjonijiet ta' kontroll intern kif previsti fl-ewwel, fit-tieni u fit-tielet subparagrafi tal-Artikolu 76(5).

Skont id-daqs, l-organizzazzjoni interna u n-natura, il-kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħhom, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 2 jaħtru kapijiet ta' funzjonijiet ta' kontroll intern kif previst fir-raba' u fil-ħames subparagrafi tal-Artikolu 76(5).

4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jistabbilixxu linji ta' rappurtar lill-korp ta' ġestjoni tal-impriża prinċipali li jkopru r-riskji materjali u l-politiki kollha ta' ġestjoni tar-riskji u l-bidliet fihom u li jkollhom fis-seħħ sistemi u kontrolli adegwati tal-ICT biex jiżguraw li l-politiki jiġu rrispettati kif xieraq.

5. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jimmonitorjaw u jimmaniġġjaw l-arranġamenti ta' esternalizzazzjoni tagħhom, u jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti tagħhom ikollhom aċċess sħiħ għall-informazzjoni kollha li jeħtieġu sabiex jissodisfaw il-funzjoni superviżorja tagħhom.

6. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi li jinvolvu rwieħhom f'operazzjonijiet back-to-back jew intragrupp ikollhom riżorsi adegwati sabiex jidentifikaw u jimmaniġġjaw kif xieraq ir-riskju ta' kreditu tal-kontroparti tagħhom meta r-riskji materjali assoċjati mal-assi rreġistrati fil-kotba mill-fergħa ta' pajjiż terz jiġu ttrasferiti lill-kontroparti.

7. Meta funzjonijiet kritiċi jew importanti jiġu ddelegati lill-impriża prinċipali, l-awtoritajiet kompetenti responsabbli mis-superviżjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi għandu jkollhom aċċess għall-informazzjoni kollha li jkunu jeħtieġu sabiex iwettqu l-funzjoni superviżorja tagħhom.

8. L-awtoritajiet kompetenti għandhom perjodikament jirrikjedu li terza persuna indipendenti tivvaluta l-implimentazzjoni u l-konformità kontinwa mar-rekwiżiti stipulati f'dan l-Artikolu u tindirizza rapport lill-awtorità kompetenti bis-sejbiet u bil-konklużjonijiet tagħha.

9. L-ABE għandha toħroġ linji gwida, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar l-applikazzjoni tal-arranġamenti, tal-proċessi u tal-mekkaniżmi msemmijin fl-Artikolu 74(1) għal fergħat ta' pajjiżi terzi, filwaqt li tqis l-Artikolu 74(2), u dwar l-applikazzjoni tal-Artikolu 75 u tal-Artikolu 76(5) għal fergħat ta' pajjiżi terzi, sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = sitt xhur mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Artikolu 48i

Rekwiżiti ta' reġistrazzjoni fil-kotba

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jżommu reġistru li jippermetti lil dawk il-fergħat jintraċċaw u jżommu rekord komprensiv u preċiż tal-assi u tal-obbligazzjonijiet kollha ***li oriġinaw mill-attivitajiet*** tal-fergħa ta' pajjiż terz fl-Istat Membru ***u assoċjati ma' tali attivitajiet*** u jimmaniġġjaw dawk l-assi u l-obbligazzjonijiet b'mod awtonomu fil-fergħa. Ir-reġistru għandu jipprovdi ***l-informazzjoni kollha meħtieġa u*** suffiċjenti dwar ir-riskji ġġenerati mill-fergħa tal-pajjiż terz u dwar kif jiġu mmaniġġjati.

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiż terz jiżviluppaw politiki dwar l-arranġamenti ta' reġistrazzjoni fil-kotba għall-ġestjoni tar-reġistru msemmi fil-paragrafu 1 għall-finijiet stipulati fih. Dawk il-politiki għandhom jiġu ddokumentati u vvalidati mill-korp ta' tmexxija rilevanti tal-impriża prinċipali tal-fergħa ta' pajjiż terz. Id-dokument ta' politika msemmi f'dan il-paragrafu għandu jipprovdi raġunament ċar għall-arranġamenti ta' reġistrazzjoni fil-kotba u jistabbilixxi kif dawk l-arranġamenti jallinjaw mal-istrateġija ta' negozju tal-fergħa ta' pajjiż terz.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrikjedu li opinjoni indipendenti bil-miktub u motivata dwar l-implimentazzjoni tar-rekwiżiti stipulati f'dan l-Artikolu u l-konformità kontinwa magħhom titħejja u tiġi indirizzata regolarment lill-awtorità kompetenti bis-sejbiet u bil-konklużjonijiet tagħha.

4. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-arranġamenti ta' reġistrazzjoni fil-kotba li l-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom japplikaw għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, b'mod partikolari rigward:

(a) il-metodoloġija li għandha tintuża mill-fergħa ta' pajjiż terz sabiex tidentifika u żżomm rekord komprensiv u preċiż tal-assi u tal-obbligazzjonijiet assoċjati mal-attivitajiet tal-fergħa ta' pajjiż terz fl-Istat Membru; u

(b) it-trattament speċifiku biex jiġi identifikat u jinżamm rekord tal-assi u tal-obbligazzjonijiet li joriġinaw mill-fergħa ta' pajjiż terz u rreġistrati fil-kotba jew miżmumin mill-bogħod f'fergħat jew f'sussidjarji oħrajn tal-istess grupp f'isem il-fergħa oriġinarja ta' pajjiż terz jew għall-benefiċċju tagħha.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = sitt xhur wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

SUBTAQSIMA 3
SETGĦA LI TKUN MEĦTIEĠA AWTORIZZAZZJONI SKONT IT-TITOLU III U R-REKWIŻITI DWAR IL-FERGĦAT SISTEMIĊI

Artikolu 48j

Setgħa li jkun meħtieġ l-istabbiliment ta' sussidjarja

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħa li jirrikjedu li fergħat ta' pajjiżi terzi japplikaw għall-awtorizzazzjoni skont it-Titolu III, il-Kapitolu 1, tal-anqas meta:

(a) il-fergħa ta' pajjiż terz kienet involuta fil-passat jew tkun involuta fil-preżent ***fit-twettiq tal-attivitajiet*** imsemmijin fl-Artikolu 47(1) ma' klijenti jew ma' kontropartijiet fi Stati Membri oħrajn ***jew ma' fergħat ta' pajjiżi terzi jew ma' istituzzjonijiet sussidjarji oħrajn tal-istess grupp*** ▌bi ksur ***tal-Artikolu 48c(2)(d)***; jew

(b) il-fergħa ta' pajjiż terz tissodisfa l-indikaturi ta' importanza sistemika msemmijin fl-Artikolu 131(3) ***jew*** toħloq ▌ ***riskji*** sinifikanti għall-istabbiltà finanzjarja***; jew***

(ba) l-ammont aggregat ta' assi li fergħa jew fergħat ta' pajjiżi terzi fl-Unjoni li jappartjenu għall-istess grupp iżommu fil-kotba tagħhom fl-Unjoni kif irrappurtat skont is-Subtaqsima 4 huwa ta' EUR 40 biljun jew aktar.

2. Qabel ma jieħdu d-deċiżjoni msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonsultaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri fejn il-grupp ta' pajjiż terz rilevanti ***jkun stabbilixxa*** fergħat ta' pajjiż terz ***jew*** istituzzjonijiet sussidjarji oħrajn.

Meta ma jaqblux, l-awtoritajiet kompetenti tal-grupp ta' pajjiż terz fi Stati Membri oħrajn jistgħu jirreferu l-kwistjoni lill-ABE għall-medjazzjoni f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. L-ABE għandha tieħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar minn meta tiġi riferuta l-kwistjoni u l-awtorità kompetenti tal-fergħa rilevanti ta' pajjiż terz għandha toqgħod lura milli tieħu d-deċiżjoni tagħha matul dak iż-żmien.

L-awtorità kompetenti tal-fergħa rilevanti ta' pajjiż terz għandha tadotta d-deċiżjoni msemmija fil-paragrafu 1 f'konformità mad-deċiżjoni tal-ABE.

▌

4. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji sabiex tispeċifika l-indikaturi ta' importanza sistemika msemmija fl-Artikolu 131(3) fir-rigward ta' fergħat ta' pajjiż terz għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-punt (b), ta' dan l-Artikolu u tal-Artikolu 48k. L-ABE għandha tqis il-punti li ġejjin:

(-a) id-daqs tal-fergħa ta' pajjiż terz;

(a) it-tipi ta' attivitajiet u ta' servizzi pprovduti u l-operazzjonijiet li jkunu qed jitwettqu mill-fergħa ta' pajjiż terz u, b'mod partikolari, jekk il-fergħa ta' pajjiż terz tipprovdix dawk l-attivitajiet u s-servizzi u twettaqx dawk l-operazzjonijiet ma' sett ristrett ħafna ta' klijenti jew ta' kontropartijiet;

(b) il-kumplessità tal-istruttura, tal-organizzazzjoni u tal-mudell ta' negozju tal-fergħa ta' pajjiż terz;

(c) il-grad ta' interkonnettività tal-fergħa ta' pajjiż terz mas-sistema finanzjarja tal-Unjoni u tal-Istat Membru fejn tkun stabbilita;

(d) is-sostitwibbiltà tal-attivitajiet, tas-servizzi jew tal-operazzjonijiet imwettqin jew tal-infrastruttura finanzjarja pprovduta mill-fergħa ta' pajjiż terz;

(e) is-sehem mis-suq tal-fergħa ta' pajjiż terz fl-Unjoni u fl-Istati Membri fejn tkun stabbilita fir-rigward tal-assi bankarji totali u fir-rigward tal-attivitajiet u tas-servizzi li tipprovdi u tal-operazzjonijiet li twettaq;

(f) l-impatt probabbli li sospensjoni jew għeluq tal-operazzjonijiet jew tan-negozju tal-fergħa ta' pajjiż terz jista' jkollu fuq il-likwidità sistemika jew fuq is-sistemi ta' pagament, ta' kklerjar u ta' saldu fl-Unjoni u fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita;

(g) l-impatt probabbli li sospensjoni jew għeluq tal-operazzjonijiet tal-fergħa ta' pajjiż terz jista' jkollu fuq ftehimiet ta' finanzjament intragrupp jew fuq servizzi intragrupp li jkopru funzjonijiet kritiċi fl-Unjoni u fl-Istati Membri fejn tkun stabbilita;

(h) l-attività transfruntiera tal-fergħa ta' pajjiż terz mal-impriża prinċipali tagħha u mal-kontropartijiet f'pajjiżi terzi oħrajn;

(i) ir-rwol u l-importanza tal-fergħa tal-pajjiż terz għall-attivitajiet, għas-servizzi u għall-operazzjonijiet tal-grupp ta' pajjiż terz fl-Unjoni u fl-Istat Membru fejn tkun stabbilita;

(j) il-volum tan-negozju tal-grupp ta' pajjiż terz li jkun qed jitwettaq permezz ta' fergħat ta' pajjiżi terzi, meta mqabbel man-negozju ta' dak l-istess grupp imwettaq permezz ta' istituzzjonijiet sussidjarji awtorizzati fl-Unjoni u fl-Istat Membru fejn ikunu stabbiliti l-fergħat ta' pajjiżi terzi;

(k) meta l-fergħa ta' pajjiż terz tkunx fergħa ta' pajjiż terz kwalifikanti f'konformità mal-Artikolu 48b.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 48k

Valutazzjoni konġunta ta' fergħat sistemiċi ta' pajjiżi terzi

1. ***Il-valutazzjoni konġunta stipulata f'dan l-Artikolu għandha titwettaq fuq*** il-fergħat ta' ▌***pajjiżi terzi*** ▌***tal-istess*** grupp ta' pajjiż terz meta ***jkunu stabbiliti f'żewġ Stati Membri jew aktar u jżommu l-assi f'ammont*** aggregat ▌kif irrappurtat f'konformità mas-Subtaqsima 4 ikun ta' EUR ***40*** biljun jew aktar, jew:

(a) bħala medja għat-tliet perjodi ta' rappurtar annwali immedjatament preċedenti; jew

(b) f'termini assoluti għal tal-anqas tliet perjodi ta' rappurtar annwali matul il-ħames perjodi ta' rappurtar annwali immedjatament preċedenti.

Il-limitu tal-assi msemmi fl-ewwel subparagrafu ma għandux jinkludi l-assi miżmuma mill-fergħa ta' pajjiż terz b'rabta mal-operazzjonijiet tas-suq tal-bank ċentrali li jsiru mal-banek ċentrali tas-SEBĊ.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk il-fergħat ta' pajjiżi terzi ▌ għandhomx importanza sistemika ***u jekk joħolqux riskji sinifikanti għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni jew*** għall-Istati Membri▌. Għal dawk il-finijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom***, b'mod partikolari, iqisu*** l-indikaturi ta' importanza sistemika msemmijin fl-Artikolu 48j(4) u fl-Artikolu 131(3).

3. Il-valutazzjoni ▌ msemmija fil-paragrafu 2 ▌ għandha titwettaq ***mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri meta l-grupp ta' pajjiż terz rilevanti jkun stabbilixxa l-fergħat ta' pajjiżi terzi u l-istituzzjonijiet sussidjarji (l-"awtoritajiet kompetenti kkonċernati"). Il-valutazzjoni għandha titmexxa mill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru meta tkun stabbilita l-akbar fergħa ta' pajjiż terz skont id-daqs tal-assi (l-"awtorità kompetenti prinċipali").***

▌

L- ▌"awtorità kompetenti prinċipali" ▌għandha twettaq il-valutazzjoni f'kooperazzjoni sħiħa mal-awtoritajiet kompetenti kollha kkonċernati. L-awtoritajiet kompetenti kkonċernati għandhom jassistu u jipprovdu d-dokumentazzjoni neċessarja kollha lill-awtorità kompetenti prinċipali. ▌L-awtorità kompetenti prinċipali ▌għandha tisma' lill-grupp ta' pajjiż terz u għandha tistabbilixxi perjodi ta' żmien raġonevoli sabiex il-grupp ta' pajjiż terz jippreżenta dokumentazzjoni u jagħmel il-fehmiet tiegħu magħrufin bil-miktub.

4. L-awtorità kompetenti prinċipali għandha ***tibgħat abbozz ta' valutazzjoni tal-kwistjonijiet*** imsemmijin fil-paragrafu 2 ***lill-awtoritajiet kompetenti kkonċernati*** sa mhux aktar tard minn sitt xhur mid-data tal-bidu tal-perjodu ta' rappurtar annwali immedjatament wara l-aħħar perjodu ta' rappurtar li wassal għall-obbligu li titwettaq il-valutazzjoni f'konformità mal-paragrafu 1. ***Il-valutazzjoni għandha titwettaq kull sentejn minn hemm'il quddiem.***

Fejn xieraq biex jiġu indirizzati r-riskji identifikati fl-abbozz tal-valutazzjoni, l-awtorità kompetenti prinċipali tista' tirrakkomanda li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu soġġetti għal rekwiżiti mmirati li jistgħu jinkludu:

(a) l-obbligu ta' ristrutturar tal-assi jew tal-attivitajiet tagħhom fl-Unjoni b'tali mod li ma jibqgħux jikkwalifikaw bħala sistemiċi f'konformità mal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu jew li ma jibqgħux joħolqu riskju mhux dovut għall-istabbiltà finanzjarja tal-Unjoni; jew

(b) rekwiżiti prudenzjali addizzjonali f'konformità mal-Artikolu 48p.

▌

5.▌ L-awtorità kompetenti prinċipali u l-awtoritajiet kompetenti kkonċernati għandhom jagħmlu ħilithom kollha sabiex jilħqu deċiżjoni konġunta b'kunsens dwar ***l-abbozz ta' rapport*** u, fejn applikabbli, ***dwar ir-rekwiżiti mmirati msemmijin fil-***

paragrafu 4 sa mhux aktar tard minn tliet xhur mid-data li fiha jkun intbagħat ***l-abbozz ta' rapport*** mill-awtorità kompetenti prinċipali lill-awtoritajiet kompetenti kkonċernati.

Fin-nuqqas ta' deċiżjoni konġunta wara t-tmiem tal-perjodu ta' tliet xhur imsemmi fl-ewwel subparagrafu, ***kwalunkwe awtorità kompetenti kkonċernata tista' tirreferi l-kwistjoni lill-ABE għal medjazzjoni f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. L-ABE*** għandha ***tieħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar mir-riferiment u l-awtoritajiet kompetenti kkonċernati għandhom jadottaw id-deċiżjoni konġunta msemmija fl-ewwel subparagrafu f'konformità mad-deċiżjoni tal-ABE.***

▌

6. Il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandu jkollhom perjodu ta' tliet xhur mid-data tad-dħul fis-seħħ tad-deċiżjoni f'konformità mal-paragrafu 5 jew 6 sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti stipulati f'dik id-deċiżjoni.

Meta l-fergħat ta' pajjiżi terzi jkunu meħtieġa japplikaw għall-awtorizzazzjoni bħala istituzzjonijiet f'konformità mat-Titolu III, il-Kapitolu 1, l-awtorizzazzjoni tagħhom skont dan it-Titolu għandha tibqa' valida fuq bażi interim sakemm tintlaħaq l-iskadenza msemmija fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu jew, skont kif ikun il-każ, sakemm jitlesta l-proċess ta' awtorizzazzjoni bħala istituzzjonijiet. Il-fergħat ta' pajjiżi terzi jistgħu jitolbu lill-awtorità kompetenti testendi l-iskadenza ta' tliet xhur imsemmija fl-ewwel subparagrafu meta jkunu jistgħu jiġġustifikaw il-ħtieġa ta' tali skadenza estiża sabiex jikkonformaw mar-rekwiżit rilevanti impost fuqhom.

Meta l-limitu msemmi fil-paragrafu 1 jiġi ssodisfat bl-aggregazzjoni tal-assi ta' diversi fergħat, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jimponu r-rekwiżit imsemmi f'dan is-subparagrafu fit-tnaqqis tad-daqs tal-assi sal-punt li fih l-assi totali li jifdal fil-kotba tal-fergħat ta' pajjiżi terzi fl-Unjoni jkunu anqas minn EUR 30 biljun.

7. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji sabiex tispeċifika r-regoli tal-kostruzzjoni għall-interpretazzjoni tal-Artikolu 111 ta' din id-Direttiva għall-finijiet tad-determinazzjoni tas-superviżur konsolidat ipotetiku kif imsemmi fil-paragrafu 3, il-punt (b), ta' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

SUBTAQSIMA 4
REKWIŻITI TA' RAPPURTAR

Artikolu 48l

Informazzjoni regolatorja, finanzjarja u dwar l-impriża prinċipali

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jirrappurtaw perjodikament lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom informazzjoni dwar:

(a) l-assi u l-obbligazzjonijiet miżmumin fil-kotba tagħhom f'konformità mal-Artikolu 48i ***jew li oriġinaw mill-fergħa ta' pajjiż terz***, b'diżaggregazzjoni li tidentifika:

(i) l-akbar assi u obbligazzjonijiet irreġistrati kklassifikati skont is-settur u t-tip ta' kontroparti (inklużi, b'mod partikolari, l-iskoperturi tas-settur finanzjarju);

(ii) konċentrazzjonijiet sinifikanti ta' skoperturi u ta' sorsi ta' finanzjament għal tipi speċifikati ta' kontropartijiet;

(iii) tranżazzjonijiet interni sinifikanti mal-impriża prinċipali u mal-membri tal-grupp tal-impriża prinċipali;

(b) il-konformità tal-fergħa ta' pajjiż terz mar-rekwiżiti li japplikaw għaliha skont din id-Direttiva;

(c) fuq bażi *ad hoc*, l-arranġamenti għall-protezzjoni tad-depożiti disponibbli għad-depożitanti fil-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mal-Artikolu 15(2) u (3) tad-Direttiva 2014/49;

(d) rekwiżiti regolatorji addizzjonali imposti fuq il-fergħa ta' pajjiż terz mill-Istati Membri skont id-dritt nazzjonali.

Għall-finijiet tar-rappurtar tal-informazzjoni dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet miżmumin fil-kotba tagħhom f'konformità mal-punt (a), il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom japplikaw l-istandards kontabilistiċi internazzjonali adottati f'konformità mal-proċedura stipulata fl-Artikolu 6(2) tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002*[10] jew il-GAAP applikabbli fl-Istat Membru.

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jirrappurtaw lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom l-informazzjoni li ġejja dwar l-impriża prinċipali tagħhom:

(a) fuq bażi perjodika, informazzjoni aggregata dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet miżmumin jew irreġistrati, rispettivament, mis-sussidjarji u minn fergħat oħrajn ta' pajjiżi terzi tal-grupp ta' dik l-impriża prinċipali fl-Unjoni;

(b) fuq bażi perjodika, il-konformità tal-impriża prinċipali mar-rekwiżiti prudenzjali applikabbli tagħha fuq bażi individwali u konsolidata;

(c) fuq bażi *ad hoc*, rieżamijiet u valutazzjonijiet superviżorji sinifikanti meta dawn jitwettqu fuq l-impriża prinċipali u d-deċiżjonijiet superviżorji konsegwenti;

(d) il-pjanijiet ta' rkupru tal-impriża prinċipali u l-miżuri speċifiċi li jistgħu jittieħdu fuq il-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità ma' dawk il-pjanijiet, u kwalunkwe aġġornament u emenda sussegwenti għal dawk il-pjanijiet;

(e) l-istrateġija tan-negozju tal-impriża prinċipali fir-rigward tal-fergħa ta' pajjiż terz, u kwalunkwe bidla sussegwenti għal dik l-istrateġija;

(f) is-servizzi pprovduti mill-impriża prinċipali lil kontropartijiet eliġibbli jew lil klijenti professjonali fis-sens tat-Taqsima 1 tal-Anness II tad-Direttiva 2014/65/UE stabbiliti jew li jinsabu fl-Unjoni fuq il-bażi ta' solleċitazzjoni inversa ta' servizzi f'konformità mal-Artikolu 21c ta' din id-Direttiva***;***

(fa) is-servizzi ta' investiment transfruntiera pprovduti direttament fl-Unjoni mill-impriża prinċipali u mis-sussidjarji tal-impriża prinċipali stabbiliti f'pajjiż terz, u s-servizzi ta' investiment li jiġu pprovduti fl-Unjoni mill-impriża prinċipali stabbilita f'pajjiż terz abbażi ta' solleċitazzjoni inversa.

3. Ir-rekwiżiti ta' rappurtar stipulati f'dan l-Artikolu ma għandhomx jipprevjenu lill-awtoritajiet kompetenti milli jimponu rekwiżiti ta' rappurtar *ad hoc* addizzjonali fuq fergħat ta' pajjiżi terzi meta l-awtorità kompetenti tqis l-informazzjoni addizzjonali bħala neċessarja biex tikseb stampa komprensiva tan-negozju, tal-attivitajiet jew tas-solidità finanzjarja tal-fergħa jew tal-impriża prinċipali tagħha, tivverifika l-konformità tal-fergħa u tal-impriża prinċipali tagħha mal-liġijiet applikabbli u tiżgura l-konformità tal-fergħa ma' dawk il-liġijiet.

3a. L-awtoritajiet kompetenti ta' fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jikkondividu, mal-awtoritajiet kompetenti tas-sussidjarji tal-Unjoni tal-istess gruppi ta' pajjiżi terzi, l-informazzjoni miksuba f'konformità mal-Artikolu 48l(1) u (2).

____

*10 Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1)."

Artikolu 48m

Formoli u mudelli standard u frekwenza tar-rappurtar

1. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni sabiex tispeċifika l-formati, id-definizzjonijiet, is-soluzzjonijiet tal-IT u l-frekwenza tar-rappurtar uniformi li għandhom jiġu applikati għall-finijiet tal-Artikolu 48l.

Ir-rekwiżiti ta' rappurtar imsemmijin fl-ewwel subparagrafu għandhom ikunu proporzjonati għall-klassifikazzjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi bħala jew tal-Klassi 1 jew tal-Klassi 2.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = sitt xhur wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

2. L-informazzjoni regolatorja u finanzjarja msemmija f'dan l-Artikolu għandha tiġi rrappurtata tal-anqas darbtejn fis-sena mill-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 u tal-anqas darba fis-sena mill-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 2.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrinunzjaw ir-rekwiżiti kollha jew parti minnhom għar-rappurtar ta' informazzjoni dwar l-impriża prinċipali stabbilita fil-paragrafu 48l(3) għal fergħat ta' pajjiżi terzi kwalifikanti, dment li l-awtorità kompetenti tkun tista' tikseb l-informazzjoni rilevanti direttament mingħand l-awtoritajiet superviżorji tal-pajjiż terz rilevanti.

TAQSIMA III

SUPERVIŻJONI

Artikolu 48n

Superviżjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi u programm ta' eżami superviżorju

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-awtoritajiet kompetenti jikkonformaw ma' din it-Taqsima u, *mutatis mutandis*, mat-Titolu VII għall-finijiet tas-superviżjoni ta' fergħat ta' pajjiżi terzi.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinkludu fergħat ta' pajjiżi terzi fil-programm ta' eżami superviżorju msemmi fl-Artikolu 99.

Artikolu 48o

Rieżami u evalwazzjoni superviżorji

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-awtoritajiet kompetenti jirrieżaminaw l-arranġamenti, l-istrateġiji, il-proċessi u l-mekkaniżmi implimentati minn fergħat ta' pajjiżi terzi sabiex jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet li japplikaw għalihom skont din id-Direttiva u, fejn applikabbli, kwalunkwe rekwiżit regolatorju addizzjonali skont id-dritt nazzjonali.

2. Fuq il-bażi tar-rieżami mwettaq f'konformità mal-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw jekk l-arranġamenti, l-istrateġiji, il-proċessi u l-mekkaniżmi implimentati mill-fergħat ta' pajjiżi terzi u l-allokazzjoni kapitali u l-likwidità miżmuma minnhom jiżgurawx ġestjoni u kopertura sodi tar-riskji materjali tagħhom u l-vijabbiltà tal-fergħa.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu r-rieżami u l-evalwazzjoni msemmija fil-paragrafi 1 u 2 f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità, kif ippubblikat f'konformità mal-Artikolu 143(1), il-punt (c). B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jistabbilixxu frekwenza u intensità għar-rieżami msemmi fil-paragrafu 1 li jkunu proporzjonati għall-klassifikazzjoni bħala fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassijiet 1 u 2 u li jqisu kriterji rilevanti oħrajn, bħan-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet tal-fergħat ta' pajjiżi terzi.

4. Meta rieżami, b'mod partikolari l-evalwazzjoni tal-arranġamenti ta' governanza, il-mudell ta' negozju, jew l-attivitajiet ta' fergħa ta' pajjiż terz, jagħti lill-awtoritajiet kompetenti raġunijiet raġonevoli biex jissuspettaw li, b'rabta ma' dik il-fergħa ta' pajjiż terz, ikun qed jitwettaq jew twettaq jew sar tentattiv li jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu, jew li jkun hemm riskju akbar ta' dan, l-awtorità kompetenti għandha tinnotifika minnufih lill-ABE u lill-awtorità li tissorvelja l-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849. Meta jkun hemm riskju akbar ta' ħasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu, l-awtorità kompetenti u l-awtorità li tissorvelja l-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 għandhom iżommu kuntatt u jinnotifikaw il-valutazzjoni komuni tagħhom immedjatament lill-ABE. L-awtorità kompetenti għandha tieħu, kif xieraq, miżuri f'konformità ma' din id-Direttiva, li jistgħu jinkludu l-irtirar tal-permess tal-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mal-Artikolu 48d(2), il-punt (g).

5. L-awtoritajiet kompetenti, l-unitajiet tal-intelligence finanzjarja u l-awtoritajiet li jissorveljaw il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jikkooperaw mill-qrib ma' xulxin fil-kompetenzi rispettivi tagħhom u għandhom jiskambjaw l-informazzjoni rilevanti għal din id-Direttiva, dment li tali kooperazzjoni u skambju ta' informazzjoni ma jfixklux investigazzjoni li tkun għaddejja, investigazzjoni jew proċedimenti f'konformità mad-dritt penali jew mal-liġi amministrattiva tal-Istat Membru fejn tkun tinsab l-awtorità kompetenti, l-unità tal-intelligence finanzjarja jew l-awtorità inkarigata bid-dmir pubbliku li tissorvelja l-fergħat ta' pajjiżi terzi. L-ABE tista' tassisti lill-awtoritajiet kompetenti u lill-awtoritajiet responsabbli mis-superviżjoni tal-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 fil-każ ta' nuqqas ta' qbil dwar il-koordinazzjoni tal-attivitajiet superviżorji skont dan l-Artikolu fuq inizjattiva tagħha stess. F'każ bħal dan, l-ABE għandha taġixxi f'konformità mal-Artikolu 19(1), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

6. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika ▌ l-proċeduri u l-metodoloġiji komuni għall-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji msemmi f'dan l-Artikolu u għall-valutazzjoni tat-trattament tar-riskji materjali**.**

▌

Għall-finijiet tal-punt (a), il-proċeduri u l-metodoloġiji msemmijin fih għandhom jiġu stipulati b'mod li jkun proporzjonat għall-klassifikazzjoni tal-fergħat ta' pajjiżi terzi bħala tal-Klassi 1 jew tal-Klassi 2, u għal kriterji xierqa oħrajn bħan-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħhom.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 48oa

Standards tekniċi regolatorji dwar il-kooperazzjoni mal-awtoritajiet responsabbli għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus.

L-ABE għandha, wara li tikkonsulta mal-Bord Ewropew għall-Protezzjoni tad-Data, toħroġ standards tekniċi regolatorji dwar il-mekkaniżmi għall-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u:

(a) l-awtoritajiet responsabbli għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus fl-Istat Membru f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 fil-kuntest tal-applikazzjoni tal-Artikoli 27b (2), 48c (4) u 48d (4);

(b) l-awtoritajiet imsemmijin fil-paragrafu 5 tal-Artikolu 48o, fil-kuntest tal-identifikazzjoni ta' ksur serju tar-regoli kontra l-ħasil tal-flus.

L-ABE għandha toħroġ dawk l-istandards tekniċi regolatorji sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tissupplimenta din id-Direttiva billi tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 48p

Miżuri u setgħat superviżorji

1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiż terz jieħdu l-miżuri neċessarji fi stadju bikri sabiex:

(a) jiżguraw li l-fergħat ta' pajjiżi terzi jikkonformaw mar-rekwiżiti li japplikaw għalihom skont din id-Direttiva u skont id-dritt nazzjonali jew sabiex terġa' tinkiseb il-konformità ma' dawk ir-rekwiżiti; u

(b) jiżguraw li r-riskji materjali li l-fergħat ta' pajjiż terz jkunu skoperti għalihom ikunu koperti u mmaniġġjati b'mod sod u suffiċjenti u li dawk il-fergħat jibqgħu vijabbli.

2. Is-setgħat tal-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet tal-paragrafu 1 għandhom jinkludu, tal-anqas, is-setgħa li jirrikjedu li l-fergħat ta' pajjiżi terzi:

a. ikollhom ammont ta' allokazzjoni kapitali li jaqbeż ir-rekwiżiti minimi stipulati fl-Artikolu 48e jew li jikkonformaw ma' rekwiżiti kapitali addizzjonali oħrajn. Kwalunkwe ammont addizzjonali ta' allokazzjoni kapitali li għandu jinżamm mill-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità ma' dan il-punt għandu jikkonforma mar-rekwiżit stipulat fl-Artikolu 48e;

(b) jissodisfaw rekwiżiti speċifiċi oħrajn tal-likwidità minbarra r-rekwiżit stipulat fl-Artikolu 48f. Kwalunkwe assi likwidi addizzjonali li għandhom jinżammu mill-fergħa ta' pajjiż terz f'konformità ma' dan il-punt għandhom jikkonformaw mar-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 48f;

(c) isaħħu l-governanza, il-kontroll tar-riskju jew l-arranġamenti ta' reġistrazzjoni fil-kotba tagħhom;

(d) jirrestrinġu jew jillimitaw il-kamp ta' applikazzjoni tan-negozju tagħhom jew tal-attivitajiet li jwettqu, kif ukoll il-kontropartijiet għal dawk l-attivitajiet;

(e) inaqqsu r-riskju inerenti fl-attivitajiet, fil-prodotti u fis-sistemi tagħhom, inklużi l-attivitajiet esternalizzati, u jieqfu jwettqu jew joffru tali attivitajiet jew prodotti;

(f) jikkonformaw mar-rekwiżiti ta' rappurtar addizzjonali f'konformità mal-Artikolu 48l(3) jew iżidu l-frekwenza tar-rappurtar regolari;

(g) jagħmlu divulgazzjonijiet pubbliċi***;***

(ga) jissospendu l-awtorizzazzjoni mogħtija f'konformità mal-Artikolu 48c u jipprojbixxu t-twettiq ta' negozju ġdid.

Artikolu 48q

Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-kulleġġi tas-superviżuri

1. L-awtoritajiet kompetenti li jissorveljaw il-fergħat ta' pajjiżi terzi u l-istituzzjonijiet sussidjarji tal-istess grupp ta' pajjiż terz għandhom jikkooperaw mill-qrib u jaqsmu l-informazzjoni ma' xulxin. L-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom fis-seħħ arranġamenti bil-miktub ta' koordinazzjoni u ta' kooperazzjoni f'konformità mal-Artikolu 115.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 għandhom ikunu soġġetti għas-superviżjoni komprensiva ta' kulleġġ tas-superviżuri f'konformità mal-Artikolu 116, soġġetti għar-rekwiżiti li ġejjin:

(a) meta jkun ġie stabbilit kulleġġ ta' superviżuri fir-rigward tal-istituzzjonijiet sussidjarji ta' grupp ta' pajjiż terz, il-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 tal-istess grupp għandhom jiġu inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dak il-kulleġġ tas-superviżuri;

(b) meta l-grupp ta' pajjiż terz ikollu fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 f'aktar minn Stat Membru wieħed iżda l-ebda istituzzjoni sussidjarja fl-Unjoni soġġetta għall-Artikolu 116, għandu jiġi stabbilit kulleġġ tas-superviżuri fir-rigward ta' dawk il-fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1;

(c) meta l-grupp ta' pajjiż terz ikollu fergħat ta' pajjiżi terzi tal-Klassi 1 f'aktar minn Stat Membru wieħed jew tal-anqas fergħa waħda ta' pajjiż terz tal-Klassi 1, u istituzzjoni sussidjarja waħda jew aktar fl-Unjoni li ma tkunx soġġetta għall-Artikolu 116, għandu jitwaqqaf kulleġġ tas-superviżuri fir-rigward ta' dawk il-fergħat ta' pajjiżi terzi u l-istituzzjonijiet sussidjarji.

3. Għall-finijiet tal-paragrafu 2, il-punti (b) u (c), għandu jkun hemm awtorità kompetenti prinċipali li twettaq l-istess rwol bħas-superviżur konsolidanti f'konformità mal-Artikolu 116. L-awtorità kompetenti prinċipali għandha tkun dik tal-Istat Membru bl-akbar fergħa ta' pajjiż terz f'termini tal-valur totali tal-assi rreġistrati fil-kotba.

4. Minbarra l-kompiti stabbiliti fl-Artikolu 116, il-kulleġġi tas-superviżuri għandhom:

(a) iħejju rapport dwar l-istruttura u l-attivitajiet tal-grupp ta' pajjiż terz fl-Unjoni u jaġġornaw dan ir-rapport fuq bażi annwali;

(b) jiskambjaw informazzjoni dwar ir-riżultati tal-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji msemmi fl-Artikolu 48o;

(c) jagħmlu ħilithom sabiex jallinjaw l-applikazzjoni tal-miżuri u tas-setgħat superviżorji msemmijin fl-Artikolu 48p.

5. Il-kulleġġ tas-superviżuri għandu jiżgura koordinazzjoni u kooperazzjoni xierqa mal-awtoritajiet superviżorji rilevanti ta' pajjiżi terzi, fejn xieraq.

6. L-ABE għandha tikkontribwixxi għall-promozzjoni u għall-monitoraġġ tal-funzjonament effiċjenti, effikaċi u konsistenti tal-kulleġġi tas-superviżuri msemmijin f'dan l-Artikolu f'konformità mal-Artikolu 21 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

7. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika:

(a) il-mekkaniżmi ta' kooperazzjoni u l-abbozzi ta' ftehimiet mudell bejn l-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu; u

(b) il-kundizzjonijiet għall-funzjonament tal-kulleġġi tas-superviżuri għall-finijiet tal-Artikoli minn 2 sa 6 ta' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 48r

Rappurtar lill-ABE

L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-ABE dwar dawn li ġejjin:

(a) l-awtorizzazzjonijiet kollha mogħtijin lil fergħat ta' pajjiżi terzi u kwalunkwe bidla sussegwenti fit-tali awtorizzazzjonijiet;

(b) assi u obbligazzjonijiet totali rreġistrati fil-kotba mill-fergħat awtorizzati ta' pajjiżi terzi, kif irrappurtati perjodikament;

(c) l-isem tal-grupp ta' pajjiż terz li tkun tappartjeni għalih il-fergħa awtorizzata.

