

EBA/GL/2017/12

21/03/2018

Linji Gwida

dwar il-valutazzjoni tal-idoneità tal-
membri tal-korp manigerjali u tat-
titolari ta' funzjonijet ewlenin

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dawn il-linji gwida jinħargu skont l-Artikolu 16 tar-Regolamenti dwar l-ASE¹. Skont l-Artikolu 16(3), l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida.
2. Dawn il-linji gwida jistabbilixxu prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja u dwar kif il-ligi tal-Unjoni għandha tiġi applikata. L-awtoritajiet kompetenti li għalihom japplikaw dawn il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (pereżempju billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż meta l-linji gwida huma indirizzati primarjament lill-istituzzjonijiet.

Rekwiziti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-EBA u lill-ESMA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 21.05.2018. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din id-data ta' skadenza, l-EBA u l-ESMA se jqisu lill-awtorità kompetenti bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu permezz tal-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza "EBA/GL/2017/12" u l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ESMA lil managementbody.guidelines@esma.europa.eu bir-referenza [...]. In-notifiki għandhom isiru minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtorità kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA u lill-ESMA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u fuq is-sit web tal-ESMA, f'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010.

¹ ESMA - 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.

EBA - 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.

2. Is-sugġett, il-kamp ta' applikazzjoni u d-definizzjonijiet

Is-sugġett

5. Dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti dwar l-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, ta' ditti ta' investment, ta' kumpaniji azzjonarji finanzjarji u ta' kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta u b'mod partikolari, skont l-Artikolu 91(12) tad-Direttiva 2013/36/UE² u t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 9(1) tad-Direttiva 2014/65/UE³, il-kunċetti ta' impenn suffiċjenti tal-ħin, l-onestà, l-integrità u l-indipendenza fil-ħsieb ta' membru tal-korp maniġerjali; għarfien, ħiliet u esperjenza kollettivi adegwati tal-korp maniġerjali; u riżorsi umani u finanzjarji adegwati ddedikati għall-induzzjoni u t-taħriġ ta' tali membri. Il-kunċett tad-diversità li għandu jitqies għall-għażla tal-membri tal-korp maniġerjali huwa speċifikat ukoll skont l-Artikoli msemmija hawn fuq.
6. Il-Linji Gwida jispeċifikaw ukoll ir-rekwiżiti dwar l-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju (CFO) tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ta' ċerti ditti ta' investment, meta dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp maniġerjali, u meta dawn ikunu identifikati b'approċċ ibbażat fuq ir-riskju minn daww l-istituzzjonijiet, ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin oħrajn bħala parti mill-arrangamenti ta' governanza msemmija fl-Artikoli 74 u 88 tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikoli 9(3), 9(6) u 16(2) tad-Direttiva 2014/65/UE u fuq il-proċessi tal-valutazzjoni, il-politiki u l-prattiki ta' governanza relatati, inkluż il-prinċipju tal-indipendenza applikabbli għal ċerti membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu.

Destinatarji

7. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fl-Artikolu 4(1)(26) tad-Direttiva 2014/65/UE u fl-Artikolu 4(1)(40) tar-Regolament (UE) 575/2013⁴ inkluż il-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' kwistjonijiet marbutin mal-kompiti inkarigat bihom skont ir-

² Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

³ Id-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji u li temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (riformulazzjoni) (ĠU L 173, 12.6.2014, p.349).

⁴ 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-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

Regolament (UE) Nru 1024/2013⁵; lill-istituzzjonijiet ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tar-Regolament (UE) 575/2013; lill-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta kif definiti fl-Artikolu 4(1)(21) tar-Regolament (UE) 575/2013; u lid-ditti ta' investiment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65/UE.

Il-kamp ta' applikazzjoni

8. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' kreditu, il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta u d-ditti ta' investiment, kif imsemmija fil-paragrafu 7, kif ukoll il-kumpaniji azzjonarji finanzjarji, kif definiti fl-Artikolu 4(1)(20) tar-Regolament (UE) 575/2013, jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor li dawn jirreferu direttament għall-istituzzjonijiet tas-CRD, dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-istituzzjonijiet kollha, kif definiti fihom.
9. L-istituzzjonijiet tas-CRD, kif definiti f'dawn il-Linji Gwida, għandhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata, inklużi s-sussidjari tagħhom li mhumiex soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE, skont l-Artikolu 109 ta' dik id-Direttiva.
10. Il-Linji Gwida huma maħsuba biex ikopru l-istrutturi tal-bord kollha eżistenti u ma jappoġġjaw l-ebda struttura partikolari. Il-Linji Gwida ma jinterferixxux mal-allokazzjoni ġenerali tal-kompetenzi skont il-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji. Għaldaqstant, dawn għandhom jiġu applikati irrispettivament mill-istrutturi tal-bord użati (struttura tal-bord unitarja u/jew doppja u/jew strutturi oħrajn) fl-Istati Membri. Il-korp maniġerjali, kif definiti fil-punti (7) u (8) tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, għandu jitqies li għandu funzjonijiet maniġerjali (eżekuttivi) u superviżorji (mhux eżekuttivi)⁶.
11. It-termini “korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu” u “korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu” jintużaw matul dawn il-Linji Gwida mingħajr ma jirreferu għal xi struttura speċifika ta' governanza u r-referenzi għall-funzjoni maniġerjali (eżekuttiva) jew superviżorja (mhux eżekuttiva) għandhom jitqiesu li japplikaw għall-korpi jew għall-membri tal-bord maniġerjali responsabbli minn dik il-funzjoni skont il-liġi nazzjonali.
12. Fi Stati Membri fejn il-korp maniġerjali jiddelega parti mill-funzjonijiet eżekuttivi, jew il-funzjonijiet eżekuttivi kollha lil persuna jew lil korp eżekuttiv intern (pereżempju uffiċjal kap eżekuttiv (CEO), tim maniġerjali jew kumitat eżekuttiv), il-persuni li jwettqu dawk il-funzjonijiet eżekuttivi abbażi ta' dik id-delega għandhom jitqiesu li jikkostitwixxu l-funzjoni maniġerjali tal-korp maniġerjali. Għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, kwalunkwe referenza għall-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu, għandha titqies li tinkludi wkoll lill-membri ta' tali korp eżekuttiv jew lis-CEO, kif definiti f'dawn il-Linji Gwida, anke jekk dawn

⁵ 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 (GU L 287, 29.10.2013, p. 63).

⁶ Ara wkoll il-premessa 56 tad-Direttiva 2013/36/UE

ikunu għadhom ma gewx proposti jew maħtura bħala membri formali tal-korp jew korpi ta' governanza tal-istituzzjoni skont il-liġi nazzjonali.

13. Fi Stati Membri fejn xi responsabbiltajiet assenjati lill-korp maniġerjali f'dawn il-Linji Gwida huma eżerċitati direttament mill-azzjonisti, mill-membri jew mis-sidien tal-istituzzjoni minflok mill-korp maniġerjali, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li tali responsabbiltajiet u deċiżjonijiet relatati jiġu eżerċitati, sa fejn ikun possibbli, skont il-Linji Gwida applikabbli għall-korp maniġerjali.
14. Id-definizzjonijiet ta' CEO, ta' CFO u ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin użati f'dawn il-Linji Gwida huma purament funzjonali u mhumiex maħsuba li jimponu l-ħatra ta' dawk l-uffiċjali jew il-ħolqien ta' tali pożizzjonijiet sakemm ma jkunx preskritt mil-liġi rilevanti tal-UE jew dik nazzjonali.

Id-definizzjonijiet

15. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2013/36/UE, fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fid-Direttiva 2014/65/UE għandhom l-istess tifsira fil-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Istituzzjonijiet	tfisser istituzzjonijiet ta' kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1)(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kumpaniji azzjonarji finanzjarji kif definit fl-Artikolu 4(20) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta kif definit fl-Artikolu 4(1)(21) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u ditti ta' investiment kif definit fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65/UE.
Istituzzjonijiet tas-CRD	tfisser istituzzjonijiet ta' kreditu jew ditti ta' investiment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) u (2), rispettivament, tar-Regolament (UE) 575/2013.
Istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti	tfisser l-istituzzjonijiet tas-CRD imsemmijin fl-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE (istituzzjonijiet globali sistematikament importanti jew (G-SIIs), u istituzzjonijiet sistematikament importanti oħrajn jew (O-SIIs), u, kif xieraq, istituzzjonijiet tas-CRD oħrajn jew, għall-finijiet tal-Artikolu 91 tad-Direttiva 2013/36/UE, kumpaniji azzjonarji finanzjarji u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta, stabbiliti mill-awtorità kompetenti jew mil-liġi nazzjonali, fuq il-bażi ta' valutazzjoni tad-daqs tal-istituzzjoni, l-organizzazzjoni interna u n-natura, il-kamp ta' applikazzjoni u l-komplessità tal-attivitajiet tagħhom.

Istituzzjoni tas-CRD elenkata	tfisser istituzzjonijiet tas-CRD li l-istrumenti finanzjarji tagħhom huma ammessi għall-kummerċ f'suq regolat fi Stat Membru wieħed jew aktar kif imsemmi fil-lista li għandha tiġi ppubblikata mill-ESMA skont l-Artikolu 56 tad-Direttiva 2014/65/UE. ⁷
Persunal	tfisser l-impjegati kollha ta' istituzzjoni u s-sussidjarji tagħha fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament tagħha, inklużi s-sussidjarji mhux soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE u l-membri kollha tal-korpi maniġerjali tagħhom fil-funzjoni maniġerjali tagħhom u fil-funzjoni superviżorja tagħhom.
Grupp	tfisser impriża omm u l-impriži sussidjarji kollha tagħha, kif definit fl-Artikolu 2(9) u (10) tad-Direttiva 2013/34/UE ⁸ .
Idoneità	tfisser il-grad li bih individwu jitqies li għandu reputazzjoni tajba u li għandu, individwalment jew kollettivament ma' individwi oħrajn, għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati biex iwettaq il-kompiti tiegħu/tagħhom. L-idoneità tkopri wkoll l-onestà, l-integrità u l-indipendenza fil-ħsieb ta' kull individwu u l-kapaċità tiegħu li jiddedika biżżejjed ħin biex iwettaq il-kompiti tiegħu.
Membru	tfisser membru propost jew mahtur tal-korp maniġerjali.
Uffiċjal kap eżekuttiv (CEO)	tfisser persuna li hija responsabbli mill-immaniġġjar u l-iggrawar tal-attivitajiet kummerċjali generali ta' istituzzjoni.
Titulari ta' funzjonijiet ewlenin	tfisser persuni li għandhom influwenza sinifikanti fuq id-direzzjoni tal-istituzzjoni, iżda li la huma membri tal-korp maniġerjali u lanqas is-CEO. Dawn jinkludu l-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux membri tal-korp maniġerjali u titolari oħrajn ta' funzjonijiet ewlenin, fejn ikunu identifikati skont approċċ ibbażat fuq ir-riskju mill-istituzzjoni tas-CRD. Titulari oħrajn ta' funzjonijiet ewlenin jistgħu jinkludu

⁷ Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji u li temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 349).

⁸ 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' impriži, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p.19).

	<p>kapijiet ta' linji operatorji sinifikanti, ta' fergħat taż-Żona Ekonomika Ewropea/tal-Assoċjazzjoni Ewropea tal-Kummerċ Ħieles, ta' sussidjarji f'pajjiżi terzi u funzjonijiet interni oħrajn.</p>
Kapijiet ta' funzjonijiet ta' kontroll intern	<p>tfisser il-persuni fl-ogħla livell ġerarkiku li huma inkargiti mill-funzjonijiet ta' mmanigġjar effettiv tal-operat ta' kuljum tal-ġestjoni tar-riskju indipendenti, tal-funzjonijiet ta' konformità u tal-awditjar intern.</p>
Uffiċjal kap finanzjarju (CFO)	<p>tfisser persuna li hija responsabbli b'mod ġenerali mill-immanigġjar tal-attivitàjiet kollha li ġejjin: il-ġestjoni tar-riżorsi finanzjarji, l-ippjanar finanzjarju u r-rapportar finanzjarju.</p>
Konsolidament prudenzjali	<p>tfisser l-applikazzjoni tar-regoli prudenzjali stabbiliti fid-Direttiva 2013/36/UE u fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq bażi konsolidata jew subkonsolidata, skont il-Parti 1, it-Titolu 2, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-konsolidament prudenzjali jinkludi s-sussidjarji kollha li huma istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji, kif definit fl-Artikoli 4(1)(3) u (26) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, rispettivament, u jista' jinkludi wkoll impriżi ta' servizzi anċillari, kif definit fl-Artikolu 2(18) ta' dak ir-Regolament, stabbiliti fl-UE u barra mill-UE.</p>
Istituzzjoni tas-CRD ikkonsolidata	<p>tfisser istituzzjoni tas-CRD li hija meħtieġa timxi mar-rekwiżiti prudenzjali fuq il-bażi tas-sitwazzjoni konsolidata, skont l-Ewwel Parti, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.</p>
Diversità	<p>tfisser is-sitwazzjoni li fiha l-karatteristiċi tal-membri tal-korp maniġerjali, inklużi l-età, il-ġeneru, il-provenjenza ġeografika u l-isfond edukattiv u professjonali tagħhom, ikunu differenti sal-punt li jippermetti varjetà ta' fehmiet fi ħdan il-korp maniġerjali.</p>
Provenjenza ġeografika	<p>tfisser ir-reġjun fejn persuna tkun kisbet sfond kulturali, edukattiv jew professjonali.</p>
Induzzjoni	<p>tfisser kwalunkwe inizjattiva jew programm li jhejji persuna għal pożizzjoni speċifika ġdida bħala membru tal-korp maniġerjali.</p>
Taħriġ	<p>tfisser kwalunkwe inizjattiva jew programm li jtejbu l-ħiliet, l-għarfien jew il-kompetenza tal-membri tal-korp maniġerjali, fuq bażi kontinwa jew ad hoc.</p>
Azzjonist	<p>tfisser persuna li għandha ishma f'istituzzjoni jew, skont</p>

	il-forma ġuridika ta' istituzzjoni, proprjetarji jew membri oħrajn tal-istituzzjoni.
Direttorat	tfisser pożizzjoni bħala membru tal-korp maniġerjali ta' istituzzjoni jew entità legali oħra. Meta l-korp maniġerjali, skont il-forma legali tal-entità, ikun kompost minn persuna waħda, din il-pożizzjoni tgħodd ukoll bħala direttorat.
Direttorat mhux eżekuttiv	tfisser direttorat li fih persuna tkun responsabbli mis-sorveljanza u l-monitoraġġ tat-teħid ta' deċiżjonijiet maniġerjali mingħajr kompiti eżekuttivi fi ħdan entità.
Direttorat eżekuttiv	tfisser direttorat li fih persuna tkun responsabbli mit-tmexxija effettiva tal-kummerċ ta' entità.

3. Implimentazzjoni

Data ta'applikazzjoni

16. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mit-30 ta' Ġunju 2018.