L-ABE għandha tippubblika fuq is-sit web tagħha lista tal-fergħat kollha ta' pajjiżi terzi awtorizzati biex joperaw fl-Unjoni f'konformità ma' dan it-Titolu, li tindika l-Istat Membru fejn ikunu awtorizzati joperaw.

KAPITOLU 2

Relazzjonijiet ma' pajjiżi terzi

Artikolu 48s

Kooperazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi dwar is-superviżjoni fuq bażi kkonsolidata

1. L-Unjoni tista' tikkonkludi ftehimiet ma' pajjiż terz wieħed jew aktar rigward il-mezzi ta' eżerċitar tas-superviżjoni fuq bażi konsolidata fuq dawn li ġejjin:

(a) l-istituzzjonijiet li l-impriżi prinċipali tagħhom ikollhom l-uffiċċji prinċipali tagħhom f'pajjiż terz;

(b) l-istituzzjonijiet li jinsabu f'pajjiżi terzi li l-impriżi prinċipali tagħhom, sew jekk ikunu istituzzjonijiet, kumpaniji azzjonarji finanzjarji jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta, ikollhom l-uffiċċji prinċipali tagħhom fl-Unjoni.

2. Il-ftehimiet imsemmijin fil-paragrafu 1, għandhom, partikolarment, ifittxu li jiżguraw li:

(a) l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri jkunu jistgħu jiksbu l-informazzjoni neċessarja għas-superviżjoni, fuq il-bażi tas-sitwazzjonijiet finanzjarji konsolidati tagħhom, tal-istituzzjonijiet, tal-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u tal-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta li jkunu jinsabu fl-Unjoni li jkollhom

bħala sussidjarji istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji li jkunu jinsabu f'pajjiż terz, jew li jkollhom parteċipazzjoni fihom;

(b) l-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi jkunu jistgħu jiksbu l-informazzjoni neċessarja għas-superviżjoni tal-impriżi prinċipali li tal-uffiċċji prinċipali tagħhom ikunu jinsabu fit-territorji tagħhom u li jkollhom bħala sussidjarji istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji li jkunu jinsabu f'wieħed mill-Istati Membri jew aktar jew li jkollhom parteċipazzjoni fihom; u

(c) l-ABE tkun tista' tikseb mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri informazzjoni li jkunu rċevew mill-awtoritajiet nazzjonali ta' pajjiżi terzi f'konformità mal-Artikolu 35 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

3. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 218 tat-TFUE, il-Kummissjoni għandha, bl-assistenza tal-Kumitat tal-Banek Ewropej, teżamina l-eżitu tan-negozjati msemmijin fil-paragrafu 1 u s-sitwazzjoni li tirriżulta.

4. L-ABE għandha tassisti lill-Kummissjoni għall-finijiet ta' dan l-Artikolu f'konformità mal-Artikolu 33 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.;

(8a) fl-Artikolu 53(1), it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Informazzjoni kunfidenzjali li tali persuni, awdituri jew esperti jirċievu matul it-twettiq tad-dmirijiet tagħhom tista' tiġi ddivulgata biss f'forma sommarja jew aggregata, hekk li l-istituzzjonijiet ta' kreditu individwali ma jistgħux ikunu identifikati, mingħajr preġudizzju għall-każijiet koperti bid-dritt kriminali jew bid-dritt dwar it-tassazzjoni.";

(8b) fl-Artikolu 53, il-paragrafu 2 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"2. Il-paragrafu 1 ma għandux iwaqqaf lill-awtoritajiet kompetenti milli jiskambjaw informazzjoni ma' xulxin jew jittrażmettu l-informazzjoni lill-BERS, lill-ABE, jew lill-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) ("ESMA") stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill(1) f'konformità ma' din id-Direttiva, mar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mar-Regolament (UE) 2019/2033. tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill(2), mal-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010, mal-Artikoli 31, 35 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u mal-Artikoli 31 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010, mad-Direttiva (UE) 2019/2034 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill(3) u ma' direttivi oħra applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' kreditu. L-awtoritajiet kompetenti ma għandhomx jinżammu milli jiskambjaw informazzjoni mal-awtoritajiet nazzjonali tat-taxxa, inkluż meta din l-informazzjoni toriġina fi Stat Membru ieħor. Dik l-informazzjoni għandha tkun soġġetta għall-paragrafu 1.

---

[1] Ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 84).

[2] Ir-Regolament (UE) 2019/2033 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' Novembru 2019 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali tad-ditti tal-investiment u li

jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 575/2013, (UE) Nru 600/2014 u (UE) Nru 806/2014 (ĠU L 314, 5.12.2019, p. 1).

[3] Id-Direttiva (UE) 2019/2034 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' Novembru 2019 dwar is-superviżjoni prudenzjali tad-ditti tal-investiment u li temenda d-Direttivi 2002/87/KE, 2009/65/KE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE u 2014/65/UE (ĠU L 314, 5.12.2019, p. 64).";

(8c) fl-Artikolu 56, jiżdied is-subparagrafu li ġej:

"L-Artikolu 53(1) u l-Artikoli 54 u 55 ma għandhomx jipprekludu l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet tat-taxxa fl-istess Stat Membru.";

(9) l-Artikoli 65 u 66 jiġu sostwiti b'dan li ġej:

"Artikolu 65

Penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn

1. Mingħajr preġudizzju għas-setgħat superviżorji tal-awtoritajiet kompetenti msemmijin fl-Artikolu 64 u għad-dritt tal-Istati Membri li jipprevedu u jimponu pieni kriminali, l-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli dwar penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn fir-rigward ta' ksur ta' dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva u tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u għandhom jieħdu l-miżuri neċessarji kollha sabiex jiżguraw li dawn jiġu implimentati. Il-penali amministrattivi, il-pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li meta l-obbligi msemmijin fil-paragrafu 1 japplikaw għall-istituzzjonijiet, għall-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u għall-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta fil-każ ta' ksur tad-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva jew tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ikunu jistgħu jiġu applikati penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn, soġġetti għall-kundizzjonijiet stipulati fid-dritt nazzjonali, għall-membri tal-korp ta' ġestjoni, u għal persuni fiżiċi oħrajn li skont id-dritt nazzjonali jkunu responsabbli għall-ksur.

3. L-applikazzjoni ta' pagamenti perjodiċi ta' penali ma għandhiex tipprevjeni lill-awtoritajiet kompetenti milli jimponu penali amministrattivi għall-istess ksur.

4. L-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom disponibbli s-setgħat ta' ġbir ta' informazzjoni u investigattivi kollha li jkunu neċessarji għat-twettiq tal-funzjonijiet tagħhom. Dawk is-setgħat għandhom jinkludu:

(a) is-setgħa li l-persuni fiżiċi jew ġuridiċi li ġejjin ikunu meħtieġa jipprovdu l-informazzjoni neċessarja kollha biex jitwettqu l-kompiti tal-awtoritajiet kompetenti, inkluża informazzjoni li għandha tiġi pprovduta f'intervalli rikorrenti u f'formati speċifikati għall-finijiet superviżorji u ta' statistika relatati:

(i) istituzzjonijiet stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti;

(ii) kumpaniji azzjonarji finanzjarji stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti;

(iii) kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta stabbiliti fl-Istat Membru kkonċernat;

(iv) kumpaniji azzjonarji b'attività mħallta stabbiliti fl-Istat Membru kkonċernat;

(v) persuni li jappartjenu għall-entitajiet imsemmijn fil-punti minn (i) sa (iv);

(vi) terzi persuni li l-entitajiet msemmijin fil-punti minn (i) sa (iv) ikunu esternalizzawlhom funzjonijiet jew attivitajiet operazzjonali;

(b) is-setgħa li jitwettqu l-investigazzjonijiet neċessarji kollha dwar kwalunkwe persuna msemmija fil-punti (a) minn (i) sa (vi) stabbilita jew li tinsab fl-Istat Membru kkonċernat fejn meħtieġ biex twettaq il-kompiti tal-awtoritajiet kompetenti, inkluża s-setgħa:

(i) li tintalab il-preżentazzjoni ta' dokumenti;

(ii) li jiġu eżaminati l-kotba u r-reġistri tal-persuni msemmijin fil-punti (a) minn (i) sa (vi) u li jsiru kopji jew jittieħdu estratti mit-tali kotba u reġistri;

(iii) li jinkisbu spjegazzjonijiet bil-miktub jew bil-fomm minn kwalunkwe persuna msemmija fil-punti (a) minn (i) sa (vi) jew mir-rappreżentanti jew mill-persunal tagħha;

(iv) li tiġi intervistata kwalunkwe persuna oħra li tagħti l-kunsens tagħha sabiex tiġi intervistata għall-fini li tingħabar informazzjoni relatata mas-suġġett ta' investigazzjoni; u

(v) is-setgħa, soġġetta għal kundizzjonijiet oħrajn stabbiliti fid-dritt tal-Unjoni, li jitwettqu l-ispezzjonijiet neċessarji kollha fil-post fil-bini tan-negozju tal-persuni ġuridiċi msemmijin fil-punti (a) minn (i) sa (vi) u kwalunkwe impriża oħra inkluża fis-superviżjoni konsolidata meta awtorità kompetenti tkun is-superviżur konsolidanti, soġġetta għal notifika minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti kkonċernati. Meta spezzjoni tkun teħtieġ awtorizzazzjoni minn awtorità ġudizzjarja skont id-dritt nazzjonali, għandha ssir applikazzjoni għal tali awtorizzazzjoni.";

5. Permezz ta' deroga mill-paragrafu 1, meta l-ordinament ġuridiku tal-Istat Membru ma tipprevedix penali amministrattivi, dan l-Artikolu jista' jiġi applikat b'tali mod li l-penali tinbeda mill-awtorità kompetenti u tiġi imposta mill-awtoritajiet ġudizzjarji, filwaqt li jiġi żgurat li dawk ir-rimedji legali jkunu effettivi u jkollhom effett ekwivalenti għall-penali amministrattivi imposti mill-awtoritajiet kompetenti. Fi kwalunkwe każ, il-penali imposti għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. Dawk l-Istati Membri għandhom jinnotifikaw lill-Kummissjoni dwar id-dispożizzjonijiet tal-liġijiet tagħhom li huma jadottaw skont dan il-paragrafu sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = id-data tat-traspożizzjoni ta' din id-Direttiva emendatorja] u, mingħajr dewmien, dwar kwalunkwe liġi emendatorja jew emenda sussegwenti li taffettwahom.

Artikolu 66

Penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn għal ksur tal-awtorizzazzjoni u rekwiżiti għal akwiżizzjonijiet jew għal ċessjoni ta' holdings materjali, għal trasferimenti materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet, għal fużjonijiet jew għal diviżjonijiet

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi tagħhom jipprevedu penali amministrattivi, pagamenti perjodiċi ta' penali u miżuri amministrattivi oħrajn tal-anqas meta:

(a) jitwettaq in-negozju ta' ġbir ta' depożiti jew ta' fondi rimborżabbli oħrajn mingħand il-pubbliku mingħajr awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' kreditu bi ksur tal-Artikolu 9;

(b) jinbdew attivitajiet bħala istituzzjoni ta' kreditu mingħajr ma tinkiseb awtorizzazzjoni minn qabel bi ksur tal-Artikolu 9;

(c) holding kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu tiġi akkwistata, direttament jew indirettament, jew tiżdied aktar, direttament jew indirettament, b'tali mod li l-proporzjon tad-drittijiet tal-vot jew tal-kapital miżmum jilħaq jew jaqbeż il-limiti msemmijin fl-Artikolu 22(1) jew li l-istituzzjoni ta' kreditu ssir is-sussidjarja tal-akkwirent, mingħajr ma jinnotifikaw bil-miktub lill-awtoritajiet kompetenti tal-istituzzjoni ta' kreditu li fir-rigward tagħha l-akkwirent ifittex li jakkwista jew iżid il-holding kwalifikanti, matul il-perjodu ta' valutazzjoni, jew kontra l-oppożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, bi ksur ta' dan l-Artikolu;

(d) holding kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu tiġi ċeduta, direttament jew indirettament, jew titnaqqas, li bħala konsegwenza, iwassal sabiex il-proporzjon tad-drittijiet tal-vot jew tal-kapital miżmum jaqa' taħt il-limiti msemmijin fl-Artikolu 25 jew l-istituzzjoni ta' kreditu ma tibqax sussidjarja tal-akkwirent, mingħajr notifika bil-miktub lill-awtoritajiet kompetenti bi ksur ta' dak l-Artikolu;

(e) kumpanija azzjonarja finanzjarja jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta kif definita fl-Artikolu 21a(1) tonqos milli tapplika għall-approvazzjoni bi ksur tal-Artikolu 21a jew tikser xi rekwiżit ieħor stabbilit f'dan l-Artikolu;

(f) akkwirent kif definit fl-Artikolu 27a(1) jakkwista direttament jew indirettament holding ***materjali*** ▌, jew iżid holding ***materjali*** diġà miżmuma, b'tali mod li ***l-parteċipazzjoni*** mill-akkwirent fl-istituzzjoni ***taqbeż*** il-15 % tal-kapital eliġibbli ***tal-akkwirent*** mingħajr ma l-akkwirent jinnotifika lill-awtoritajiet kompetenti bi ksur ta' dak l-Artikolu;"

(g) kwalunkwe waħda mill-partijiet imsemmijin fl-Artikolu 27d ta' din id-Direttiva ċċedi direttament jew indirettament holding ***materjali*** li taqbeż il-limitu msemmi fl-Artikolu ***27d ta' din id-Direttiva*** mingħajr ma tinnotifika lill-awtoritajiet kompetenti bi ksur ta' dak l-Artikolu ▌;

(h) kwalunkwe waħda mill-partijiet imsemmijin fl-Artikolu 27f(1) teżegwixxi trasferiment materjali ta' assi u ta' obbligazzjonijiet mingħajr ma tinnotifika lill-awtoritajiet kompetenti bi ksur ta' dak l-Artikolu;

(i) kwalunkwe waħda mill-partijiet imsemmijin fl-Artikolu 27k(l) tinvolvi ruħha fi proċess ta' fużjoni jew ta' diviżjoni bi ksur ta' dak l-Artikolu.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fil-każijiet imsemmijin fil-paragrafu 1, il-miżuri li jkunu jistgħu jiġu applikati jkunu jinkludu dawn li ġejjin:

(a) penali amministrattivi:

   (i) fil-każ ta' persuna ġuridika, penali amministrattivi pekunjarji sa 10 % tal-valur tal-fatturat nett annwali totali tal-impriża;

   (ii) fil-każ ta' persuna fiżika, penali amministrattivi pekunjarji sa mhux aktar minn EUR 5 000 000, jew fl-Istati Membri li l-munita uffiċjali tagħhom

ma hijiex l-euro, il-valur korrispondenti fil-munita nazzjonali fis-17 ta' Lulju 2013;

(iii) penali amministrattivi pekunjarji sa mhux aktar mid-doppju tal-profitti miksubin jew tat-telf evitat minħabba l-ksur meta dawn ikun jistgħu jiġu ddeterminati;

(b) pagamenti perjodiċi ta' penali:

(i) fil-każ ta' persuna ġuridika, il-pagamenti perjodiċi ta' penali sa 5 % tal-valur tal-fatturat medju ta' kuljum li, fil-każ ta' ksur kontinwu, il-persuna ġuridika għandha tkun obbligata tħallas għal kull jum tal-ksur sakemm terġa' tiġi stabbilita l-konformità ma' obbligu***. Il-pagament perjodiku ta' penali*** jista' jiġi impost għal perjodu ta' mhux aktar minn sitt xhur mid-data stipulata fid-deċiżjoni li tirrikjedi t-terminazzjoni ta' ksur u l-impożizzjoni tal-pagament perjodiku ta' penali;

(ii) fil-każ ta' persuna fiżika, pagamenti perjodiċi ta' penali sa EUR 500 000 li, fil-każ ta' ksur kontinwu, il-persuna fiżika għandha tkun obbligata tħallas għal kull ***ġimgħa*** tal-ksur sakemm terġa' tiġi stabbilita l-konformità ma' obbligu, u li jistgħu jiġu imposti għal perjodu sa sitt xhur mid-data stipulata fid-deċiżjoni li tirrikjedi t-terminazzjoni ta' ksur u li timponi l-pagament perjodiku ta' penali;

(c) miżuri amministrattivi oħrajn:

(i) dikjarazzjoni pubblika li tidentifika l-persuna fiżika, l-istituzzjoni, il-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta, l-impriża prinċipali intermedjarja responsabbli u n-natura tal-ksur;

(ii) ordni li tirrikjedi li l-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli twaqqaf l-imġiba u li ma tirrepetix dik l-imġiba;

(iii) sospensjoni tad-drittijiet tal-vot tal-azzjonist jew tal-azzjonisti miżmumin responsabbli għall-ksur imsemmi f'paragrafu 1;

(iv) soġġetta għall-Artikolu 65(2), projbizzjoni ▌ temporanja kontra xi membru tal-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni jew kwalunkwe persuna fiżika oħra, li titqies responsabbli għall-ksur, milli teżerċita funzjonijiet fl-istituzzjoni.

3. Il-valur tal-fatturat nett annwali totali msemmi fil-paragrafu 2, il-punti (a)(i) u (b)(i), ta' dan l-Artikolu għandu jkun ugwali għall-indikatur tan-negozju stabbilit fl-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, l-indikatur tan-negozju għandu jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-aktar informazzjoni finanzjarja superviżorja annwali disponibbli riċenti, sakemm ir-riżultat ma jkunx żero jew negattiv. Jekk ir-riżultat ikun żero jew negattiv, il-bażi għall-kalkolu għandha tkun l-aktar informazzjoni finanzjarja superviżorja annwali preċedenti riċenti li tipproduċi indikatur ogħla minn żero. Meta l-impriża kkonċernata tkun parti minn grupp, il-valur tal-fatturat nett annwali totali rilevanti għandu jkun il-valur tal-fatturat nett annwali totali li jirriżulta mill-kont konsolidat tal-impriża prinċipali aħħarija.