Dispożizzjonijiet tranżitorji

17. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw il-Linji Gwida dwar il-valutazzjoni inizjali tal-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin fir-rigward tal-persuni maħtura qabel id-data tal-applikazzjoni tal-Linji Gwida u mhux aktar tard mir-rivalutazzjoni msemmija fil-paragrafu 155. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-Linji Gwida fir-rigward tal-induzzjoni u t-taħriġ inizjali tal-membri tal-korp maniġerjali fl-istess skadenzi ta' żmien stabbiliti għar-rivalutazzjoni.
18. L-awtoritajiet kompetenti ma għandhomx jimplimentaw it-Titolu VIII dwar il-valutazzjoni inizjali tal-idoneità ta' membri tal-korp maniġerjali li jkunu għadhom kif inġatru u titolari ta' funzjonijiet ewlenin fir-rigward ta' persuni maħtura qabel id-data tal-applikazzjoni ta' dawn il-Linji Gwida.

Thassir

19. Il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin (EBA GL 2012/06) għandhom jiġihassru b'effett mit-30 ta' Ġunju 2018.

4. Linji Gwida

Titolu I - L-applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità

20. L-għan tal-prinċipju tal-proporzjonalità huwa li jqabbel l-arrangamenti ta' governanza b'mod konsistenti mal-profil tar-riskju u l-mudell kummerċjali individwali tal-istituzzjoni u jqis il-pożizzjoni individwali li għaliha ssir valutazzjoni sabiex l-oġġettivi tar-rekwiżiti regolatorji jintlaħqu b'mod effettiv.
21. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-daqs, l-organizzazzjoni interna u n-natura, l-iskala u l-komplessità tal-attivitajiet tagħhom meta jiżviluppaw u jimplimentaw il-politiki u l-proċessi stabbiliti f'dawn il-Linji Gwida. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandu jkollhom politiki u proċessi aktar sofistikati, filwaqt li istituzzjonijiet żgħira u inqas kumplessi, b'mod partikolari, jistgħu jimplimentaw politiki u proċessi aktar sempliċi. Dawk il-politiki u l-proċessi għandhom, madankollu, jiżguraw konformità mal-kriterji speċifikati f'dawn il-Linji Gwida sabiex tiġi vvalutata l-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin u mar-rekwiżiti sabiex titqies id-diversità meta jiġu reklutati membri għall-korp maniġerjali u biex jiġu pprovduti biżżejjed riżorsi għall-induzzjoni u t-taħriġ tagħhom.
22. Il-membri kollha tal-korp maniġerjali u t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin għandhom, fi kwalunkwe każ, ikollhom reputazzjoni tajba u jkollhom l-onestà u l-integrità u l-membri kollha tal-korp maniġerjali għandu jkollhom indipendenza fil-ħsieb irrispettivament mid-daqs, l-organizzazzjoni interna u n-natura tal-istituzzjoni, il-kamp ta' applikazzjoni u l-komplessità tal-attivitajiet tagħha u l-kompiti u r-responsabbiltajiet tal-pożizzjoni speċifika, inklużi s-sħubiji miżmuma fil-kumitati tal-korp maniġerjali.
23. Għall-fini tal-applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità u sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni adegwata tar-rekwiżiti ta' governanza tad-Direttiva 2013/36/UE u d-Direttiva 2014/65/UE li l-Linji Gwida jispeċifikaw b'mod ulterjuri, l-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu r-rekwiżiti li ġejjin:
- id-daqs tal-istituzzjoni f'termini tat-total tal-karta bilanċjali, l-assi tal-klijenti miżmuma jew immaniġġjati u/jew il-volum tat-tranżazzjonijiet ipproċessati mill-istituzzjoni jew mis-sussidjarji tagħha fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali;
 - il-forma ġuridika tal-istituzzjoni, inkluż jekk l-istituzzjoni tagħmilx parti minn grupp jew le u, jekk iva, il-valutazzjoni tal-proporzjonalità għall-grupp;
 - jekk l-istituzzjoni hijiex elenkata jew le;

- d. it-tip ta' attivitajiet u servizzi awtorizzati mwettqa mill-istituzzjoni (ara wkoll l-Anness 1 għad-Direttiva 2013/36/UE u l-Anness 1 għad-Direttiva 2014/65/UE);
- e. il-preżenza ġeografika tal-istituzzjoni u d-daqs tal-operazzjonijiet f'kull ġurisdizzjoni;
- f. il-mudell u l-istrategġija kummerċjali sottostanti, in-natura u l-komplessità tal-attivitajiet kummerċjali u l-istruttura organizzattiva tal-istituzzjoni;
- g. l-istrategġija tar-riskju, il-predispożizzjoni għar-riskju u l-profil tar-riskju attwali tal-istituzzjoni, filwaqt li jitqies ukoll ir-riżultat tal-valutazzjoni annwali dwar l-adekwatezza tal-kapital;
- h. l-awtorizzazzjoni lill-istituzzjonijiet tas-CRD biex jużaw mudelli interni għall-kejl tar-rekwiżiti tal-kapital;
- i. it-tip ta' klijenti⁹; u
- j. in-natura u l-komplessità tal-prodotti, tal-kuntratti jew tal-istrumenti offruti mill-istituzzjoni.

Titolu II – Il-kamp ta' applikazzjoni tal-valutazzjonijiet tal-idoneità mill-istituzzjonijiet

1. Il-valutazzjoni tal-istituzzjonijiet tal-idoneità individwali tal-membri tal-korp maniġerjali

24. Biex jissodisfaw l-obbligu stabbilit fl-Artikolu 91(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-membri tal-korp maniġerjali jkunu individwalment adattati l-hin kollu u għandhom jivvalutaw jew jivvalutaw mill-ġdid l-idoneità tagħhom, b'mod partikolari:
- a. meta japplikaw għall-awtorizzazzjoni biex jibdew negozju;
 - b. meta jsejtnu bidliet materjali fil-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali, inklużi:
 - i. meta jinħatru membri godda tal-korp maniġerjali, inkluż bħala riżultat ta' akkwizizzjoni diretta jew indiretta jew żieda f'holding kwalifikattiva

⁹ Id-Direttiva 2014/65/UE tiddefinixxi klijent fl-Artikolu 4(1)(9), klijent professjonali fl-Artikolu 4(1)(10) u klijent mhux professjonali fl-Artikolu 4(1)(11). Il-premessa 103 tad-Direttiva 2014/65/UE tispjega wkoll li kontroparti eligibbli għandha titqies li qed tagħxi bħala klijent, kif deskritt fl-Artikolu 30 ta' dik id-Direttiva.

f'istituzzjoni¹⁰. Din il-valutazzjoni għandha tkun limitata għal membri li jkunu għadhom kif inġatru;

- ii. meta jinġatru mill-ġdid membri tal-korp maniġerjali, jekk ir-rekwiżiti tal-pożizzjoni jkunu nbidlu jew jekk il-membri jinġatru għal pożizzjoni differenti fil-korp maniġerjali. Din il-valutazzjoni għandha tkun limitata għall-membri li l-pożizzjoni tagħhom tkun inbidlet u għall-analiżi tal-aspetti rilevanti, filwaqt li jitqies kwalunkwe rekwiżit addizzjonali għall-pożizzjoni;

- c. fuq bażi kontinwa skont il-paragrafi 28 u 29.

25. Il-valutazzjoni inizjali u kontinwa tal-idoneità individwali tal-membri tal-korp maniġerjali hija r-responsabbiltà tal-istituzzjonijiet, mingħajr preġudizzju għall-valutazzjoni li ssir mill-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet supervizzorji.

26. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw, b'mod partikolari, jekk il-membri:

- a. għandhom reputazzjoni tajba biżżejjed;
- b. għandhom biżżejjed għarfien, ħiliet u esperjenza biex iwettqu l-kompiti tagħhom;
- c. humiex kapaċi jaġixxu bl-onestà, l-integrità u l-indipendenza fil-ħsieb biex jivvalutaw u jisfidaw b'mod effettiv id-deċiżjonijiet tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu u deċiżjonijiet maniġerjali oħrajn rilevanti fejn meħtieġ u biex jissorveljaw u jimmonitorjaw b'mod effettiv it-teħid ta' deċiżjonijiet ta' ġestjoni;
- d. humiex kapaċi jiddedikaw biżżejjed ħin biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom fl-istituzzjoni u, meta l-istituzzjoni tkun sinifikanti, jekk il-limitazzjoni tad-direttorati skont l-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE tkunx qiegħda tiġi osservata.

27. Meta ssir valutazzjoni għal pożizzjoni speċifika, il-valutazzjoni tal-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza u l-impenn tal-ħin suffiċjenti għandhom iqisu r-rwol tal-pożizzjoni speċifika kkonċernata. Il-livell u n-natura tal-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza suffiċjenti meħtieġa minn membru tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu jistgħu jvarjaw minn dawk li huma meħtieġa minn membru tal-korp maniġerjali fil-funzjoni supervizzorja tiegħu, speċjalment jekk dawn il-funzjonijiet jiġu assenjati lil korpi differenti.

¹⁰ Jekk jogħġbok irreferi wkoll għall-(abbozz) tal-RTS (standards tekniċi regolatorji) skont l-Artikolu 7(4) tad-Direttiva 2014/65/UE u l-abbozz tal-ITS (standards tekniċi ta' implimentazzjoni) skont l-Artikolu 7(5) tad-Direttiva 2014/65/UE dwar il-proċeduri għall-ġoti u ċ-ċaħda tat-talbiet għall-awtorizzazzjoni tad-ditti ta' investment disponibbli fuq is-sit web tal-ESMA. Ara wkoll l-(abbozz) tal-ITS dwar il-proċeduri u l-formoli għall-akwiżizzjoni u ż-żieda fil-holdings kwalifikattivi f'istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment rispettivament, disponibbli fuq is-siti web tal-EBA u tal-ESMA: https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/2015-613_final_report_and_assessment_rts_its.pdf

28. L-istituzzjonijiet għandhom jimmonitorjaw l-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali fuq bażi kontinwa biex jidentifikaw, fid-dawl ta' kwalunkwe fatt ġdid rilevanti, sitwazzjonijiet fejn għandha titwettaq rivalutazzjoni tal-idoneità tagħhom. B'mod partikolari, għandha titwettaq rivalutazzjoni fil-każijiet li ġejjin:
- a. meta jkun hemm tħassib dwar l-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali;
 - b. f'każ ta' impatt materjali fuq ir-reputazzjoni ta' membru tal-korp maniġerjali, jew tal-istituzzjoni, inklużi każijiet fejn il-membri ma jikkonformawx mal-politika tal-istituzzjoni dwar il-kunflitti ta' interess;
 - c. bħala parti mir-rieżami tal-arrangamenti interni ta' governanza mill-korp maniġerjali;
 - d. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali.
29. L-istituzzjonijiet għandhom ukoll jivvalutaw mill-ġdid l-impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru tal-korp maniġerjali jekk dak il-membri jassumi direttorat addizzjonali jew jibda jwettaq attivitajiet rilevanti ġodda, inklużi attivitajiet politiċi.
30. L-istituzzjonijiet għandhom jibbażaw il-valutazzjonijiet tal-idoneità tagħhom fuq il-kunċetti definiti fit-Titolu III, filwaqt li jqisu d-diversità tal-korp maniġerjali kif speċifikat fit-Titolu V u għandhom jimplimentaw politika u proċessi tal-idoneità kif stabbilit, rispettivament, fit-Titoli VI u VII.

2. Il-valutazzjoni tal-istituzzjonijiet tal-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali

31. Biex jissodisfaw l-obbligu stabbilit fl-Artikolu 91(7) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li, f'kull ħin, il-korp maniġerjali jipposjedi b'mod kollettiv għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati biex ikun jista' jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjonijiet, inklużi r-riskji ewlenin.
32. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jew jivvalutaw mill-ġdid l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali, b'mod partikolari:
- a. meta japplikaw għall-awtorizzazzjoni biex jibdew negozju;
 - b. meta jsejtnu bidliet materjali fil-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali, inklużi:

- i. meta jinħatru membri godda tal-korp maniġerjali, inkluż bħala riżultat ta' akwizizzjoni diretta jew indiretta jew żieda ta' holding kwalifikattiva f'istituzzjoni¹¹;
 - ii. meta jinħatru mill-ġdid membri tal-korp maniġerjali, jekk ir-rekwiżiti tal-pożizzjoni jkunu nbidlu jew jekk il-membri jinħatru f'pożizzjoni differenti fil-korp maniġerjali;
 - iii. meta membri maħtura jew maħtura mill-ġdid ma jibqgħux membri tal-korp maniġerjali.
 - c. fuq bażi kontinwa, skont il-paragrafu 33.
33. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw mill-ġdid l-idoneità kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali, b'mod partikolari, fil-każijiet li ġejjin:
- a. meta jkun hemm bidla materjali fil-mudell kummerċjali, fil-predispożizzjoni għar-riskju jew fl-istrategija jew fl-istruttura tal-istituzzjoni fil-livell individwali jew fil-livell tal-grupp;
 - b. bħala parti mir-rieżami tal-arrangamenti interni ta' governanza mill-korp maniġerjali;
 - c. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali.
34. Meta jitwettqu rivalutazzjonijiet tal-idoneità kollettiva, l-istituzzjonijiet għandhom jiffukaw il-valutazzjoni tagħhom fuq il-bidliet rilevanti fl-attivitajiet kummerċjali, l-istrategiji u l-profil tar-riskju tal-istituzzjoni u fid-distribuzzjoni tal-kompiti fi ħdan il-korp maniġerjali u l-effett tagħhom fuq l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenzi kollettivi meħtieġa tal-korp maniġerjali.
35. L-istituzzjonijiet għandhom jibbażaw il-valutazzjonijiet tal-idoneità tagħhom fuq il-kunċetti definiti fit-Titolu III u għandhom jimplementaw politiki u proċessi ta' idoneità kif stabbilit fit-Titoli VI u VII.
36. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva inizjali u kontinwa tal-korp maniġerjali hija r-responsabbiltà tal-istituzzjonijiet. Meta l-valutazzjoni titwettaq ukoll minn awtoritajiet kompetenti għall-finijiet superviżorji, ir-responsabbiltà li tiġi vvalutata u żgurata l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali tibqa' f'idejn l-istituzzjonijiet.

¹¹ Ara n-nota 17 f'qiegħ il-paġna.

3. Il-valutazzjoni tal-idoneità tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin mill-istituzzjonijiet tas-CRD.

37. Għalkemm l-istituzzjonijiet kollha għandhom jiżguraw li l-persunal tagħhom ikun kapaċi jwettaq il-funzjonijiet tiegħu b'mod adegwat, l-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom jiżguraw b'mod speċifiku li t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin ikollhom reputazzjoni tajba, ikollhom onestà u integrità suffiċjenti u jkunu jipposjedu għarfien, ħiliet u esperjenza suffiċjenti għall-pożizzjonijiet tagħhom f'kull ħin u jivvalutaw ir-rekwiżiti msemmija qabel, b'mod partikolari:

- a. meta japplikaw għal awtorizzazzjoni;
- b. meta jaħtru titolari ġodda ta' funzjonijiet ewlenin, inkluż bħala riżultat ta' akwiżizzjoni diretta jew indiretta jew zieda f'holding kwalifikattiva f'istituzzjoni;
- c. fejn meħtieġ, skont il-paragrafu 38.

38. L-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom jimmonitorjaw ir-reputazzjoni, l-onestà, l-integrità, l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin fuq bażi kontinwa biex jidentifikaw, fid-dawl ta' kwalunkwe fatt rilevanti ġdid, sitwazzjonijiet fejn għandha titwettaq rivalutazzjoni. B'mod partikolari, għandha titwettaq rivalutazzjoni fil-każijiet li ġejjin:

- a. meta jkun hemm tħassib dwar l-idoneità tagħhom;
- b. f'każ ta' impatt materjali fuq ir-reputazzjoni tal-individwu;
- c. bħala parti mir-rieżami tal-arrangamenti interni ta' governanza mill-korp maniġerjali;
- d. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità tal-individwu.

39. Il-valutazzjoni tar-reputazzjoni, l-onestà, l-integrità, l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tal-individwu għandha tkun ibbażata fuq l-istess kriterji bħal dawk applikati għall-valutazzjoni ta' tali rekwiżiti ta' idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali. Meta jiġu vvalutati l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza, għandhom jittqiesu r-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni speċifika.

40. Il-valutazzjoni tal-idoneità inizzjali u kontinwa tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin hija r-responsabbiltà tal-istituzzjonijiet. Meta l-valutazzjoni għal xi titolari ta' funzjonijiet ewlenin issir ukoll mill-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet superviżorji, ir-responsabbiltà li tiġi vvalutata u żgurata l-idoneità ta' dawk it-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tibqa' f'idejn l-istituzzjonijiet.

Titolu III – Kunċetti ta' idoneità elenkati fl-Artikolu 91(12) tad-Direttiva 2013/36/UE

4. Impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru tal-korp maniġerjali

41. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jekk membru ta' korp maniġerjali huwiex kapaċi jiddedika biżżejjed ħin biex iwettaq il-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet tiegħu, inkluż li jifhem in-negozju tal-istituzzjoni, ir-riskji ewlenin tiegħu u l-implikazzjonijiet tan-negozju u l-istrategija tar-riskju. Meta l-persuna jkollha mandat f'istituzzjoni sinifikanti, din għandha tinkludi valutazzjoni biex tiżgura li l-limitazzjoni tal-għadd massimu tad-direttorati skont l-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 9(2) tad-Direttiva 2014/65/UE, kif applikabbli, qiegħda tiġi osservata.
42. Il-membri għandhom ikunu kapaċi wkoll iwettqu l-kompiti tagħhom f'perjodi ta' żieda partikolari fl-attività, bħal ristrutturar, rilokazzjoni tal-istituzzjoni, akkwizzizzjoni, fużjoni, xiri jew sitwazzjoni ta' kriżi jew bħala riżultat ta' xi diffikultajiet kbar b'waħda mill-operazzjonijiet tagħha jew aktar, filwaqt li jitqies il-fatt li f'tali perjodi jista' jkun meħtieġ livell ogħla ta' impenn ta' ħin minn perjodi normali.
43. Fil-valutazzjoni tal-impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru, l-istituzzjonijiet għandhom mill-inqas iqisu dan li ġej:
- a. l-għadd ta' direttorati f'kumpaniji finanzjarji u mhux finanzjarji miżmuma minn dak il-membri fl-istess ħin, filwaqt li jqisu s-sinergiji possibbli meta dawn ikunu fl-istess grupp, inkluż meta jaġixxu f'isem persuna ġuridika jew bħala sostitut ta' membru tal-korp maniġerjali;
 - b. id-daqs, in-natura, il-kamp ta' applikazzjoni u l-komplessità tal-attivitajiet tal-entità li tagħha l-membri huwa direttur u, b'mod partikolari, jekk l-entità hijiex entità mhux tal-UE;
 - c. il-preżenza ġeografika tal-membri u l-ħin tal-ivvjaġġar meħtieġ għar-rwol;
 - d. l-għadd ta' laqgħat skedati għall-korp maniġerjali;
 - e. id-direttorati f'organizzazzjonijiet li ma jseguwux objettivi kummerċjali predominanti miżmuma minn dak il-membri fl-istess ħin;
 - f. kwalunkwe laqgħa meħtieġa li għandha ssir, b'mod partikolari, mal-awtoritajiet kompetenti jew partijiet ikkonċernati oħrajn interni jew esterni barra mill-iskeda formali tal-laqgħat tal-korp maniġerjali.
 - g. in-natura tal-pożizzjoni speċifika u r-responsabbiltajiet tal-membri, inklużi rwoli speċifiċi ta' CEO, president, jew president jew membru ta' kumitat, jekk il-membri

għandux pożizzjoni eżekuttiva jew mhux eżekuttiva u l-ħtieġa li dak il-membru jattendi l-laqgħat fil-kumpaniji elenkati fil-punt (a) u fl-istituzzjoni;

- h. attivitajiet professjonali jew politiċi esterni oħrajn u kwalunkwe funzjoni oħra u attività rilevanti, kemm fi ħdan is-settur finanzjarju kif ukoll barra mis-settur finanzjarju u kemm fl-UE kif ukoll barra mill-UE;
 - i. l-induzzjoni u t-taħriġ meħtieġa;
 - j. kwalunkwe kompitu ieħor rilevanti tal-membru li l-istituzzjonijiet iqisu li huwa meħtieġ li jitqies meta jwettqu l-valutazzjoni tal-impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru; u
 - k. benchmarking disponibbli rilevanti dwar l-impenn tal-ħin, inkluż il-benchmarking ipprovdut mill-EBA¹².
44. L-istituzzjonijiet għandhom iżommu rekord bil-miktub tar-rwol, tal-kompiti u tal-kapaċitajiet meħtieġa għall-pożizzjonijiet varji fi ħdan il-korp maniġerjali u l-impenn tal-ħin mistenni u meħtieġ għal kull pożizzjoni, filwaqt li jqisu l-ħtieġa li jiġi ddedikat biżżejjed ħin għall-induzzjoni u t-taħriġ. Għal dan il-għan, istituzzjonijiet iżgħar u inqas kumplessi jistgħu jiddistingwu l-impenn tal-ħin mistenni biss bejn id-direttorati eżekuttivi u dawk mhux eżekuttivi.
45. Membru tal-korp maniġerjali għandu jiġi mgħarraf bl-impenn tal-ħin mistenni minnu biex iwettaq il-kompiti tiegħu. L-istituzzjonijiet jistgħu jitolbu lill-membru jikkonferma li huwa jista' jiddedika dak l-ammont ta' ħin għar-rwol.
46. L-istituzzjonijiet għandhom jimmonitorjaw li l-membri tal-korp maniġerjali jiddedikaw biżżejjed ħin biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom. Thejjija għal-laqgħat, l-attendenza u l-involvement attiv tal-membri fil-laqgħat tal-korp maniġerjali huma kollha indikaturi tal-impenn tal-ħin.
47. Istituzzjoni għandha tqis ukoll l-impatt ta' kwalunkwe assenza fit-tul ta' membri tal-korp maniġerjali, fil-valutazzjoni tagħha tal-impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membri individwali oħrajn tal-korp maniġerjali.
48. L-istituzzjonijiet għandhom iżommu registri tal-pożizzjonijiet kollha professjonali u politiċi esterni miżmuma mill-membri tal-korp maniġerjali. Tali registri għandhom jiġu aġġornati kull meta membru jinnotifika lill-istituzzjoni b'bidla u meta tali bidliet jingiebu b'mod ieħor għall-attenzjoni tal-istituzzjoni. Meta jseħħ bidliet f'tali pożizzjonijiet, li jistgħu jnaqqsu l-kapaċità ta' membru ta' korp maniġerjali li jiddedika biżżejjed ħin biex iwettaq il-funzjoni tiegħu, l-istituzzjoni għandha terġa' tivvaluta l-kapaċità tal-membru li jirrispetta l-impenn suffiċjenti ta' ħin meħtieġ għall-pożizzjoni tiegħu.