4. Il-valur tal-fatturat medju ta' kuljum imsemmi fil-paragrafu (2), il-punt (b)(i), għandu jkun il-valur tal-fatturat nett annwali totali msemmi fil-paragrafu 3 diviż bi 365.";

(10) l-Artikolu 67 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa emendat kif ġej:

(i) il-punti (d) u (e) jiġu sostwiti b'dan li ġej:

istituzzjoni tonqos milli jkollha fis-seħħ arranġamenti ta' governanza u politiki ta' remunerazzjoni newtrali għall-ġeneru li jkunu meħtieġa mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-Artikolu 74;

(e) l-istituzzjoni ma tkunx irrappurtat informazzjoni jew tipprovdi informazzjoni mhux kompluta jew mhux eżatta fir-rigward tal-konformità mal-obbligu li jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 lill-awtoritajiet kompetenti bi ksur tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 430(1) ta' dak ir-Regolament;";

(ii) il-punt (j) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(j) istituzzjoni tonqos milli żżomm proporzjon ta' finanzjament stabbli nett bi ksur tal-Artikolu 413 jew 428b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew ripetutament u b'mod persistenti tonqos milli żżomm assi likwidi bi ksur tal-Artikolu 412 ta' dak ir-Regolament;";

(iii) jiżdiedu l-punti minn (r) sa (ab) li ġejjin:

"(r) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 92(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(s) istituzzjoni jew persuna fiżika tonqos milli tikkonforma ma' obbligu li jirriżulta minn deċiżjoni maħruġa mill-awtorità kompetenti jew ma' obbligu li jirriżulta minn dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36/UE jew mir-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(t) istituzzjoni li tonqos milli tikkonforma mar-rekwiżiti ta' remunerazzjoni f'konformità mal-Artikoli 92, 94 u 95 ta' din id-Direttiva;

(u) istituzzjoni taġixxi mingħajr il-permess minn qabel tal-awtorità kompetenti meta d-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36/UE jew ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jirrikjedu li l-istituzzjoni tikseb tali permess minn qabel jew tikseb tali permess fuq il-bażi tar-rapport falz tagħha stess jew ma tikkonformax mal-kundizzjonijiet li skont huma jkun ingħata tali permess;

(v) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti fir-rigward tal-kompożizzjoni, tal-kundizzjonijiet, tal-aġġustamenti u tat-tnaqqis relatati mal-fondi proprji kif stabbiliti fil-Parti Tnejn tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(w) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti fir-rigward tal-iskoperturi l-kbar tagħha għal klijent jew għal grupp ta' klijenti konnessi stabbiliti fil-Parti Erbgħa tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(x) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti fir-rigward tal-kalkolu tal-proporzjon ta' ingranaġġ, inkluża l-applikazzjoni ta' derogi stabbiliti fil-Parti Sebgħa tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(y) l-istituzzjoni tonqos milli tirrapporta jew tipprovdi informazzjoni mhux kompluta jew mhux preċiża lill-awtoritajiet kompetenti fir-rigward tad-data msemmija fl-Artikolu 430(1), (2) u (3) u fl-Artikoli 430a u 430b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(z) istituzzjoni tonqos milli tikkonforma mar-rekwiżiti dwar il-ġbir ta' data u l-governanza stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu III, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

(aa) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti fir-rigward tal-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ppeżati skont ir-riskju jew ir-rekwiżiti ta' fondi proprji jew tonqos milli jkollha fis-seħħ l-arranġamenti ta' governanza stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titoli minn II sa VI tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(ab) istituzzjoni tonqos milli tissodisfa r-rekwiżiti fir-rigward tal-kalkolu tal-proporzjon ta' kopertura tal-likwidità jew tal-proporzjon ta' finanzjament stabbli nett kif stabbilit fil-Parti Sitta, it-Titolu I u t-Titolu IV tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-att delegat imsemmi fl-Artikolu 460(1) ta' dak ir-Regolament.";

(b) il-paragrafu 2 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fil-każijiet imsemmijin fil-paragrafu 1, il-miżuri li jistgħu jiġu applikati jinkludu tal-anqas dawn li ġejjin:

(a) penali amministrattivi:

(i) fil-każ ta' persuna ġuridika, penali amministrattivi pekunjarji sa 10 % tal-valur tal-fatturat nett annwali totali tal-impriża;

(ii) fil-każ ta' persuna fiżika, penali amministrattivi pekunjarji sa mhux aktar minn EUR 5 000 000, jew fl-Istati Membri li l-munita uffiċjali tagħhom ma hijiex l-euro, il-valur korrispondenti fil-munita nazzjonali fis-17 ta' Lulju 2013;

(iii) penali amministrattivi pekunjarji sa mhux aktar mid-doppju tal-profitti miksubin jew tat-telf evitat minħabba l-ksur meta dawn ikun jistgħu jiġu ddeterminati;

(b) pagamenti perjodiċi ta' penali:

(i) fil-każ ta' persuna ġuridika, il-pagamenti perjodiċi ta' penali sa 5 % tal-valur tal-fatturat medju ta' kuljum li, fil-każ ta' ksur kontinwu, il-persuna ġuridika għandha tkun obbligata tħallas għal kull jum tal-ksur sakemm terġa' tiġi stabbilita l-konformità ma' obbligu***. Il-pagament perjodiku ta' penali*** jista' jiġi impost għal perjodu ta' mhux aktar minn sitt xhur mid-data stipulata fid-deċiżjoni li

tirrikjedi t-terminazzjoni ta' ksur u li timponi l-pagament perjodiku ta' penali. Il-valur tal-fatturat medju ta' kuljum imsemmi f'dan il-paragrafu għandu jkun il-valur tal-fatturat nett annwali totali diviż bi 365.

(ii) fil-każ ta' persuna fiżika, pagamenti perjodiċi ta' penali sa EUR 500 000 li, fil-każ ta' ksur kontinwu, il-persuna fiżika għandha tkun obbligata tħallas għal kull jum tal-ksur sakemm terġa' tiġi stabbilita l-konformità ma' obbligu, u li jistgħu jiġu imposti għal perjodu sa sitt xhur mid-data stipulata fid-deċiżjoni li tirrikjedi t-terminazzjoni ta' ksur u li timponi l-pagament perjodiku ta' penali;

(c) miżuri amministrattivi oħrajn:

(i) dikjarazzjoni pubblika li tidentifika l-persuna fiżika, l-istituzzjoni, il-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew il-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta, l-impriża prinċipali intermedjarja responsabbli u n-natura tal-ksur;

(ii) ordni li tirrikjedi li l-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli twaqqaf l-imġiba u li ma tirrepetix dik l-imġiba;

(iii) fil-każ ta' istituzzjoni, l-irtirar tal-awtorizzazzjoni tal-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 18;

(iv) soġġetta għall-Artikolu 65(2), projbizzjoni ▌ temporanja kontra xi membru tal-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni jew kwalunkwe persuna fiżika oħra, li titqies responsabbli għall-ksur, milli teżerċita funzjonijiet fl-istituzzjoni;

(v) sospensjoni tad-drittijiet tal-vot tal-azzjonist jew tal-azzjonisti miżmumin responsabbli għall-ksur imsemmi f'paragrafu 1.";

(c) jiżdiedu l-paragrafi 3 u 4 li ġejjin:

"3. Il-valur tal-fatturat nett annwali totali msemmi fil-paragrafu 2, il-punti (a)(i) u (b)(i), ta' dan l-Artikolu għandu jkun ugwali għall-indikatur tan-negozju stabbilit fl-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għall-fini ta' dan l-Artikolu, l-indikatur tan-negozju għandu jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-aktar informazzjoni finanzjarja superviżorja annwali disponibbli riċenti, sakemm ir-riżultat ma jkunx żero jew negattiv. Jekk ir-riżultat ikun żero jew negattiv, il-bażi għall-kalkolu għandha tkun l-aktar informazzjoni finanzjarja superviżorja annwali preċedenti riċenti, li tipproduċi indikatur ogħla minn żero. Meta l-impriża kkonċernata tkun parti minn grupp, il-valur tal-fatturat nett annwali totali rilevanti għandu jkun il-valur tal-fatturat nett annwali totali li jirriżulta mill-kont konsolidat tal-impriża prinċipali aħħarija.

4. Il-valur tal-fatturat medju ta' kuljum imsemmi fil-paragrafu (2), il-punt (b)(i), għandu jkun il-valur tal-fatturat nett annwali totali msemmi fil-paragrafu 3 diviż bi 365."

(11) l-Artikolu 70 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Artikolu 70

Applikazzjoni effettiva tal-penali amministrattivi u eżerċizzju tas-setgħat ta' impożizzjoni ta' penali mill-awtoritajiet kompetenti

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta jiddeterminaw it-tip u l-livell ta' penali amministrattivi u ta' miżuri amministrattivi oħrajn, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu kont taċ-ċirkostanzi rilevanti kollha, inklużi, fejn xieraq:

(a) il-gravità u d-durata tal-ksur;

(b) il-grad ta' responsabbiltà tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-ksur;

(c) is-saħħa finanzjarja tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-ksur, kif indikat, inkluż mill-valur tal-fatturat totali ta' persuna ġuridika jew l-introjtu annwali ta' persuna fiżika;

(d) l-importanza tal-profitti miksuba jew tat-telf evitat mill-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-ksur, sa fejn ikunu jistgħu jiġu ddeterminati;

(e) it-telf għal terzi persuni kkawżat mill-ksur, sa fejn dan ikun jista' jiġi ddeterminat;

(f) il-livell ta' kooperazzjoni tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-ksur mal-awtorità kompetenti;

(g) il-ksur preċedenti mill-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-ksur;

(h) kwalunkwe konsegwenza sistemika potenzjali tal-ksur.

(i) applikazzjoni preċedenti ta' pieni kriminali fuq l-istess persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-istess ksur.

2. Fl-eżerċizzju tas-setgħat tagħhom li jimponu penali, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkooperaw mill-qrib sabiex jiżguraw li l-penali jipproduċu r-riżultati mfittxijin minn din id-Direttiva. Huma għandhom jikkoordinaw ukoll l-azzjonijiet tagħhom sabiex jipprevjenu l-akkumulazzjoni u t-trikkib meta japplikaw penali u miżuri amministrattivi għal każijiet transfruntiera. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkooperaw mill-qrib mal-awtoritajiet ġudizzjarji meta jittrattaw l-istess każijiet.

3. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw penali fir-rigward tal-istess persuna fiżika jew ġuridika responsabbli għall-istess atti jew ommissjonijiet fil-każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti u ta' pieni amministrattivi u kriminali tkun qed tikkastiga l-istess ksur. Madankollu, tali akkumulazzjoni ta' proċedimenti u ta' penali għandha tkun strettament neċessarja u proporzjonata sabiex jintlaħqu objettivi differenti u komplementari ta' interess ġenerali. Is-severità tal-penali u tal-miżuri amministrattivi l-oħrajn kollha imposti f'każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti amministrattivi u kriminali għandha tkun limitata għal dak li jkun neċessarju fid-dawl tas-serjetà tal-ksur ikkonċernat. L-Istati Membri għandhom jistabbilixxu regoli ċari u preċiżi dwar iċ-ċirkostanzi li fihom l-atti jew l-ommissjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal tali akkumulazzjoni ta' proċedimenti u penali amministrattivi u proċedimenti u pieni kriminali.

4. L-Istati Membri għandhom jistipulaw regoli li jipprevedu kooperazzjoni sħiħa bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ġudizzjarji sabiex jiżguraw konnessjoni mill-qrib biżżejjed fis-sustanza u fiż-żmien bejn il-proċedimenti amministrattivi u kriminali.

5. Sat-18 ta' Lulju 2029, l-ABE għandha tippreżenta rapport lill-Kummissjoni dwar il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ġudizzjarji fil-kuntest tal-applikazzjoni tal-penali amministrattivi. Barra minn hekk, l-ABE għandha tivvaluta kwalunkwe diverġenza fl-applikazzjoni tal-penali bejn l-awtoritajiet kompetenti f'dan ir-rigward. B'mod partikolari, l-ABE għandha tivvaluta:

(a) il-livell ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ġudizzjarji fil-kuntest tal-applikazzjoni tal-penali;

(b) il-livell ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti fil-kuntest tal-penali applikabbli għal każijiet transfruntiera jew f'każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti amministrattivi u kriminali;

(c) l-applikazzjoni u l-livell ta' protezzjoni tal-prinċipju ta' ne bis in idem fir-rigward tal-penali amministrattivi u tal-pieni kriminali mill-Istati Membri;

(d) l-applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità meta jiġu imposti ż-żewġ penali f'każ ta' akkumulazzjoni ta' proċedimenti amministrattivi u kriminali;

(e) l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti meta jittrattaw każijiet transfruntiera.";

(12) fl-Artikolu 73, l-ewwel subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ strateġiji u proċessi sodi, effikaċi u komprensivi sabiex jivvalutaw u jżommu fuq bażi kontinwa l-ammonti, it-tipi u d-distribuzzjoni tal-kapital intern li huma jqisu bħala xieraq sabiex ikopru n-natura u l-livell tar-riskji li huma esposti għalihom jew li jistgħu jkunu esposti għalihom***. Għar-riskji*** ambjentali, soċjali u ta' governanza, ***l-istituzzjonijiet għandhom iqisu b'mod espliċitu t-terminu qasir, medju u fit-tul meta jivvalutaw il-materjalizzazzjoni possibbli ta' dawk ir-riskji***.";"

(13) fl-Artikolu 74, il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"1. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom arranġamenti ta' governanza robusti, li jinkludu:

(a) struttura organizzazzjonali ċara b'linji ta' responsabbiltà definiti sew, trasparenti u konsistenti;

(b) proċessi effettivi għall-identifikazzjoni, għall-ġestjoni, għall-monitoraġġ u għar-rappurtar tar-riskji li huma jew jistgħu jkunu skoperti għalihom fit-terminu qasir, medju u fit-tul, inklużi r-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza;

(c) mekkaniżmi adegwati ta' kontroll intern, inklużi proċeduri ta' amministrazzjoni u kontabilistiċi sodi;

(d) politiki u prattiki ta' remunerazzjoni li huma konsistenti ma' ġestjoni solida u effettiva tar-riskji u li jippromwovu dan***, inkluż billi jitqies l-aptit għar-riskju tal-istituzzjoni f'termini ta' riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza***.

Il-politiki u l-prattiki dwar ir-remunerazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu għandhom ikunu newtrali għall-ġeneru.";

(14) l-Artikolu 76 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-korp ta' ġestjoni japprova u tal-anqas kull sena jirrieżamina l-istrateġiji u l-politiki għat-teħid, għall-ġestjoni, għall-

monitoraġġ u għall-mitigazzjoni tar-riskji li l-istituzzjoni tkun jew tista' tkun skoperta għalihom, inklużi dawk miġjubin mill-ambjent makroekonomiku li fih tkun topera fir-rigward tal-istatus taċ-ċiklu tan-negozju, u dawk relatati mal-impatti tal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza.

B'deroga mill-paragrafu 1, il-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi għandu jkun soġġett għal rieżamijiet kull sentejn.";

(b) fil-paragrafu 2 jiżdiedu ***s-subparagrafi*** li ġejjin:

"L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-korp ta' ġestjoni jiżviluppa pjanijiet speċifiċi***,*** miri kwantifikabbli ***u proċessi*** għall-monitoraġġ u għall-indirizzar tar-riskji li jirriżultaw ***mill-fatturi ESG għal terminu*** qasir, medju u fit-tul***, inklużi dawk li jirriżultaw mit-tranżizzjoni u l-proċess ta' aġġustament għall-objettivi regolatorji applikabbli*** lejn ekonomija sostenibbli fir-rigward tal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza***, b'mod partikolari bl-objettiv li tinkiseb in-newtralità klimatika sal-2050 kif stabbilit fir-Regolament (UE) 2021/1119***.

Il-miri u l-miżuri biex jiġu indirizzati r-riskji ESG inklużi fil-pjanijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu għandhom iqisu l-aħħar rapporti u miżuri preskritti mill-Bord Konsultattiv Xjentifiku Ewropew dwar it-Tibdil fil-Klima, b'mod partikolari fir-rigward tal-kisba tal-miri klimatiċi tal-Unjoni. Il-pjanijiet għandhom jadottaw approċċ olistiku u jkopru l-attivitajiet u l-klijenti kollha tal-banek. Meta l-istituzzjoni tiddivulga informazzjoni dwar kwistjonijiet relatati mas-sostenibbiltà f'konformità mad-Direttiva 2013/34/UE, il-pjanijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu għandhom ikunu konsistenti mal-pjanijiet imsemmijin fl-Artikolu 19a jew fl-Artikolu 29a ta' dik id-Direttiva. B'mod partikolari, il-pjanijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu għandhom jinkludu azzjonijiet fir-rigward tal-mudell ta' negozju u l-istrateġija tal-istituzzjoni li jkunu konsistenti fiż-żewġ pjanijiet.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw applikazzjoni proporzjonata tal-ewwel u tat-tieni subparagrafi għall-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi, filwaqt li jindikaw f'liema oqsma tista' tiġi applikata deroga jew proċedura simplifikata.";

(ba) fil-paragrafu 4, it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu u, fejn ikun ġie stabbilit, il-kumitat tar-riskju għandu jiddetermina n-natura, l-ammont, il-format, u l-frekwenza tal-informazzjoni dwar ir-riskju li huma jkollhom jirċievu. Bil-għan li jassisti fl-istabbiliment ta' politiki u prattiki sodi ta' remunerazzjoni, il-kumitat tar-riskju għandu, mingħajr preġudizzju għall-kompiti tal-kumitat ta' remunerazzjoni, jeżamina jekk l-inċentivi pprovduti mis-sistema ta' remunerazzjoni jikkunsidrawx ir-riskju, inkluż dak li jirriżulta mill-impatti tal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza, il-kapital, il-likwidità u l-probabbiltà u ż-żmien meta jsir il-qligħ.";

(c) il-paragrafu 5 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"5. L-Istati Membri għandhom, f'konformità mar-rekwiżit ta' proporzjonalità stipulat fl-Artikolu 7(2) tad-Direttiva tal-Kummisjoni 2006/73/KE[*11], jiżguraw li l-istituzzjonijiet ikollhom funzjonijiet ta' kontroll intern indipendenti mill-

funzjonijiet operazzjonali u li jkollhom awtorità, statura, riżorsi u aċċess suffiċjenti għall-korp ta' ġestjoni.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-funzjonijiet ta' kontroll intern jiżguraw li r-riskji materjali kollha jiġu identifikati, jitkejlu, u jiġu rrappurtati kif xieraq. Għandhom jiżguraw li l-funzjonijiet ta' kontroll intern ikunu involuti attivament fl-elaborazzjoni tal-istrateġija tal-istituzzjoni fir-rigward tar-riskji u fid-deċiżjonijiet materjali kollha tal-ġestjoni tar-riskji u li l-funzjonijiet ta' kontroll intern ikunu jistgħu jagħtu perspettiva kompluta tal-firxa sħiħa tar-riskji tal-istituzzjoni.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-funzjoni ta' kontroll intern tkun tista' tirrapporta direttament lill-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu, indipendentement mill-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni ta' ġestjoni tiegħu jew mill-maniġment superjuri, u tista' tindika preokkupazzjonijiet u twissi lil dak il-korp, fejn xieraq, meta żviluppi speċifiċi tar-riskju jaffettwaw jew ikunu jistgħu jaffettwaw lill-istituzzjoni, mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltajiet tal-korp ta' ġestjoni skont din id-Direttiva u r-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern għandhom ikunu maniġers superjuri indipendenti b'responsabbiltà distinta għall-funzjonijiet tal-ġestjoni tar-riskji, tal-konformità u tal-awditjar intern. Meta n-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet tal-istituzzjoni ma jiġġustifikawx il-ħatra ta' persuna speċifika għal kull funzjoni ta' kontroll intern, persuna superjuri oħra fl-istituzzjoni tista' tikkombina r-responsabbiltajiet għal dawk il-funzjonijiet, dment li ma jkun hemm l-ebda kunflitt ta' interess.

Il-kap tal-funzjonijiet ta' kontroll intern ma għandux jitneħħa mingħajr l-approvazzjoni minn qabel tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu ▌.

---

*[11] Id-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/73/KE tal-10 ta' Awwissu 2006 li timplimenta d-Direttiva 2004/39/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżiti organizzattivi u l-kundizzjonijiet ta' ħidma tal-kumpaniji tal-investiment u t-termini definiti għall-għanjiet ta' dik id-Direttiva (ĠU L 241, 2.9.2006, p. 26).";

(14a) fl-Artikolu 77(4), l-ewwel subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tiddefinixxi aktar il-kunċett ta' skoperturi għal riskju tas-suq speċifiku li jkunu materjali f'termini assoluti msemmijin fl-ewwel subparagrafu tal-paragrafu 3 u l-limiti għal numri kbar ta' kontropartijiet u pożizzjonijiet materjali fi strumenti ta' dejn ta' emittenti differenti.";

(15) l-Artikolu 78 huwa emendat kif ġej:

(a) it-titolu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"**Valutazzjoni komparattiva għas-superviżjoni ta' approċċi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji**";

(b) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

'1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw dan kollu li ġej:

(a) li l-istituzzjonijiet permessi jużaw approċċi interni għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ppeżata skont ir-riskju jew tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jirrappurtaw ir-riżultati tal-kalkoli tagħhom għall-iskoperturi jew għall-pożizzjonijiet tagħhom li jkunu inklużi fil-portafolli ta' valutazzjoni komparattiva;

(b) li l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ standardizzat alternattiv stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 1a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jirrappurtaw ir-riżultati tal-kalkoli tagħhom għall-iskoperturi jew għall-pożizzjonijiet tagħhom li jkunu inklużi ***fil-portafolli*** ta' valutazzjoni komparattiva;

(c) li l-istituzzjonijiet li jkollhom il-permess li jużaw approċċi interni skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll istituzzjonijiet ***rilevanti*** li japplikaw l-approċċ standardizzat skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 ta' dak ir-Regolament, jirrappurtaw ir-riżultati tal-kalkoli tal-approċċi użati għall-fini tad-determinazzjoni tal-ammont ta' telf ta' kreditu mistenni għall-iskoperturi jew għall-pożizzjonijiet tagħhom li jkunu inklużi ***fil-portafolli*** ta' valutazzjoni komparattiva, meta tiġi ssodisfata kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

    (i) l-istituzzjonijiet iħejju l-kontijiet tagħhom f'konformità mal-istandards kontabilistiċi internazzjonali adottati f'konformità mal-Artikolu 6(2) tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002;

    (ii) l-istituzzjonijiet iwettqu l-valwazzjoni tal-assi u tal-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u d-determinazzjoni tal-fondi proprji tagħhom f'konformità mal-istandards kontabilistiċi internazzjonali skont l-Artikolu 24(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

    (iii) l-istituzzjonijiet iwettqu l-valutazzjoni tal-assi u l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali f'konformità mal-istandards kontabilistiċi skont id-Direttiva 86/635/KEE*[12] u jużaw mudell tat-telf ta' kreditu mistenni li huwa l-istess bħal dak li jintuża fl-istandards kontabilistiċi internazzjonali adottati f'konformità mal-Artikolu 6(2) tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002.

L-istituzzjonijiet għandhom jippreżentaw ir-riżultati tal-kalkoli tagħhom imsemmijin fl-ewwel subparagrafu flimkien ma' spjegazzjoni tal-metodoloġiji użati għall-produzzjoni tagħhom u kwalunkwe informazzjoni kwalitattiva, kif mitlub mill-ABE, li tista' tispjega l-impatt ta' dawn il-kalkoli fuq ir-rekwiżiti ta' fondi proprji, lill-awtoritajiet kompetenti tal-anqas kull sena, ***dment li l-ABE ma twettaqx*** l-eżerċizzju b'mod biennali***, filwaqt li l-frekwenza tas-sottomissjoni tista' tvarja b'rabta mal-approċċi differenti msemmijin fil-punti (a), (b) u (c) tal-ewwel subparagrafu.***"; .

(c) il-paragrafu 3 huwa emendat kif ġej:

(i) il-formulazzjoni introduttorja tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"L-awtoritajiet kompetenti għandhom, fuq il-bażi tal-informazzjoni ppreżentata mill-istituzzjonijiet f'konformità mal-paragrafu 1, jissorveljaw

il-firxa ta' ammonti ta' skoperturi ppeżati skont ir-riskju jew ir-rekwiżiti ta' fondi proprji, kif applikabbli, għall-iskoperturi jew għat-tranżazzjonijiet fil-portafoll ta' valutazzjoni komparattiva li jirriżulta mill-approċċi ta' dawk l-istituzzjonijiet. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu valutazzjoni tal-kwalità ta' dawk l-approċċi b'mill-inqas l-istess frekwenza bħall-eżerċizzju tal-ABE msemmi fil-paragrafu 1, it-tieni subparagrafu, filwaqt li jagħtu attenzjoni partikolari lil dawn:";

(ii) it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"L-ABE għandha tipproduċi rapport li jassisti lill-awtoritajiet kompetenti fil-valutazzjoni tal-kwalità tal-approċċi interni fuq il-bażi tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 2.";

(d) fil-paragrafu 5, is-sentenza introduttorja tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li d-deċiżjonijiet tagħhom dwar l-adegwatezza tal-azzjonijiet korrettivi kif imsemmijin fil-paragrafu 4 jikkonformaw mal-prinċipju li tali azzjonijiet iridu jżommu l-objettivi tal-approċċi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Artikolu, u għalhekk:";

(e) il-paragrafu 6 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"6. L-ABE tista' toħroġ linji gwida u rakkomandazzjonijiet f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 meta tqis li jkunu neċessarji fuq il-bażi tal-informazzjoni u tal-valutazzjonijiet imsemmijin fil-paragrafi 2 u 3 ta' dan l-Artikolu sabiex jitjiebu l-prattiki superviżorji jew il-prattiki tal-istituzzjonijiet fir-rigward tal-approċċ fil-kamp ta' applikazzjoni tal-valutazzjoni komparattiva għas-superviżjoni.";

(f) il-paragrafu 8 huwa emendat kif ġej:

(i) fl-ewwel subparagrafu, jiżdied il-punt (c) li ġej:

"(c) il-lista ta' istituzzjonijiet ***rilevanti*** msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (c).";

(ii) jiddaħħal it-tieni subparagrafu li ġej:

"Għall-finijiet tal-punt (c), meta tiddetermina l-lista ta' istituzzjonijiet ***rilevanti***, l-ABE għandha tqis kunsiderazzjonijiet tal-proporzjonalità.";

---

*12 Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1).

(16) il-paragrafu 1 tal-Artikolu 85 huwa emendat kif ġej:

"1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jimplimentaw politiki u proċessi għall-evalwazzjoni u l-ġestjoni tal-iskoperturi għar-riskju operattiv, inklużi r-riskji li jirriżultaw mill-esternalizzazzjoni, u biex jiġu koperti avvenimenti severi ħafna mhux frekwenti. L-istituzzjonijiet għandhom jartikolaw dak li jikkostitwixxi riskju operattiv għall-finijiet ta' dawk il-politiki u l-proċeduri.

(17) jiddaħħal Artikolu 87a ġdid:

"Artikolu 87a

Riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza

1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ikollhom, bħala parti mill-arranġamenti ta' governanza robusti tagħhom, inkluż il-qafas tal-ġestjoni tar-riskju meħtieġ skont l-Artikolu 74(1), strateġiji, politiki, proċessi u sistemi robusti għall-identifikazzjoni, għall-kejl, għall-ġestjoni u għall-monitoraġġ tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza fuq sett xieraq ta' perjodi ta' żmien.

2. L-istrateġiji, il-politiki, il-proċessi u s-sistemi msemmijin fil-paragrafu 1 għandhom ikunu proporzjonati għall-iskala, għan-natura u għall-kumplessità tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza tal-mudell ta' negozju u għall-kamp ta' applikazzjoni tal-attivitajiet tal-istituzzjoni, u jikkunsidraw terminu qasir, medju u fit-tul ta' mill-inqas 10 snin.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jittestjaw ir-reżiljenza tagħhom għall-impatti negattivi fit-tul tal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza, kemm fix-xenarju bażi kif ukoll fix-xenarji negattivi f'perjodu ta' żmien partikolari, billi jibdew mill-fatturi relatati mal-klima. Għall-ittestjar, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jinkludu numru ta' xenarji ambjentali, soċjali u ta' governanza li jirriflettu l-impatti potenzjali tal-bidliet ambjentali u soċjali u l-ordni pubbliku assoċjat dwar l-ambjent tan-negozju fit-tul. ***L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li għall-ittestjar, l-istituzzjonijiet jużaw xenarji kredibbli, abbażi tax-xenarji elaborati minn organizzazzjonijiet internazzjonali.***

4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw u jimmonitorjaw l-iżviluppi tal-prattiki tal-istituzzjonijiet rigward l-istrateġija ambjentali, soċjali u ta' governanza tagħhom u l-ġestjoni tar-riskju, inklużi l-pjanijiet li għandhom jitħejjew f'konformità mal-Artikolu 76, kif ukoll il-progress li jkun sar u r-riskji biex il-mudelli ta' negozju tagħhom jiġu adattati għall-objettivi ***regolatorji applikabbli*** rilevanti lejn ekonomija sostenibbli, filwaqt li jitqiesu ▌ l-politiki relatati dwar l-oriġinazzjoni ta' self, u l-miri u l-limiti relatati mal-ambjent, mas-soċjetà u mal-governanza. ***L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw ir-robustezza ta' dawk il-pjanijiet bħala parti mill-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji.***

Fejn rilevanti, għall-valutazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jikkooperaw mal-awtoritajiet jew il-korpi pubbliċi responsabbli għat-tibdil fil-klima u s-superviżjoni ambjentali.

5. L-ABE għandha toħroġ linji gwida, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, sabiex tispeċifika:

(a) standards minimi u metodoloġiji ta' referenza għall-identifikazzjoni, għall-kejl, għall-ġestjoni u għall-monitoraġġ tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza;

(b) il-kontenut tal-pjanijiet li għandhom jitħejjew f'konformità mal-Artikolu 76***(2)***, li għandhom jinkludu skedi ta' żmien speċifiċi u miri u objettivi intermedji kwantifikabbli, sabiex jiġu ***mmonitorjati u*** indirizzati r-riskji ***finanzjarji li jirriżultaw minn fatturi ESG, inklużi dawk li jirriżultaw mit-tranżizzjoni u l-proċess ta' aġġustament għall-objettivi regolatorji applikabbli*** lejn ekonomija

sostenibbli, ***b'mod partikolari l-objettiv li tinkiseb in-newtralità klimatika sal-2050 kif stabbilit fir-Regolament (UE) 2021/1119***;

(c) kriterji kwalitattivi u kwantitattivi għall-valutazzjoni tal-impatt tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza fuq l-istabbiltà finanzjarja tal-istituzzjonijiet fuq terminu qasir, medju u fit-tul;

(d) kriterji għall-istabbiliment tax-xenarji u tal-metodi msemmijin fil-paragrafu 3, inklużi l-parametri u s-suppożizzjonijiet li għandhom jintużaw f'kull wieħed mix-xenarji u r-riskji speċifiċi**.**

Fejn rilevanti, il-miri, il-metodoloġiji u l-kontenut tal-pjanijiet, inklużi l-kriterji tal-miri u l-impenji inklużi fil-pjanijiet, imsemmijin fid-Direttiva 2013/34/UE għandhom ikunu konsistenti mal-kriterji, il-metodoloġiji u l-miri kif imsemmijin f'(a), (b), (c) u (d) ta' dan il-paragrafu u għandhom ikunu konsistenti mas-suppożizzjonijiet u l-impenji inklużi fil-pjanijiet.

L-ABE għandha tippubblika ***l-linji*** gwida ***msemmija fil-punt (b) tal-ewwel subparagrafu*** sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = ***12-il*** xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja]***, il-linji gwida msemmija fil-punt (d) tal-ewwel subparagrafu sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja] u l-linji gwida msemmija fil-punti (a) u (c) tal-ewwel subparagrafu sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja]***. L-ABE għandha taġġorna dawk il-linji gwida fuq bażi regolari, sabiex tirrifletti l-progress li jkun sar fil-kejl u fil-ġestjoni tal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza kif ukoll l-iżviluppi tal-objettivi tal-politika tal-Unjoni dwar is-sostenibbiltà.";

(18) l-Artikolu 88 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 1, il-punt (e) jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(e) il-president tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu ta' istituzzjoni ma jistax jeżerċita fl-istess ħin il-funzjonijiet ta' uffiċjal kap eżekuttiv fl-istess istituzzjoni.";

(b) fl-Artikolu 88, jiżdied il-paragrafu 3 li ġej:

"3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ifasslu, iżommu u jaġġornaw id-dikjarazzjonijiet individwali li jistabbilixxu r-rwoli u d-dmirijiet ta' kull membru tal-korp ta' ġestjoni, tal-maniġment superjuri u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin u mmappjar tad-dmirijiet, inklużi d-dettalji tal-linji ta' rappurtar u l-linji ta' responsabbiltà, u l-persuni li huma parti mill-arranġamenti ta' governanza kif imsemmi fl-Artikolu 74(1) u d-dmirijiet tagħhom approvati mill-korp ta' ġestjoni.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li d-dikjarazzjonijiet tad-dmirijiet u l-immappjar tad-dmirijiet isiru disponibbli u jiġu kkomunikati fi żmien xieraq, b'talba, lill-awtoritajiet kompetenti.

▌

(19) L-Artikolu 91 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Artikolu 91

Kriterji ta' idoneità għall-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-entitajiet

1. L-istituzzjonijiet u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta, kif approvati skont l-Artikolu 21a(1), ("l-entitajiet"), għandu jkollhom ir-responsabbiltà primarja li jiżguraw li l-membri tal-korp ta' ġestjoni jkunu f'kull ħin ta' reputazzjoni tajba***, jaġixxu b'onestà, integrità u indipendenza*** u jkollhom għarfien, ħiliet u esperjenza suffiċjenti sabiex iwettqu dmirijiethom u jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafi minn 2 sa 8 ta' dan l-Artikolu. ***In-nuqqas ta' kundanna kriminali jew ta' prosekuzzjonijiet li jkunu għaddejjin għal reat kriminali ma għandux fih innifsu jkun biżżejjed biex jissodisfa r-rekwiżit li wieħed ikun ta' reputazzjoni tajba u jaġixxi b'onestà u integrità.***

B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw jekk il-kriterji u r-rekwiżiti stabbiliti fl-ewwel subparagrafu ta' dan l-Artikolu jkunux għadhom issodisfati meta jkollhom raġunijiet raġonevoli sabiex jissuspettaw li qed jitwettaq jew twettaq jew sar tentattiv li jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fis-sens tal-Artikolu 1 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jew ikun hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' dik l-istituzzjoni.

2. Kull membru tal-korp ta' ġestjoni għandu jiddedika ħin biżżejjed għat-twettiq tal-funzjonijiet tiegħu fl-entitajiet.

3. Kull membru tal-korp ta' ġestjoni għandu jaġixxi b'onestà, b'integrità u b'indipendenza fil-ħsieb sabiex jivvaluta u jikkontesta b'mod effettiv id-deċiżjonijiet tal-maniġment superjuri fejn neċessarju u sabiex jissorvelja u jwettaq monitoraġġ effettiv fuq it-teħid ta' deċiżjonijiet ta' ġestjoni. Li wieħed ikun membru tal-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni ta' kreditu affiljata b'mod permanenti ma' korp ċentrali fih innifsu ma għandux jikkostitwixxi ostakolu sabiex wieħed jaġixxi b'indipendenza tal-ħsieb.

4. Il-korp ta' ġestjoni għandu jkollu għarfien, ħiliet u esperjenza kollettivi sabiex ikun jista' jifhem b'mod adegwat l-attivitajiet tal-istituzzjoni, kif ukoll ir-riskji assoċjati li tkun skoperta għalihom, fuq terminu qasir, medju u fit-tul, filwaqt li jqis il-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza. Il-kompożizzjoni ġenerali tal-korp ta' ġestjoni għandha ***tkun diversifikata biżżejjed biex*** tirrifletti medda adegwatament wiesgħa ta' esperjenza.

5. In-numru ta' karigi ta' direttur li jista' jkollu membru tal-korp ta' ġestjoni fl-istess waqt għandu jqis iċ-ċirkostanzi individwali u n-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet tal-istituzzjoni. Ħlief meta l-membri tal-korp ta' ġestjoni jirrappreżentaw l-interessi ta' Stat Membru, il-membri tal-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni li tkun sinifikanti f'termini ta' daqs, ta' organizzazzjoni interna u tan-natura, ta' kamp ta' applikazzjoni u ta' kumplessità tal-attivitajiet tagħha, għandhom, mill-1 ta' Lulju 2014, ikollhom biss waħda, u mhux aktar, mill-kombinazzjonijiet li ġejjin ta' karigi ta' direttur fl-istess ħin:

(a) kariga ta' direttur eżekuttiv wieħed b'żewġ karigi ta' direttur mhux eżekuttiv;

(b) erba' karigi ta' direttur mhux eżekuttiv.

6. Għall-finijiet tal-paragrafu 5, dawn li ġejjin jgħoddu bħala kariga waħda ta' direttur:

(a) karigi ta' direttur eżekuttiv jew mhux eżekuttiv miżmumin fl-istess grupp.

(b) karigi ta' direttur eżekuttiv jew mhux eżekuttiv miżmumin f'waħda minn dawn li ġejjin:

(i) istituzzjonijiet li huma membri tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali sakemm ikunu ssodisfati l-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(ii) impriżi, inklużi entitajiet mhux finanzjarji, li fihom l-istituzzjoni għandha holding kwalifikanti.