¹² Iċ-ċifri għas-sena 2015 huma inklużi bħala Anness għall-valutazzjoni tal-impatt ta' dawn il-Linji Gwida.

5. Kalkolu tal-għadd ta' direttorati

49. Flimkien mar-rekwiżit li jiddedikaw ħin suffiċjenti biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom, il-membri tal-korp maniġerjali li għandhom direttorat f'istituzzjoni sinifikanti għandhom jikkonformaw mal-limitazzjoni tad-direttorati stabbilita fl-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE.
50. Għall-finijiet tal-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, meta direttorat ikun jinvolvi fl-istess ħin responsabbiltajiet eżekuttivi u mhux eżekuttivi, id-direttorat għandu jitqies bħala direttorat eżekuttiv.
51. Meta diversi direttorati jitqiesu bħala direttorat waħdieni kif deskritt fl-Artikolu 91(4) tad-Direttiva 2013/36/UE u kif stabbilit fil-paragrafi 52 sa 57, dak id-direttorat waħdieni għandu jitqies bħala direttorat eżekuttiv waħdieni meta dan jinkludi mill-inqas direttorat eżekuttiv wieħed; inkella dan għandu jitqies bħala direttorat waħdieni mhux eżekuttiv.
52. Skont l-Artikolu 91(4)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, id-direttorati kollha miżmuma fl-istess grupp jitqiesu bħala direttorat waħdieni.
53. Skont l-Artikolu 91(4)(b)(ii) tad-Direttiva 2013/36/UE, id-direttorati kollha miżmuma f'impriżi li fihom l-istituzzjoni għandha holding kwalifikattiva, iżda li mhumiex sussidjarji inklużi fl-istess grupp, jitqiesu bħala direttorat waħdieni. Dak id-direttorat waħdieni f'holding kwalifikattiva jitqies bħala direttorat separat waħdieni, jiġifieri d-direttorat fl-istess istituzzjoni u d-direttorat waħdieni fil-holdings kwalifikattivi tagħha flimkien jitqiesu bħala żewġ direttorati.
54. Meta diversi istituzzjonijiet fl-istess grupp ikollhom holdings kwalifikattivi, id-direttorati fil-holdings kwalifikattivi kollha għandhom jitqiesu, filwaqt li titqies is-sitwazzjoni konsolidata (abbazi tal-kamp ta' applikazzjoni kontabilistiku tal-konsolidament) tal-istituzzjoni, bħala direttorat separat waħdieni. Dak id-direttorat waħdieni f'holdings kwalifikattivi jitqies bħala direttorat separat waħdieni, jiġifieri d-direttorat waħdieni meqjus għad-direttorati f'entitajiet li jappartjenu għall-grupp u d-direttorat waħdieni meqjus għad-direttorati fil-holdings kwalifikattivi kollha tal-istess grupp jitqiesu flimkien bħala żewġ direttorati.
55. Meta membru tal-korp maniġerjali jkollu direttorat fi gruppi jew impriżi differenti, id-direttorati kollha fl-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 91(4)(b)(i) tad-Direttiva 2013/36/UE, jitqiesu bħala direttorat waħdieni. Meta l-applikazzjoni tar-regola stabbilita fl-Artikolu 91(4)(b)(i) tad-Direttiva 2013/36/UE, dwar l-għadd ta' direttorati fl-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali, twassal għal għadd oġġettiv ta' direttorati waħdiena mill-applikazzjoni tar-regola stabbilita fl-Artikolu 91(4)(a) dwar l-għadd ta' direttorati waħdiena fil-gruppi, għandu japplika l-iżgħar għadd li jirriżulta ta' direttorati waħdiena (pereżempju meta d-direttorati jkunu f'żewġ gruppi, fiż-żewġ każijiet fi ħdan impriżi li huma membri u fl-istess ħin fi ħdan impriżi li mhumiex membri tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali, għandhom jitqiesu biss żewġ direttorati waħdiena).

56. Id-direttorati f'entitajiet li ma jseguw b'mod predominanti objettivi kummerċjali, ma għandhomx jitqiesu meta jiġi kkalkulat l-għadd ta' direttorati skont l-Artikolu 91(3) ta' dik id-Direttiva. Madankollu, tali attivitajiet għandhom jitqiesu meta jiġi vvalutat l-impenn tal-ħin tal-membri kkonċernat.

57. L-entitajiet li ma jseguw b'mod predominanti objettivi kummerċjali jinkludu fost l-oħrajn;

- a. organizzazzjonijiet tal-karità;
- b. organizzazzjonijiet oħrajn mingħajr skop ta' qligħ; u
- c. kumpaniji li jitwaqqfu għall-għan waħdieni li jimmanigġjaw l-interessi ekonomiċi privati tal-membri tal-korp maniġerjali jew tal-membri tal-familja tagħhom, diment li dawn ma jkunux jeħtieġu ġestjoni fuq bażi ta' kuljum mill-membri tal-korp maniġerjali.

6. Għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati

58. Il-membri tal-korp maniġerjali għandu jkollhom fehim aġġornat dwar in-negozju tal-istituzzjoni u r-riskji tagħha, f'livell adattat għar-responsabbiltajiet tagħhom. Dan jinkludi fehim xieraq ta' dawk l-oqsma li għalihom membru individwali mhuwiex direttament responsabbli iżda huwa kollettivament responsabbli flimkien mal-membri l-oħrajn tal-korp maniġerjali.

59. Il-membri tal-korp maniġerjali għandu jkollhom fehim ċar tal-arrangamenti ta' governanza tal-istituzzjoni, ir-rwol u r-responsabbiltajiet rispettivi tagħhom u, fejn applikabbli, l-istruttura tal-grupp u kwalunkwe kunflitt ta' interess possibbli li jista' jirriżulta minnhom. Il-membri tal-korp maniġerjali għandhom ikunu kapaċi jikkontribwixxu għall-implimentazzjoni ta' kultura, valuri korporattivi u mgħiba xierqa fil-korp maniġerjali u fl-istituzzjoni¹³.

60. F'dan ir-rigward, il-valutazzjoni tal-għarfien, tal-ħiliet u tal-esperjenzi adegwati għandha tqis:

- a. ir-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni u l-kapaċitajiet meħtieġa;
- b. l-għarfien u l-ħiliet miksuba mill-edukazzjoni, it-taħriġ u l-prattika;
- c. l-esperjenza Prattika u professjonali miksuba minn pożizzjonijiet preċedenti; u
- d. l-għarfien u l-ħiliet miksuba u evidenti fl-imġiba professjonali tal-membri tal-korp maniġerjali.