Għall-finijiet tal-punt (a) ta' dan il-paragrafu, grupp għandu jfisser grupp ta' impriżi li huma relatati ma' xulxin kif stabbilit fl-Artikolu 22 tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill*[13].

7. Il-karigi ta' direttur f'organizzazzjonijiet li ma jsegwux b'mod predominanti objettivi kummerċjali ma għandhomx jgħoddu għall-finijiet tal-paragrafu 5.

8. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jawtorizzaw lill-membri tal-korp ta' ġestjoni sabiex ikollhom kariga waħda ta' direttur mhux eżekuttiv minbarra l-karigi ta' direttur imsemmijin fil-paragrafu 5, il-punti (a) u (b).

9. L-entitajiet għandhom jiddedikaw riżorsi umani u finanzjarji adegwati għall-induzzjoni u għat-taħriġ tal-membri tal-korp ta' ġestjoni***, inkluż dwar riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza u dwar riskji relatati mal-ICT***.

10. L-Istati Membri jew l-awtoritajiet kompetenti għandhom jeħtieġu li l-entitajiet u l-kumitati ta' nominazzjoni rispettivi tagħhom, fejn ikunu stabbiliti, jagħżlu persuni b'sett wiesa' ta' kwalitajiet u ta' kompetenzi meta jaħtru membri ***u jippromwovu d-diversità u l-bilanċ bejn il-ġeneri*** fil-korp ta' ġestjoni. Għal dan l-għan***, l-istituzzjonijiet għandhom*** jistabbilixxu politika li tippromwovi d-diversità fil-korp ta' ġestjoni***, inkluż l-istabbiliment ta' mira għar-rappreżentanza minima tal-ġeneru sottorappreżentat u miżuri konkreti biex jibbilanċjaw il-parteċipazzjoni tal-ġeneru***.

11. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiġbru l-informazzjoni ddivulgata f'konformità mal-Artikolu 435(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jagħmlu użu minn dik l-informazzjoni biex jivvalutaw b'mod komparattiv il-prattiki ta' diversità. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu dik l-informazzjoni lill-ABE. L-ABE għandha tuża dik l-informazzjoni għall-valutazzjoni komparattiva tal-prattiki ta' diversità fil-livell tal-Unjoni.

12. L-ABE għandha toħroġ linji gwida dwar dawn li ġejjin:

(a) il-kunċett ta' impenn ta' żmien suffiċjenti ta' membru tal-korp ta' ġestjoni sabiex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu, b'rabta maċ-ċirkostanzi individwali u man-natura, mal-iskala u mal-kumplessità tal-attivitajiet tal-istituzzjoni;

(b) il-kunċetti ta' onestà, ta' integrità u ta' indipendenza tal-ħsieb ta' membru tal-korp ta' ġestjoni kif imsemmijin fil-paragrafu 3;

(c) il-kunċett ta' għarfien, ta' ħiliet u ta' esperjenza kollettivi adegwati tal-korp ta' ġestjoni kif imsemmi fil-paragrafu 4;

(d) il-kunċett ta' riżorsi umani u finanzjarji adegwati ddedikati għat-trawwim u għat-taħriġ tal-membri tal-korp ta' ġestjoni kif imsemmi fil-paragrafu 9;

(e) il-kunċett ta' diversità li għandu jitqies fl-għażla tal-membri tal-korp ta' ġestjoni kif imsemmi fil-paragrafu 10;

(ea) il-kriterji biex jiġi determinat fejn ikun hemm raġunijiet raġonevoli biex jiġi ssuspettat li qed jitwettaq jew twettaq jew sar tentattiv li jitwettaq ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fis-sens tal-Artikolu 1 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jew ikun hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' istituzzjoni.

Għall-fini tat-tfassil tal-linji gwida stipulati fil-paragrafu (ea), l-ABE għandha taħdem f'kooperazzjoni mill-qrib mal-Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u mal-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq.

L-ABE għandha toħroġ dawk il-linji gwida sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta din id-Direttiva emendatorja].

13. Dan l-Artikolu u l-Artikoli minn 91a sa 91d għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-Istati Membri dwar ir-rappreżentanza tal-impjegati fil-korp ta' ġestjoni.";

13a. L-Artikoli 91a u 91b għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-Istati Membri dwar il-ħatra tal-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu minn korpi eletti reġjonali jew lokali jew il-ħatriet fejn il-korp ta' ġestjoni ma jkollu ebda kompetenza fil-proċess tal-għażla u l-ħatra tal-membri tiegħu.

---

*13 Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 182, 29.6.2013)

(20) jiddaħħlu l-Artikoli minn 91a sa 91d li ġejjin:

"Artikolu 91a

Valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni mill-entitajiet

1. L-entitajiet kif imsemmijin fl-Artikolu 91(1) għandhom jiżguraw li l-membri tal-korp ta' ġestjoni jissodisfaw il-kriterji u r-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91 minn (1) sa (8) f'kull ħin.

2. L-entitajiet għandhom jivvalutaw l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni qabel ma dawk il-membri jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom. ▌

Madankollu, fejn ikun strettament neċessarju li membru tal-korp ta' ġestjoni jiġi ssostitwit minnufih, l-entitajiet jistgħu ***jwettqu valutazzjoni tal-idoneità b'inqas reqqa*** ta' tali membri sostituti ***qabel ma*** jkunu ħadu l-pożizzjonijiet tagħhom. ***Għandha titwettaq valutazzjoni kompleta mill-aktar fis possibbli wara li l-membri sostitwiti jkunu ħadu l-karigi tagħhom. L-ABE għandha toħroġ linji gwida li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għat-twettiq ta' valutazzjoni b'inqas reqqa, inkluża gwida dwar il-każijiet li jistgħu jitqiesu urġenti.*** L-entitajiet għandhom ikunu jistgħu jiġġustifikaw kif xieraq it-tali sostituzzjoni immedjata.

Fil-każ ta' istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi fis-sens tal-Artikolu 4(1), il-punt 145 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u meta ma jkunx possibbli li titwettaq valutazzjoni ex ante, l-entitajiet għandhom jivvalutaw l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni wara li dawk il-membri jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom.

Meta l-entitajiet jikkonkludu, fuq il-bażi tal-valutazzjoni tal-idoneità, li l-membru kkonċernat ma jissodisfax il-kriterji u r-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafu 1, l-entitajiet għandhom:

(a) jiżguraw li l-membru kkonċernat ma jiħux il-pożizzjoni kkunsidrata, fil-każ li l-valutazzjoni tal-idoneità titlesta qabel ma dak il-membru jieħu l-pożizzjoni;

(b) ineħħu lil tali membri mill-korp ta' tmexxija jew jieħdu l-miżuri meħtieġa biex jiżguraw li tali membri jkunu idonei għall-pożizzjoni kkonċernata, fil-każ li dawk il-membri jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom qabel it-tlestija tal-valutazzjoni.

3. L-entitajiet għandhom jiżguraw li l-informazzjoni dwar l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni tibqa' aġġornata. Meta jintalbu jagħmlu dan, l-entitajiet għandhom jikkomunikaw din l-informazzjoni lill-awtoritajiet kompetenti.

3a. Hekk kif kwalunkwe fatt ġdid jew kwistjonijiet oħra li jistgħu jaffettwaw l-idoneità tal-membru tal-korp ta' ġestjoni jkunu magħrufa mill-entitajiet, l-entitajiet għandhom jinformaw mingħajr dewmien żejjed lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti dwarhom.

4. L-entitajiet li jġeddu l-mandat tal-membri tal-korp ta' ġestjoni għandhom jinformaw bil-miktub lill-awtoritajiet kompetenti ***mingħajr dewmien żejjed u sa mhux aktar tard minn*** 15-il jum ta' xogħol mid-data ta' dan it-tiġdid tal-mandat.

Artikolu 91b

Valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-entitajiet mill-awtoritajiet kompetenti

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw jekk il-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-entitajiet kif imsemmijin fl-Artikolu 91(1) jissodisfawx il-kriterji u r-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91 minn (1) sa (8) f'kull ħin.

2. Għall-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, l-entitajiet għandhom jippreżentaw l-applikazzjoni inizjali tal-membru rilevanti tal-korp ta' ġestjoni lill-awtoritajiet kompetenti mingħajr dewmien żejjed wara li titlesta l-valutazzjoni interna tal-idoneità.

Fil-każijiet fejn ma jkunx possibbli li l-entità twettaq valutazzjoni interna tal-idoneità qabel ma l-membri tal-korp ta' ġestjoni jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom f'konformità mal-Artikolu 91a il-paragrafu 2, l-applikazzjoni għandha tiġi pprovduta mill-aktar fis possibbli wara l-għażla tal-membru, u fi kwalunkwe każ, mingħajr dewmien żejjed wara li l-membru jieħu l-pożizzjoni.

L-applikazzjoni għandha tkun akkumpanjata mill-informazzjoni u mid-dokumentazzjoni neċessarja kollha biex l-awtoritajiet kompetenti jwettqu l-valutazzjoni tal-idoneità b'mod effettiv.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ***jikkompletaw il-valutazzjoni tal-idoneità fi żmien 80 jum ta' xogħol ("perjodu ta' valutazzjoni") mid-data tar-rikonoxximent bil-miktub tal-wasla*** tal-applikazzjoni ***kompleta*** u tad-dokumentazzjoni ***sottostanti***▌.

L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu lill-awtorità kompetenti għas-superviżjoni tal-għlieda kontra l-ħasil tal-flus f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849, biex jikkonsultaw, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, u fuq bażi ta' sensittività għar-riskju, l-informazzjoni rilevanti dwar il-membri tal-korp ta' ġestjoni. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu wkoll li jkollhom aċċess għall-bażi tad-data ċentrali tal-

AML/CFT imsemmija fl-Artikolu 11 tar-Regolament [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għat-twaqqif ta' Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus – COM/2021/421 final]. L-awtorità kompetenti għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 għandha tiddeċiedi jekk għandhiex tilqa' tali talba jew le.

4. L-awtoritajiet kompetenti li jitolbu ▌ informazzjoni jew dokumentazzjoni addizzjonali ***mill-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 jew minn awtoritajiet oħra jew li jwettqu*** intervisti jew seduti, jistgħu jestendu l-perjodu ta' valutazzjoni għal massimu ta' ***20*** jum ta' xogħol. Madankollu, il-perjodu ta' valutazzjoni ma għandux jaqbeż ***id-90*** jum ta' xogħol. It-talba għal informazzjoni jew għal dokumentazzjoni addizzjonali għandha ssir bil-miktub u għandha tkun speċifika. L-entitajiet għandhom jirrikonoxxu l-wasla tat-talba għal informazzjoni jew għal dokumentazzjoni addizzjonali fi żmien jumejn ta' xogħol u jipprovdu l-informazzjoni jew id-dokumentazzjoni addizzjonali mitluba fi żmien għaxart ijiem ta' xogħol mid-data tar-rikonoxximent bil-miktub tat-talba mill-awtoritajiet kompetenti. ***Jekk l-entitajiet jonqsu milli jipprovdu l-informazzjoni mitluba sa din l-iskadenza, dan għandu jwassal biex il-proċedura tingħalaq mingħajr valutazzjoni ulterjuri mill-awtorità kompetenti. L-għeluq tal-proċedura għandu jkun mingħajr preġudizzju għall-possibbiltà li l-entità tissottometti applikazzjoni ġdida.***

5. Hekk kif kwalunkwe fatt ġdid jew kwistjonijiet oħra li jistgħu jaffettwaw l-idoneità tal-membru tal-korp ta' ġestjoni jkunu magħrufa mill-entitajiet jew mill-membru rilevanti tal-korp ta' ġestjoni, l-entitajiet għandhom jinformaw mingħajr dewmien żejjed lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti dwarhom.

Meta l-awtorità kompetenti ssir konxja li l-informazzjoni rilevanti dwar l-idoneità tal-membru tal-korp ta' ġestjoni tkun inbidlet u tali bidla tista' taffettwa l-idoneità tal-membru kkonċernat, l-awtorità kompetenti għandha tivvaluta mill-ġdid l-idoneità tal-membru tal-korp ta' ġestjoni.

6. L-awtoritajiet kompetenti ***jistgħu jiddeċiedu li ma jivvalutawx mill-ġdid*** l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni meta jiġġedded il-mandat tagħhom, sakemm ma tkunx inbidlet l-informazzjoni rilevanti li tkun magħrufa mill-awtoritajiet kompetenti u tali bidla tkun tista' taffettwa l-idoneità tal-membru kkonċernat.

7. Meta l-membri tal-korp ta' ġestjoni ma jissodisfawx ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91 minn (1) sa (8) fi kwalunkwe waqt jew meta l-entitajiet ma jikkonformawx mal-obbligi u mal-iskadenzi stipulati fil-paragrafi 2 jew 4 ta' dan l-Artikolu, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħat neċessarji sabiex:

(a) jipprevjenu lil dawn il-membri milli jkunu parti mill-korp ta' ġestjoni;

(b) ***jissospendu jew*** ineħħu lil dawn il-membri mill-korp ta' ġestjoni;

(c) jirrikjedu li l-entitajiet ikkonċernati jieħdu l-miżuri neċessarji sabiex jiżguraw li tali membru jkun adattat għall-pożizzjoni kkonċernata.

8. F'konformità mal-paragrafi minn 1 sa 7, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu l-valutazzjoni tal-idoneità qabel ma l-membri tal-korp ta' ġestjoni jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom fl-entitajiet li ġejjin:

(a) l-istituzzjoni prinċipali tal-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira;

(b) l-istituzzjoni prinċipali tal-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira ***ħlief jekk tkun affiljata ma' korp ċentrali, f'liema każ, l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-korp ċentrali biss għandha tiġi vvalutata ex ante***;

(c) korp ċentrali li jikkwalifika bħala istituzzjoni kbira jew li jissorvelja istituzzjonijiet kbar affiljati miegħu;

(d) istituzzjoni awtonoma fl-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira;

(e) sussidjarja rilevanti;

(f) il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji azzjonarji finanzjarjii prinċipali tal-UE u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta prinċipali tal-UE, li jkollhom istituzzjonijiet kbar jew sussidjarji rilevanti fil-grupp tagħhom.

Madankollu, meta jkun strettament neċessarju li membru tal-korp ta' ġestjoni jiġi ssostitwit minnufih, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jwettqu l-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni wara li jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom. L-entitajiet għandhom ▌ jiġġustifikaw kif xieraq ***il-ħtieġa ta' tali*** sostituzzjoni immedjata.

9. Għall-finijiet tal-paragrafu 2, l-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika l-informazzjoni jew id-dokumenti ta' akkumpanjament meħtieġa li jiġu ppreżentati lill-awtoritajiet kompetenti għat-twettiq tal-valutazzjoni tal-idoneità.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

10. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni dwar il-formoli, il-mudelli u l-proċeduri standard għall-għoti tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 2. ***Meta tiżviluppa l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni, l-ABE għandha tqis il-prattiki u l-għodod eżistenti.***

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 91c

Kriterji u valutazzjoni tal-idoneità mill-entitajiet tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin

1. L-entitajiet kif imsemmijin fl-Artikolu 91(1) għandu jkollhom ir-responsabbiltà primarja li jiżguraw li t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin ikunu ta' reputazzjoni tajba, ikollhom onestà u integrità u jkollhom l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza neċessarji sabiex iwettqu dmirijiethom f'kull ħin.

2. Meta l-entitajiet jikkonkludu, fuq il-bażi tal-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, li l-persuna ma tissodisfax ir-rekwiżiti stabbiliti f'dak il-paragrafu, huma ma għandhomx jaħtru dik il-persuna bħala titolari ta' funzjoni ewlenija. L-entitajiet għandhom jieħdu l-miżuri neċessarji kollha sabiex jiżguraw il-funzjonament xieraq ta' dik il-pożizzjoni***, inkluż is-sostituzzjoni tat-titolari ta' funzjoni ewlenija jekk dik il-persuna ma tibqax tikkonforma mal-kriterji ta' idoneità***.

3. L-entitajiet għandhom jiżguraw li l-informazzjoni dwar l-idoneità tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tibqa' aġġornata. Meta jintalbu jagħmlu dan, l-entitajiet għandhom jikkomunikaw dik l-informazzjoni lill-awtoritajiet kompetenti.

Artikolu 91d

Valutazzjoni tal-idoneità mill-awtoritajiet kompetenti tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li qabel ma l-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-uffiċjal kap finanzjarju jieħdu l-pożizzjonijiet tagħhom, l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw jekk huma jissodisfawx il-kriterji ta' idoneità stabbiliti fl-Artikolu 91c(1), meta dawk il-kapijiet jew l-uffiċjal ikunu se jinħatru għal rwoli fl-entitajiet li ġejjin:

(a) l-istituzzjoni prinċipali tal-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira;

(b) l-istituzzjoni prinċipali tal-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira***, ħlief jekk tkun affiljata ma' korp ċentrali, f'liema każ, għandha tiġi vvalutata biss l-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju tal-korp ċentrali;***

(c) korp ċentrali li jikkwalifika bħala istituzzjoni kbira jew li jissorvelja istituzzjonijiet kbar affiljati miegħu;

(d) istituzzjoni awtonoma fl-UE li tikkwalifika bħala istituzzjoni kbira;

(e) sussidjarja rilevanti ***meta tkun istituzzjoni prinċipali fi Stat Membru***.

2. Għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju kif imsemmi fil-paragrafu 1, l-entitajiet imsemmijin f'dan il-paragrafu għandhom jippreżentaw l-applikazzjoni inizjali tal-persuna kkonċernata lill-awtoritajiet kompetenti mingħajr dewmien żejjed wara li titlesta l-valutazzjoni interna tal-idoneità. Din l-applikazzjoni għandha tkun akkumpanjata mill-informazzjoni u mid-dokumentazzjoni neċessarja kollha biex l-awtoritajiet kompetenti jwettqu l-valutazzjoni tal-idoneità b'mod effettiv.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrikonoxxu bil-miktub il-wasla tal-applikazzjoni u tad-dokumentazzjoni meħtieġa f'konformità mal-paragrafu 2 fi żmien jumejn ta' xogħol.

L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu lill-awtorità kompetenti għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849, biex jikkonsultaw, fil-kuntest tal-verifiki tagħhom, u fuq bażi ta' sensittività għar-riskju, l-informazzjoni rilevanti dwar il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-uffiċjal kap finanzjarju. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu wkoll li jkollhom aċċess għall-bażi tad-data ċentrali tal-AML/CFT imsemmija fl-Artikolu 11 tar-Regolament [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għat-twaqqif ta' Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus – COM/2021/421 final]. L-awtorità kompetenti

għas-superviżjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849 għandha tiddeċiedi jekk għandhiex tilqa' tali talba jew le.