¹³ Ara wkoll il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>

61. Sabiex jivvalutaw kif xieraq il-ħiliet tal-membri tal-korp maniġerjali, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw li jużaw lista mhux eżawrjenti ta' ħiliet rilevanti stabbilita fl-Anness II ta' dawn il-Linji Gwida, filwaqt li jqisu r-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni okkupata mill-membri tal-korp maniġerjali.
62. Għandhom jitqiesu l-livell u l-profil tal-edukazzjoni tal-membri u jekk din hijiex marbuta mas-servizzi bankarji u finanzjarji jew oqsma oħrajn rilevanti. B'mod partikolari, l-edukazzjoni fl-oqsma bankarji u finanzjarji, fl-ekonomija, fil-liġi, fil-kontabbiltà, fl-awditjar, fl-amministrazzjoni, fir-regolament finanzjarju, fit-teknoloġija tal-informazzjoni u f'metodi kwantitattivi tista' titqies b'mod ġenerali li hija rilevanti għas-settur tas-servizzi finanzjarji.
63. Il-valutazzjoni ma għandhiex tkun limitata għal-livell edukattiv tal-membri jew il-prova ta' ċertu perjodu ta' servizz f'istituzzjoni. Għandha titwettaq analiżi iktar dettaljata tal-esperjenza Prattika tal-membri peress li l-għarfien u l-ħiliet miksuba minn xogħlijiet preċedenti jiddependu min-natura, mill-iskala u mill-komplessità tan-negozju kif ukoll mill-funzjoni li l-membri wettaq fi hdanu.
64. Meta jiġu vvalutati l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza ta' membri tal-korp maniġerjali, għandha titqies l-esperjenza teoretika u Prattika marbuta ma':
- is-swieq bankarji u finanzjarji;
 - ir-rekwiżiti legali u l-qafas regolatorju;
 - l-ippjanar strateġiku, il-fehim tal-istrateġija tan-negozju jew tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju ta' istituzzjoni u t-twettiq tagħhom;
 - il-ġestjoni tar-riskju (l-identifikazzjoni, il-valutazzjoni, il-monitoraġġ, il-kontroll u l-mitigazzjoni tat-tipi ewlenin ta' riskju ta' istituzzjoni);
 - il-kontabbiltà u l-awditjar;
 - il-valutazzjoni tal-effikaċja tal-arrangamenti ta' istituzzjoni, l-iżgurar ta' governanza, sorveljanza u kontrolli effettivi; u
 - l-interpretazzjoni tal-informazzjoni finanzjarja ta' istituzzjoni ta' kreditu, l-identifikazzjoni tal-kwistjonijiet ewlenin fuq il-bażi ta' din l-informazzjoni u kontrolli u miżuri xierqa.
65. Il-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu għandhom ikunu kisbu biżżejjed esperjenza Prattika u professjonali minn pożizzjoni maniġerjali matul perjodu twil biżżejjed. Pożizzjonijiet fuq żmien qasir jistgħu jitqiesu bħala parti mill-valutazzjoni, iżda tali pożizzjonijiet waħedhom ma għandhomx ikunu biżżejjed biex jiġi preżunt li membri għandu biżżejjed esperjenza. Meta tiġi vvalutata l-esperjenza Prattika u professjonali miksuba minn pożizzjonijiet preċedenti, għandhom jitqiesu b'mod partikolari:

- a. in-natura tal-pożizzjoni maniġerjali miżmuma u l-livell ġerarkiku tagħha;
- b. it-tul tas-servizz;
- c. in-natura u l-kumplessità tan-negozju fejn kien inkarigat il-membru, inkluża l-istruttura organizzattiva tiegħu;
- d. il-kamp ta' applikazzjoni tal-kompetenzi, is-setgħat tat-teħid tad-deċiżjonijiet u r-responsabbiltajiet tal-membru;
- e. l-għarfien tekniku miksub mill-pożizzjoni;
- f. l-għadd ta' subordinati.

66. Il-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandhom ikunu kapaċi jipprovdu sfida kostruttiva għad-deċiżjonijiet u s-sorveljanza effettiva tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu. Għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati għall-issodisfar tal-funzjoni superviżorja b'mod effettiv setgħu jinkisbu minn pożizzjonijiet akkademici jew amministrattivi rilevanti jew permezz tal-ġestjoni, is-superviżjoni jew il-kontroll ta' istituzzjonijiet finanzjarji jew ditti oħrajn.

7. Kriterji tal-idoneità kollettiva

67. Il-korp maniġerjali għandu jkun kapaċi kollettivament jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjoni, inklużi r-riskji ewlenin. Sakemm ma jiġix indikat mod ieħor f'din it-taqsimha, dawn il-kriterji għandhom jiġu applikati b'mod separat għall-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu u l-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu.
68. Il-membri tal-korp maniġerjali għandhom ikunu kollettivament kapaċi jieħdu deċiżjonijiet adegwati billi jqisu l-mudell kummerċjali, il-predispożizzjoni għar-riskju, l-istrategija u s-swieq li fihom topera l-istituzzjoni.
69. Il-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandhom ikunu kollettivament kapaċi jifidaw u jimmonitorjaw b'mod effettiv deċiżjonijiet li jkunu ttieħdu mill-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu.
70. L-oqsma kollha tal-għarfien meħtieġa għall-attivitajiet kummerċjali ta' istituzzjoni għandhom ikunu koperti kollettivament mill-korp maniġerjali b'għarfien espert suffiċjenti fost il-membri tal-korp maniġerjali. Għandu jkun hemm għadd suffiċjenti ta' membri b'għarfien f'kull qasam sabiex tkun tista' ssir diskussjoni tad-deċiżjonijiet li jridu jittieħdu. Il-membri tal-korp maniġerjali għandhom ikollhom kollettivament il-ħiliet biex jipprezentaw il-fehmiet tagħhom u jinfluwenzaw il-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet fi ħdan il-korp maniġerjali.
71. Il-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali għandha tirrifletti l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza meħtieġa biex jissodisfa r-responsabbiltajiet tiegħu. Dan jinkludi l-fatt li l-korp maniġerjali

kollettivament għandu fehim adegwat ta' daww l-oqsma li għalihom il-membri huma responsabbli kollettivament u l-ħiliet sabiex jimmaniġġjaw u jissorveljaw effettivament l-istituzzjoni, inklużi l-aspetti li ġejjin:

- a. in-negozju tal-istituzzjoni u r-riskji ewlenin relatati miegħu;
 - b. kull attività materjali tal-istituzzjoni;
 - c. oqsma rilevanti ta' kompetenza settorjali/finanzjarja, inklużi s-swieq finanzjarji u kapitali, is-solvenza u l-mudelli ;
 - d. Il-kontabbiltà u r-rappurtar finanzjarji;
 - e. il-ġestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;
 - f. it-teknoloġija u s-sigurtà tal-informazzjoni;
 - g. is-swieq lokali, reġjonali u globali, fejn ikun applikabbli;
 - h. l-ambjent legali u regolatorju;
 - i. il-ħiliet u l-esperjenza maniġerjali;
 - j. Il-kapaċità tal-ippjanar strateġiku;
 - k. il-ġestjoni ta' gruppi (inter)nazzjonali u riskji relatati mal-istrutturi tal-grupp, fejn ikun applikabbli.
72. Filwaqt li l-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu għandu jkollu kollettivament livell għoli ta' ħiliet maniġerjali, il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkollu kollettivament biżżejjed ħiliet maniġerjali biex jorganizza l-kompiti tiegħu b'mod effettiv u jkun jista' jifhem u jisfida l-prattiki maniġerjali applikati u d-deċiżjonijiet meħuda mill-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu.