L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju fi żmien ***60*** jum ta' xogħol ("perjodu ta' valutazzjoni") mid-data tar-rikonoxximent bil-miktub imsemmi fl-ewwel subparagrafu.

4. L-awtoritajiet kompetenti li jitolbu [redacted] informazzjoni jew dokumentazzjoni addizzjonali ***mill-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 jew minn awtoritajiet oħra jew li jwettqu*** intervisti jew seduti, jistgħu jestendu l-perjodu ta' valutazzjoni għal massimu ta' ***20*** jum ta' xogħol. Madankollu, il-perjodu ta' valutazzjoni ma għandux jaqbeż ***id-90*** jum ta' xogħol. It-talba għal informazzjoni jew għal dokumentazzjoni addizzjonali għandha ssir bil-miktub u għandha tkun speċifika. L-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 għandhom jirrikonoxxu l-wasla tat-talba għal informazzjoni jew għal dokumentazzjoni addizzjonali fi żmien jumejn ta' xogħol u jipprovdu l-informazzjoni jew id-dokumentazzjoni addizzjonali mitluba fi żmien għaxart ijiem ta' xogħol mid-data tar-rikonoxximent bil-miktub tat-talba mill-awtoritajiet kompetenti. ***Jekk l-entitajiet jonqsu milli jipprovdu l-informazzjoni mitluba sa din l-iskadenza, dan għandu jwassal biex il-proċedura tingħalaq mingħajr valutazzjoni ulterjuri mill-awtorità kompetenti. L-għeluq tal-proċedura għandu jkun mingħajr preġudizzju għall-possibbiltà li l-entità tissottometti applikazzjoni ġdida.***

5. Hekk kif kwalunkwe fatt ġdid jew kwistjonijiet oħra li jistgħu jaffettwaw l-idoneità ***tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju*** jkunu magħrufa mill-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 jew ***mill-kapijiet jew mill-uffiċjal***, l-entitajiet imsemmijin f'dak il-paragrafu għandhom jinformaw mingħajr dewmien żejjed lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti dwarhom.

5a.Meta l-awtorità kompetenti ssir konxja li l-informazzjoni rilevanti dwar l-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju tkun inbidlet u tali bidla tista' taffettwa l-idoneità tal-kapijiet jew tal-uffiċjal ikkonċernati, l-awtorità kompetenti għandha tivvaluta mill-ġdid l-idoneità tagħhom.

6. Meta l-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u l-uffiċjal kap finanzjarju ma jissodisfawx ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91c(1), jew meta l-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu ma jikkonformawx mal-obbligi u mal-iskadenzi fil-paragrafi 2 u 4 ta' dan l-Artikolu, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħat neċessarji sabiex:

(a) jipprevjenu lil tali kapijiet jew uffiċjal milli jeżerċita l-funzjonijiet tiegħu;

(b) ***jissospendu jew*** ineħħu lit-tali kapijiet jew uffiċjal;

(c) jirrikjedu li l-entitajiet imsemmijin fil-paragrafu 1 jieħdu l-miżuri xierqa biex jiżguraw li t-tali kapijiet jew uffiċjal ikkonċernat ikun idoneu għall-pożizzjoni kkunsidrata.

7. Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, l-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika l-informazzjoni jew id-dokumenti ta' akkumpanjament meħtieġa li jiġu ppreżentati lill-awtoritajiet kompetenti għat-twettiq tal-valutazzjoni tal-idoneità.

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

8. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni dwar il-formoli, il-mudelli u l-proċeduri standard għall-għoti tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 2. ***Meta tiżviluppa l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni, l-ABE għandha tqis il-prattiki u l-għodod eżistenti.***

L-ABE għandha tippreżenta dan l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].

Is-setgħa hija mogħtija lill-Kummissjoni li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

▌9. L-ABE għandha toħroġ linji gwida, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, ***dwar l-issodisfar tar-rekwiżiti tal-Artikolu 91c u dwar l-iffaċilitar tal-implimentazzjoni*** u l-applikazzjoni konsistenti tar-rekwiżiti proċedurali stipulati fl-Artikoli minn 91a sa 91d ta' din id-Direttiva u l-applikazzjoni tas-setgħat u tal-azzjonijiet li għandhom jittieħdu mill-awtoritajiet kompetenti msemmijin fl-Artikolu 91b(7) u 91d(6) ta' din id-Direttiva. L-ABE għandha toħroġ dawk il-linji gwida sa [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta din id-Direttiva].";

(22) l-Artikolu 92 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 2, il-punti (e) u (f) jiġu sostwiti b'dan li ġej:

"(e) persunal fil-funzjonijiet ta' kontroll intern ikunu indipendenti mill-unitajiet tan-negozju li jissorveljaw, ikollhom l-awtorità adatta, u jkunu remunerati f'konformità mal-ilħuq tal-objettivi marbutin mal-funzjonijiet tagħhom, indipendentement mill-prestazzjoni tal-oqsma tan-negozju li jikkontrollaw;

(f) ir-remunerazzjoni tal-persunal anzjan fil-funzjonijiet ta' kontroll intern tkun issorveljata direttament mill-kumitat għar-remunerazzjoni msemmi fl-Artikolu 95 jew, jekk tali kumitat ma jkunx ġie stabbilit, mill-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu;";

(b) fil-paragrafu 3, il-punt (b) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(b) il-membri tal-persunal b'responsabbiltà maniġerjali fuq il-funzjonijiet ta' kontroll intern jew fuq l-unitajiet tan-negozju materjali tal-istituzzjoni;";

(23) l-Artikolu 94 huwa emendat kif ġej:

(-a) fil-paragrafu 1, il-punt (a) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(a) meta r-remunerazzjoni tkun irrelatata mal-prestazzjoni, l-ammont totali tar-remunerazzjoni jkun ibbażat fuq kombinazzjoni tal-valutazzjoni tal-

prestazzjoni tal-individwu u tal-unità tan-negozju kkonċernata u tar-riżultati ġenerali tal-istituzzjoni u meta ssir il-valutazzjoni tal-prestazzjoni individwali, għandhom jitqiesu kriterji finanzjarji u mhux finanzjarji, inkluż it-trattament tar-riskji msemmija fl-Artikolu 76, il-paragrafu 2;";

(a) fil-paragrafu 1, il-punt (g)(ii), il-ħames inċiż huwa sostitwit b'dan li ġej:

"- l-istituzzjoni għandha, mingħajr dewmien, tinforma lill-awtorità kompetenti dwar id-deċiżjonijiet meħudin mill-azzjonisti jew mis-sidien jew mill-membri tagħha, inkluż kwalunkwe proporzjon massimu ogħla skont l-ewwel subparagrafu ta' dan il-punt, u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw l-informazzjoni li taslilhom biex jivvalutaw b'mod komparattiv il-prattiki tal-istituzzjonijiet f'dak ir-rigward. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħtu dawk il-valutazzjonijiet komparattivi lill-ABE, li għandha tippubblikahom fuq bażi aggregata skont l-Istat Membru domiċiljari f'format ta' rappurtar komuni. L-ABE tista' wkoll tfassal linji gwida sabiex tiffaċilita l-implimentazzjoni ta' dan l-inċiż u tiżgura l-konsistenza tal-informazzjoni miġbura;";

(b) fil-paragrafu 2, it-tielet subparagrafu, il-punt (a) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(a) responsabbiltà maniġerjali u funzjonijiet ta' kontroll intern;";

(c) fil-paragrafu 3, il-punt (a) huwa sostitwit b'dan li ġej:

'(a) istituzzjoni li ma tkunx istituzzjoni kbira u li l-valur tal-assi tagħha jkun fil-medja u fuq bażi individwali f'konformità ma' din id-Direttiva u mar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ugwali għal EUR 5 biljun jew anqas tul il-perjodu ta' erba' snin immedjatament qabel is-sena finanzjarja kurrenti;";

(23a) fl-Artikolu 97(4), it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Meta jwettqu rieżami u evalwazzjoni msemmijin fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-prinċipju tal-proporzjonalità f'konformità mal-kriterji ddivulgati skont il-punt (c) tal-Artikolu 143(1). B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-elementi li ġejjin:

(a) jekk l-entità hijiex G-SII skont il-punt 133 tal-Artikolu 4, il-paragrafu 1, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) jekk l-entità u s-sussidjarji tagħha humiex relatati f'konformità mal-Artikolu 22, il-paragrafu 7, tad-Direttiva 2013/34/UE u d-drittijiet nazzjonali applikabbli jirrikjedu impriżi affiljati biex jallokaw il-profitti prinċipalment għall-interessi komuni tal-membri;

(c) jekk is-sussidjarji humiex istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi skont il-punt 145 tal-Artikolu 4, il-paragrafu 1, tar-Regolament (UE) 575/2013, jew istituzzjonijiet inqas sinifikanti f'konformità mal-Artikolu 6, il-paragrafu 4, tar-Regolament (UE) 1024/2013.";

(23b) fl-Artikolu 98(1), jiżdied il-punt li ġej:

"(ia) il-punt sa fejn l-istituzzjonijiet ikunu stabbilew politiki xierqa u azzjonijiet operazzjonali marbuta mal-miri u l-istadji importanti definiti fil-pjanijiet imsemmijin fl-Artikolu 76(2).";

(24) fl-Artikolu 98, jiżdied il-paragrafu 9 li ġej:

"9. Ir-rieżami u l-evalwazzjoni mwettqin mill-awtoritajiet kompetenti għandhom jinkludu l-valutazzjoni tal-proċessi ta' governanza u ta' ġestjoni tar-riskji tal-istituzzjonijiet sabiex jiġu indirizzati r-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza, kif ukoll tal-iskoperturi tal-istituzzjonijiet għar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza. Fid-determinazzjoni tal-adegwatezza tal-proċessi u tal-iskoperturi tal-istituzzjonijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-mudelli ta' negozju ta' dawk l-istituzzjonijiet.

L-iskoperturi tal-istituzzjoni għar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza għandhom jiġu vvalutati wkoll abbażi tal-pjanijiet tal-istituzzjonijiet kif definit fl-Artikolu 76(2). Il-proċessi ta' governanza u ta' ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjonijiet fir-rigward tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza għandhom jinġiebu f'konformità mal-objettivi stabbiliti f'dawk il-pjanijiet.

Ir-rieżami u l-evalwazzjoni mwettqin mill-awtoritajiet kompetenti għandhom jinkludu l-pjanijiet u l-miri tal-istituzzjonijiet, kif imsemmi fl-Artikolu 76(2), kif ukoll il-progress li sar lejn l-indirizzar tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza li jirriżultaw mill-proċess ta' aġġustament lejn in-newtralità klimatika sal-2050, kif stabbilit fir-Regolament (UE) 2021/1119, kif ukoll lejn objettivi ta' politika rilevanti oħra tal-Unjoni b'rabta ma' fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza.";

(25) fl-Artikolu 100, jiżdiedu l-paragrafi 3 u 4 li ġejjin:

'3. L-istituzzjonijiet u kwalunkwe terza persuna li taġixxi f'kapaċità ta' konsultazzjoni mal-istituzzjonijiet għandhom iżommu lura minn attivitajiet li jistgħu jfixklu t-test tal-istress, bħall-valutazzjoni komparattiva, l-iskambju ta' informazzjoni bejniethom, ftehimiet dwar imġiba komuni, jew l-ottimizzazzjoni tas-sottomissjonijiet tagħhom fit-testijiet tal-istress. Mingħajr preġudizzju għal dispożizzjonijiet rilevanti oħrajn stipulati f'din id-Direttiva u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom is-setgħat kollha ta' ġbir ta' informazzjoni u investigattivi li jkunu neċessarji sabiex jidentifikaw dawk l-azzjonijiet.

4. L-ABE, l-EIOPA u l-AETS għandhom, permezz tal-Kumitat Konġunt imsemmi fl-Artikolu 54 tar-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 1094/2010 u (UE) Nru 1095/2010, jiżviluppaw linji gwida sabiex jiżguraw li l-konsistenza, il-kunsiderazzjonijiet fit-tul u l-istandards komuni għall-metodoloġiji ta' valutazzjoni jiġu integrati fl-ittestjar tal-istress tar-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza. ***Il-Kumitat Konġunt għandu jippubblika dawk il-linji gwida sa ... [12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].*** L-ABE, l-EIOPA u l-AETS għandhom, permezz tal-Kumitat Konġunt imsemmi fl-Artikolu 54 tar-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 1094/2010 u (UE) Nru 1095/2010, jesploraw kif ir-riskji relatati mas-soċjetà u mal-governanza jistgħu jiġu integrati fl-ittestjar tal-istress.";

(26) l-Artikolu 104 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa emendat kif ġej:

(i) is-sentenza introduttorja tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"Għall-finijiet tal-Artikolu 97, tal-Artikolu 98(4) u (5) u (9), tal-Artikolu 101(4) u tal-Artikolu 102 ta' din id-Direttiva u tal-applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandu tal-anqas ikollhom is-setgħa li:"

(ii) jiżdied il-punt (m) li ġej:

"(m) li jeħtieġu li l-istituzzjonijiet inaqqsu r-riskji li jirriżultaw min-nuqqas ta' allinjament tal-istituzzjonijiet mal-objettivi ta' politika rilevanti tal-Unjoni u max-xejriet ta' tranżizzjoni usa' relatati mal-fatturi ambjentali, soċjali u ta' governanza fuq it-terminu qasir, medju u fit-tul, inkluż permezz ta' aġġustamenti għall-mudelli ta' negozju, għall-istrateġiji ta' governanza u għall-ġestjoni tar-riskju tagħhom.";

(iia) jiżdied il-punt (ma) li ġej:

"(ma) jirrikjedu t-tisħiħ tal-miri, tal-miżuri u tal-azzjonijiet inklużi fil-pjanijiet li għandhom jitħejjew f'konformità mal-Artikolu 76(2) meta jitqies li ż-żamma tal-miri, tal-miżuri u tal-azzjonijiet eżistenti toħloq riskji materjali għas-solidità prudenzjali ta' istituzzjoni fit-terminu qasir, medju u fit-tul.";

(b) jiżdied il-paragrafu 3 li ġej:

'3. L-ABE għandha toħroġ linji gwida, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, sabiex tispeċifika kif l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jidentifikaw li r-riskji tal-aġġustament fil-valwazzjoni tal-kreditu (CVA) tal-istituzzjonijiet, imsemmijin fl-Artikolu 381 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, joħolqu riskji eċċessivi għas-solidità ta' dawk l-istituzzjonijiet.";

(27) l-Artikolu 104a huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 3, it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Meta fondi proprji addizzjonali huma meħtieġa sabiex jindirizzaw ir-riskju ta' lieva finanzjarja eċċessiva mhux koperti biżżejjed mill-Artikolu 92(1), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeterminaw il-livell tal-fondi proprji addizzjonali meħtieġa skont il-paragrafu 1, il-punt (a), ta' dan l-Artikolu bħala d-differenza bejn il-kapital meqjus adegwat skont il-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, ħlief għall-ħames subparagrafu tiegħu, u r-rekwiżiti ta' fondi proprji rilevanti stabbiliti fil-Partijiet Tlieta u Sebgħa tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.";

(b) jiżdiedu l-paragrafi 6 u 7 li ġejjin:

'6. Meta istituzzjoni ssir marbuta bil-minimu tal-output, għandu japplika dan li ġej ***biex jiġi evitat l-għadd doppju tar-riskji fil-pilastru II***:

(a) l-ammont nominali ta' fondi proprji addizzjonali meħtieġa mill-awtorità kompetenti tal-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 104(1), il-punt (a),

sabiex jiġu indirizzati r-riskji għajr ir-riskju ta' lieva eċċessiva ma għandux jiżdied bħala riżultat tal-irbit tal-istituzzjonijiet bil-minimu tal-output;

(b) l-awtorità kompetenti tal-istituzzjoni għandha, mingħajr dewmien żejjed, u mhux aktar tard ***minn 6 xhur qabel it-tmiem*** tal-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni li jmiss, tirrieżamina l-fondi proprji addizzjonali li kienet teħtieġ mill-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 104(1), il-punt (a), u tneħħi kwalunkwe parti minnhom li tgħodd darbtejn ir-riskji li diġà jkunu koperti bis-sħiħ mill-fatt li l-istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output.

Hekk kif l-awtorità kompetenti tkun ikkompletat ir-rieżami fil-punt (b), il-punt (a) ma għandux jibqa' japplika.

Fis-snin sussegwenti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu dan ta' hawn fuq fil-kuntest tal-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji regolari.

Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu u tal-Artikoli 131 u 133 ta' din id-Direttiva, istituzzjoni għandha titqies bħala marbuta bil-minimu tal-output meta l-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju tal-istituzzjoni kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 92(3), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jaqbeż l-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju mingħajr minimu tagħha kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 92(4) ta' dan ir-Regolament.

6a. L-ABE, sat-30 ta' Ġunju 2023, għandha toħroġ linji gwida li jikkomplementaw il-linji gwida tagħha tad-19 ta' Diċembru 2014 dwar proċeduri u metodoloġija komuni għall-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji, li għandhom jispeċifikaw aktar kif għandhom jitħaddmu r-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafu 6, u b'mod partikolari:

(a) kif l-awtoritajiet kompetenti għandhom jirriflettu fil-proċess ta' rieżami u ta' evalwazzjoni superviżorji tagħhom il-fatt li istituzzjoni tkun intrabtet bil-minimu tal-output;

(b) kif l-awtoritajiet u l-istituzzjonijiet kompetenti għandhom jikkomunikaw u jiddivulgaw l-impatt fuq ir-rekwiżiti superviżorji ta' istituzzjoni li tintrabat bil-minimu tal-output.

7. Għall-finijiet tal-paragrafu 2, dment li istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output, l-awtorità kompetenti tal-istituzzjoni ma għandhiex timponi rekwiżit ta' fondi proprji addizzjonali li jgħodd darbtejn ir-riskji li diġà jkunu koperti bis-sħiħ mill-fatt li l-istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output.";

(27a) fl-Artikolu 104b, jiddaħħal il-paragrafu li ġej:

"4a. Meta istituzzjoni tintrabat bil-minimu tal-output, l-awtorità kompetenti tagħha tista' tirrieżamina l-gwida tagħha dwar fondi addizzjonali kkomunikati lill-istituzzjoni rispettiva biex tiżgura li l-kalibrazzjoni tagħha tibqa' xierqa."

(28) fl-Artikolu 106, il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

'1. L-Istati Membri għandhom jagħtu s-setgħa lill-awtoritajiet kompetenti sabiex jirrikjedu li l-istituzzjonijiet:

(a) jippubblikaw l-informazzjoni msemmija fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 aktar minn darba fis-sena▌;

(aa) ***jistipulaw skadenzi għas-sottomissjoni tal-informazzjoni ta' divulgazzjoni lill-ABE mill-istituzzjonijiet għajr dawk żgħar u mhux kumplessi, biex din tiġi ppubblikata fuq sit web ċentralizzat tal-ABE;***

(b) jużaw media u postijiet speċifiċi għal pubblikazzjonijiet għajr is-sit web tal-ABE għal divulgazzjonijiet ċentralizzati jew għar-rapporti finanzjarji tal-istituzzjonijiet.;

Filwaqt li tqis id-dispożizzjonijiet inklużi fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-ABE għandha toħroġ linji gwida f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tispeċifika r-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu. L-ABE għandha toħroġ dawk il-linji gwida sa ... [12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja].";

(29) L-Artikolu 121 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet applikabbli għall-kumpanija azzjonarja finanzjarja jew għall-kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta f'konformità mal-Artikolu 21a(1), l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-membri tal-korp ta' ġestjoni ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja jew ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta jkunu ta' reputazzjoni tajba biżżejjed u jkollhom għarfien, ħiliet u esperjenza suffiċjenti kif imsemmijin fl-Artikolu 91(1) biex iwettqu dawn id-dmirijiet, filwaqt li jqisu r-rwol speċifiku ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja jew ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta".

(30) Fit-Titolu VII, il-Kapitolu 3, tiddaħħal it-Taqsima 0 li ġejja:

"TAQSIMA 0

APPLIKAZZJONI TA' DAN IL-KAPITOLU GĦAL GRUPPI TA' DITTI TAL-INVESTIMENT

Artikolu 110a

Kamp ta' applikazzjoni għal gruppi ta' ditti tal-investiment

Dan il-Kapitolu japplika għal gruppi ta' ditti tal-investiment, kif definiti fl-Artikolu 4(1), il-punt (25) tar-Regolament (UE) 2019/2033 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill*, meta tal-anqas ditta tal-investiment waħda f'dak il-grupp tkun soġġetta għar-Regolament (UE) Nru 575/2013 skont l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) 2019/2033*14.

Dan il-Kapitolu ma japplikax għal gruppi ta' ditti tal-investiment meta l-ebda ditta tal-investiment f'dak il-grupp ma tkun soġġetta għar-Regolament (UE) Nru 575/2013 skont l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) 2019/2033.";

---

*14 Ir-Regolament (UE) 2019/2033 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' Novembru 2019 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali tad-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 575/2013, (UE) Nru 600/2014 u (UE) Nru 806/2014 (ĠU L 314, 5.12.2019, p. 1).";

(31) l-Artikolu 131 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 5, jiżdied is-subparagrafu li ġej:

"Meta O-SII ssir marbuta bil-minimu tal-output, l-awtorità kompetenti jew innominata tagħha, kif applikabbli, ***tista'*** tirrieżamina r-rekwiżit ta' riżerva ta' O-SII tal-istituzzjonijiet biex tiżgura li l-kalibrazzjoni tagħha tibqa' adattata.";

(b) fil-paragrafu 5a, it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Fi żmien sitt ġimgħat minn meta tasal in-notifika msemmija fil-paragrafu 7 ta' dan l-Artikolu, il-BERS għandu jipprovdi opinjoni lill-Kummissjoni dwar jekk ir-riżerva ta' O-SII titqiesx xierqa. L-ABE tista' wkoll tagħti lill-Kummissjoni l-opinjoni tagħha dwar ir-riżerva f'konformità mal-Artikolu 16a(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.";

▌

(32) l-Artikolu 133 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

'1. Kull Stat Membru għandu jiżgura li jkun possibbli li tiġi stabbilita riżerva għar-riskju sistemiku tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni għas-settur finanzjarju jew għal subsett wieħed jew aktar ta' dak is-settur fuq l-iskoperturi kollha jew fuq subsett tagħhom kif imsemmi fil-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu, biex jipprevjeni u jtaffi r-riskji makroprudenzjali jew sistemiċi li ma humiex koperti bir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u bl-Artikoli 130 u 131 ta' din id-Direttiva, ***inklużi r-riskji tat-tibdil fil-klima,*** fis-sens ta' riskju ta' tħarbit fis-sistema finanzjarja bil-potenzjal ta' konsegwenzi negattivi serji għas-sistema finanzjarja u għall-ekonomija reali fi Stat Membru speċifiku.";

(b) jiddaħħal il-paragrafu 2a li ġej:

"2a. Meta istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output, għandhom japplikaw dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) l-ammont ta' kapital CET1 li huwa meħtieġ li jkollha f'konformità mal-ewwel subparagrafu għandu jkun limitat bl-ammont li ġej:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

meta:

E_T = l-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju mingħajr minimu tal-istituzzjoni kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013";

E_i = l-ammont tal-iskopertura għar-riskju mingħajr minimu tal-istituzzjoni għas-subsett ta' skoperturi kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

r_T, r_i = r_T u r_i kif definiti fl-ewwel subparagrafu.

(b) l-awtorità kompetenti jew innominata, kif applikabbli, ***tista'*** tirrieżamina ▌ l-kalibrazzjoni tar-rata jew tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku, kif applikabbli, sabiex tiżgura li jibqgħu xierqa u ma jingħaddux darbtejn ir-riskji li diġà jkunu koperti mill-fatt li l-istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output.

Il-kalkolu fil-punt (a) għandu japplika sakemm l-awtorità nnominata tkun lestiet ir-reviżjoni stabbilita fil-punt (b) u tkun ippubblikat deċiżjoni ġdida dwar il-kalibrazzjoni tar-rata jew tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku f'konformità mal-proċedura stabbilita f'dan l-Artikolu. Minn dak il-mument, ma għandux jibqa' japplika l-massimu fil-punt (a).";

(c) fil-paragrafu 8, il-punt (c) huwa sostitwit b'dan li ġej:

'(c) ir-riżerva għar-riskju sistemiku ma għandhiex tintuża sabiex tindirizza kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

(i) riskji li huma koperti mill-Artikoli 130 u 131;

(ii) riskji li huma koperti bis-sħiħ mill-kalkolu stabbilit fl-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.";

(e) il-paragrafi 11 u 12 jiġu sostwiti b'dan li ġej:

"11. Meta l-iffissar jew l-iffissar mill-ġdid ta' rata jew rati ta' riżerva għar-riskju sistemiku fuq kwalunkwe sett jew subsett ta' skoperturi msemmijin fil-paragrafu 5 soġġetti għal riżerva waħda jew aktar għar-riskju sistemiku jirriżulta f'rata kombinata ta' riżerva għar-riskju sistemiku f'livell ogħla minn 3 % u sa 5 % għal kwalunkwe waħda minn dawk l-iskoperturi, l-awtorità kompetenti jew l-awtorità nnominata tal-Istat Membru li tiffissa r-riżerva għandha titlob l-opinjonijiet tal-Kummissjoni u tal-BERS fin-notifika ppreżentata f'konformità mal-paragrafu 9.

Fi żmien xahar mill-wasla tan-notifika msemmija fil-paragrafu 9, il-BERS għandu jipprovdi opinjoni lill-Kummissjoni dwar jekk ir-rata jew ir-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku jitqisux adattati. Fi żmien xahrejn mill-wasla tan-notifika, il-Kummissjoni, filwaqt li tqis il-valutazzjoni tal-BERS, għandha tipprovdi l-opinjoni tagħha dwar jekk tqisx li r-rata jew ir-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku ma jinvolvux effetti negattivi sproporzjonati fuq is-sistema finanzjarja kollha jew partijiet minnha ta' Stati Membri oħrajn jew tal-Unjoni kollha kemm hi li jifformaw jew joħolqu ostakolu għall-funzjonament xieraq tas-suq intern.

Meta l-opinjoni tal-Kummissjoni tkun negattiva, l-awtorità kompetenti jew l-awtorità nnominata, skont kif japplika, tal-Istat Membru li jistabbilixxi r-riżerva għar-riskju sistemiku għandha tikkonforma ma' dik l-opinjoni jew tagħti r-raġunijiet għalfejn ma għamlitx dan.

Meta istituzzjoni waħda jew aktar li għalihom japplikaw rata waħda jew aktar tar-riżerva għar-riskju sistemiku tkun sussidjarja li l-kumpanija prinċipali tagħha tkun stabbilita fi Stat Membru ieħor, fl-opinjonijiet tagħhom, il-BERS u l-Kummissjoni għandhom jikkunsidraw ukoll jekk l-applikazzjoni tar-rata jew tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku għal dawk l-istituzzjonijiet titqiesx xierqa.

Meta l-awtoritajiet tal-istituzzjoni sussidjarja u ta' dik prinċipali ma jaqblux fuq ir-rata jew ir-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku applikabbli għal dik l-istituzzjoni u fil-każ ta' opinjoni negattiva kemm mill-Kummissjoni kif ukoll mill-BERS, l-awtorità kompetenti jew l-awtorità nnominata, skont kif japplika, tista' tirreferi l-kwistjoni lill-ABE u titlob l-assistenza tagħha f'konformità mal-

Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. Id-deċiżjoni sabiex tiġi stabbilita rata jew rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku għal dawk l-iskoperturi għandha tiġi sospiża sakemm l-ABE tieħu deċiżjoni.

Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu, ir-rikonoxximent tar-rata tar-riżerva għar-riskju sistemiku stabbilita minn Stat Membru ieħor f'konformità mal-Artikolu 134 ma għandux jgħodd għal-limiti msemmijin fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu.

12. Fejn l-iffissar jew l-iffissar mill-ġdid tar-rata jew tar-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku fuq kull sett jew subsett tal-iskoperturi msemmijin fil-paragrafu 5 soġġett għal rata waħda jew aktar tar-riżerva għar-riskju sistemiku jirriżulta f'rata kombinata ta' riżerva għal riskju sistemiku ogħla minn 5 % għal kwalunkwe waħda minn dawk l-iskoperturi, l-awtorità kompetenti jew l-awtorità nnominata, skont kif japplika, għandha titlob l-awtorizzazzjoni tal-Kummissjoni qabel l-implimentazzjoni tar-riżerva għar-riskju sistemiku.

Fi żmien sitt ġimgħat minn meta tasal in-notifika msemmija fil-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu, il-BERS għandu jipprovdi opinjoni lill-Kummissjoni dwar jekk ir-riżerva tar-riskju sistemiku titqiesx xierqa. L-ABE tista' wkoll tagħti lill-Kummissjoni l-opinjoni tagħha dwar dik ir-riżerva għar-riskju sistemiku f'konformità mal-Artikolu 16a(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, fi żmien sitt ġimgħat mill-wasla tan-notifika.

Fi żmien tliet xhur mill-wasla tan-notifika msemmija fil-paragrafu 9, il-Kummissjoni, filwaqt li tqis il-valutazzjoni tal-BERS u tal-ABE, fejn rilevanti, u jekk tkun sodisfatta li r-rata jew ir-rati tar-riżerva għar-riskju sistemiku ma jinvolvux effetti negattivi sproporzjonati fuq is-sistema finanzjarja kollha jew fuq partijiet minnha ta' Stati Membri oħrajn jew fl-Unjoni inġenerali li jwasslu sabiex jiġi fformat jew jinħoloq ostakolu għall-funzjonament xieraq tas-suq intern, għandha tadotta att li jawtorizza lill-awtorità kompetenti jew lill-awtorità nnominata, skont kif japplika, sabiex tadotta l-miżura proposta.

Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu, ir-rikonoxximent tar-rata tar-riżerva għar-riskju sistemiku stabbilita minn Stat Membru ieħor f'konformità mal-Artikolu 134 ma għandux jgħodd għal-limitu msemmi fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu.";

(33) l-Artikolu 142 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 2, il-punt (c) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(c) pjan u skeda ta' żmien għaż-żieda tal-fondi proprji bl-objettiv li jiġi ssodisfat bis-sħiħ ir-rekwiżit ta' riżerva kkombinata jew, fejn applikabbli, ir-rekwiżit ta' riżerva tal-proporzjon tal-lieva;";

(b) il-paragrafu 3 huwa sostitwit b'dan li ġej:

'3. L-awtorità kompetenti għandha tivvaluta l-pjan ta' konservazzjoni ta' kapital, u għandha tapprova l-pjan biss jekk tqis li, jekk jiġi implimentat, ikun raġonevolment probabbli li l-pjan jikkonserva jew jakkumula kapital suffiċjenti biex jippermetti lill-istituzzjoni tissodisfa r-rekwiżit ta' riżerva kkombinata tagħha jew, fejn applikabbli, ir-rekwiżit ta' riżerva tal-proporzjon tal-lieva tagħha f'perjodu ta' żmien li jitqies xieraq mill-awtorità kompetenti.";

(c) fil-paragrafu 4, il-punt (b) huwa sostitwit b'dan li ġej:

'(b) teżerċita s-setgħat tagħha skont l-Artikolu 102 biex timponi restrizzjonijiet aktar stringenti fuq id-distribuzzjonijiet minn dawk meħtieġa mill-Artikoli 141 u 141b, kif ikun applikabbli.";

(33a) fl-Artikolu 145, jiżdied il-punt li ġej:

'(ia) il-kontenut u l-format tal-pjanijiet ta' tranżizzjoni msemmijin fl-Artikolu 76 biex tiġi żgurata applikazzjoni konsistenti ta' din id-Direttiva.";

(34) fl-Artikolu 161, jitħassar il-paragrafu 3.

Artikolu 2

Emendi għad-Direttiva 2014/59/UE

Id-Direttiva 2014/59/UE[*15] hija emendata kif ġej:

(1) fl-Artikolu 27, jiżdiedu l-paragrafi 6, 7 u 8 li ġejjin:

'6. Meta jinħatru membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni jew tal-maniġment superjuri skont dan l-Artikolu u l-Artikolu 28 ta' din id-Direttiva, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jwettqu l-valutazzjoni tal-membri tal-korp ta' ġestjoni kif meħtieġ mill-Artikolu 91b(1) tad-Direttiva 2013/36/UE u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin kif meħtieġ mill-Artikolu 91d(1) ta' dik id-Direttiva biss wara li jieħdu l-pożizzjoni tagħhom.

L-Artikolu 91a(2) u l-Artikolu 91c(2) tad-Direttiva 2013/36/UE ma għandhomx japplikaw għall-ħatra ta' membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni jew tal-maniġment superjuri msemmijin fl-ewwel subparagrafu.

7. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jwettqu l-valutazzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 6 mingħajr dewmien żejjed. Għandhom ilestu l-valutazzjonijiet sa mhux aktar tard minn 20 jum ta' xogħol mid-data li fiha jirċievu n-notifika tal-ħatra.

8. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-awtorità ta' riżoluzzjoni mingħajr dewmien żejjed dwar l-eżitu tal-valutazzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 6.";

(2) fl-Artikolu 34, jiżdiedu l-paragrafi 7, 8, u 9 li ġejjin:

"7. Meta jinħatru membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni jew tal-maniġment superjuri skont dan l-Artikolu u l-Artikolu 63 ta' din id-Direttiva, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jwettqu l-valutazzjoni tal-membri tal-korp ta' ġestjoni kif meħtieġ mill-Artikolu 91b(1) tad-Direttiva 2013/36/UE u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin kif meħtieġ mill-Artikolu 91d(1) ta' din id-Direttiva biss wara li jieħdu l-pożizzjoni tagħhom.

L-Artikolu 91a(2) u l-Artikolu 91c(2) tad-Direttiva 2013/36/UE ma għandhomx japplikaw għall-ħatra ta' membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni jew tal-maniġment superjuri msemmijin fl-ewwel subparagrafu.

L-ewwel u t-tieni subparagrafi għandhom japplikaw ukoll għall-valutazzjoni tal-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni tranżitorja nnominata skont l-Artikolu 41 immedjatament wara li tittieħed azzjoni ta' riżoluzzjoni.

8. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jwettqu l-valutazzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 7 mingħajr dewmien żejjed. Għandhom ilestu l-valutazzjonijiet sa mhux aktar tard minn 20 jum ta' xogħol mid-data li fiha jirċievu n-notifika tal-ħatra.

9. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-awtorità ta' riżoluzzjoni mingħajr dewmien żejjed dwar l-eżitu tal-valutazzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 7.";

____

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

Artikolu 3

Traspożizzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jippubblikaw sa mhux aktar tard minn [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva emendatorja], il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amminstrattivi neċessarji sabiex jikkonformaw ma' din id-Direttiva. Huma għandhom jikkomunikaw minnufih it-test ta' dawn id-dispożizzjonijiet lill-Kummissjoni.

Huma għandhom japplikaw dawk id-dispożizzjonijiet minn [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = jum wara d-data tat-traspożizzjoni ta' din id-Direttiva emendatorja].

Madankollu, id-dispożizzjonijiet neċessarji sabiex tinżamm konformità mal-emendi stabbiliti fl-Artikolu 1, il-punt (8), dwar is-superviżjoni prudenzjali ta' fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom japplikaw minn [OP jekk jogħġbok daħħal id-data = 12-il xahar mid-data tal-applikazzjoni ta' din id-Direttiva emendatorja].

B'deroga mis-subparagrafu preċedenti, l-Istati Membri għandhom japplikaw id-dispożizzjonijiet dwar ir-rappurtar dwar il-fergħat ta' pajjiżi terzi fit-Titolu VI, il-Kapitolu 1, it-Taqsima II, is-Subtaqsima 4 tad-Direttiva 2013/36/UE, kif imdaħħlin minn din id-Direttiva, mid-data tal-applikazzjoni stipulata fit-tieni subparagrafu ta' dan l-Artikolu.

Meta l-Istati Membri jadottaw dawk id-dispożizzjonijiet, fihom għandu jkun hemm referenza għal din id-Direttiva jew għandhom ikunu akkumpanjati minn dik ir-referenza meta ssir il-pubblikazzjoni uffiċjali tagħhom. Huma l-Istati Membri li għandhom jiddeċiedu kif issir dik ir-referenza.

2. L-Istati Membri għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni t-test tad-dispożizzjonijiet prinċipali tad-dritt nazzjonali li jadottaw fil-qasam kopert minn din id-Direttiva.

Artikolu 4

Dħul fis-seħħ

Din id-Direttiva għandha tidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tagħha f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Artikolu 5

Destinatarji

Din id-Direttiva hija indirizzata lill-Istati Membri.

Magħmul fi Brussell,

Għall-Parlament Ewropew *Għall-Kunsill*
Il-President *Il-President*