8. Ir-reputazzjoni, l-onestà u l-integrità

73. Membru tal-korp maniġerjali għandu jitqies li jkollu reputazzjoni tajba u li huwa onest u integru jekk ma jkun hemm l-ebda raġuni oġġettiva u dimostrabbli li tissuggerixxi mod ieħor b'mod partikolari meta titqies l-informazzjoni disponibbli rilevanti dwar il-fatturi jew is-sitwazzjonijiet elenkati fil-paragrafi 74 sa 78. Il-valutazzjoni tar-reputazzjoni, tal-onestà u tal-integrità għandha tqis ukoll l-impatt tal-effetti kumulattivi ta' incidenti żgħar fuq ir-reputazzjoni ta' membru.
74. Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe dritt fundamentali, għandu jitqies kwalunkwe rekord kriminali jew amministrattiv għall-valutazzjoni tar-reputazzjoni tajba, tal-onestà u tal-

integrità, filwaqt li għandhom jitqiesu t-tip ta' kundanna jew akkuża, ir-rwol tal-individwu involut, il-piena li ngħatat, il-fażi li fiha wasal il-proċess ġudizzjarju u kwalunkwe miżura ta' riabilitazzjoni li dahlet fis-sehħ. Għandhom jitqiesu ċ-ċirkostanzi ta' sfond, is-serjetà ta' kwalunkwe reat jew azzjoni amministrattiva jew superviżorja rilevanti, il-perjodu ta' żmien li jkun għadda minn meta jkun sar ir-reat, l-imġiba tal-membri wara r-reat jew l-azzjoni, u r-rilevanza tar-reat jew l-azzjoni għar-rwol tal-membri. Għandu jitqies kwalunkwe rekord kriminali jew amministrattiv, filwaqt li għandhom jitqiesu l-perjodi ta' limitazzjoni li huma fis-sehħ fil-liġi nazzjonali.

75. Mingħajr preġudizzju għall-preżunzjoni tal-innoċenza applikabbli għall-proċedimenti kriminali u drittijiet fundamentali oħrajn, mill-inqas għandhom jitqiesu l-fatturi li ġejjin fil-valutazzjoni tar-reputazzjoni, tal-onestà u tal-integrità:

- a. kundanni jew prosekuzzjonijiet li jkunu għaddejnin għal reat kriminali, b'mod partikolari:
 - i. reati skont il-liġijiet li jirregolaw l-attività bankarja, finanzjarja, tat-titoli, tal-assigurazzjoni, jew li jikkonċernaw swieq tat-titoli jew strumenti finanzjarji jew tal-ħlas, inklużi liġijiet dwar hasil tal-flus, korruzzjoni, manipulazzjoni tas-suq, jew abbuż minn informazzjoni privileġġata u użura;
 - ii. reati ta' dizonestà, frodi jew reati finanzjarji;
 - iii. reati tat-taxxa; u
 - iv. reati oħrajn li jaqgħu taħt il-leġiżlazzjoni dwar il-kumpaniji, il-falliment, l-insolvenza jew il-protezzjoni tal-konsumatur;
- b. kwalunkwe miżura oħra rilevanti attwali jew preċedenti meħuda minn kwalunkwe korp regolatorju jew professjonali għal nuqqas ta' konformità ma' kwalunkwe dispożizzjoni li tirregola l-attivitajiet bankarji, finanzjarji, tat-titoli, jew tal-assigurazzjoni.

76. Għandhom jitqiesu investigazzjonijiet li jkunu għaddejnin meta dawn jirriżultaw minn proċeduri ġudizzjarji jew amministrattivi jew investigazzjonijiet regolatorji analogi oħrajn mingħajr preġudizzju għad-drittijiet individwali fundamentali.¹⁴

77. Għandhom jitqiesu s-sitwazzjonijiet li ġejjin li huma relatati mal-prestazzjoni tan-negozju u s-solidità finanzjarja preċedenti u attwali ta' membru tal-korp maniġerjali, fir-rigward tal-impatt potenzjali tagħhom fuq ir-reputazzjoni, l-integrità u l-onestà tal-membri:

¹⁴ F'konformità mal-Konvenzjoni Ewropea dwar id-Drittijiet tal-Bniedem u l-Karta tad-Drittijiet Fundamentali u l-Unjoni Ewropea: http://ec.europa.eu/justice/fundamental-rights/charter/index_en.htm

- a. meta dan ikun debitur f'kontumaċja (pereżempju jkollu rekords negattivi f'uffiċċju ta' kreditu affidabbli, jekk disponibbli);
 - b. il-prestazzjoni finanzjarja u tan-negozju tal-entitajiet li huma proprjetà jew immexxija mill-membri jew li fihom il-membri kellu jew għandu sehem jew influwenza sinifikanti b'kunsiderazzjoni speċjali għal kwalunkwe falliment u proċedura ta' stralc u jekk u kif il-membri kkontribwixxa għas-sitwazzjoni li wasslet għall-proċeduri;
 - c. dikjarazzjoni ta' falliment personali; u
 - d. mingħajr preġudizzju għall-preżunzjoni tal-innoċenza, kawżi ċivili, proċedimenti amministrattivi jew kriminali, investimenti jew skoperturi kbar u self meħud, sa fejn dawn jista' jkollhom impatt sinifikanti fuq is-solidità finanzjarja tal-membri jew tal-entitajiet li huma proprjetà tiegħu jew immexxija minnu, jew li fihom il-membri għandu sehem sinifikanti.
78. Membri tal-korp maniġerjali għandu jżomm standards għoljin ta' integrità u onestà. Mill-inqas, għandhom jittqiesu l-fatturi li ġejjin fil-valutazzjoni tar-reputazzjoni, tal-onestà u tal-integrità:
- a. kwalunkwe prova li l-persuna ma kinitx trasparenti, miftuħa u kooperattiva fin-negozjati tagħha mal-awtoritajiet kompetenti;
 - b. ir-rifjut, ir-revoka, l-irtirar jew l-espulsjoni ta' kwalunkwe registrazzjoni, awtorizzazzjoni, sħubija jew liċenzja biex twettaq kummerċ, negozju jew professjoni;
 - c. ir-raġunijiet għal kwalunkwe tkeċċija minn impjieg jew kwalunkwe pożizzjoni ta' fiduċja, relazzjoni fiduċjarja, jew sitwazzjoni simili, jew talba biex jirriżenja minn impjieg f'pożizzjoni bħal din;
 - d. l-iskwalifika minn kwalunkwe awtorità kompetenti rilevanti milli taġixxi bħala membru tal-korp maniġerjali, inklużi l-persuni li jmxxu b'mod effettiv in-negozju ta' entità; u
 - e. kwalunkwe prova oħra li tissuggerixxi li l-persuna taġixxi b'mod li mhuwiex konformi mal-istandards għoljin ta' kondotta.

9. Indipendenza fil-ħsieb u membri indipendenti

9.1 Interazzjoni bejn l-indipendenza fil-ħsieb u l-prinċipju li wieħed ikun indipendenti

79. Meta tiġi vvalutata l-indipendenza tal-membri, l-istituzzjonijiet għandhom jiddistingwu bejn il-kunċett ta' "indipendenza fil-ħsieb", applikabbli għall-membri kollha ta' korp maniġerjali ta' istituzzjoni u l-prinċipju li "wieħed ikun indipendenti", meħtieġ għal ċerti membri ta' korp maniġerjali ta' istituzzjoni tas-CRD fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Il-kriterji għall-valutazzjoni

ta' "indipendenza fil-ħsieb" huma previsti fit-taqsima 9.2 u għall-valutazzjoni tal-prinċipju li "wieħed ikun indipendenti" fit-taqsima 9.3

80. Li wieħed jaġixxi b' "indipendenza fil-ħsieb" huwa mudell ta' mgħiba li joħroġ b' mod partikolari matul id-diskussjonijiet u fit-teħid tad-deċiżjonijiet fi ħdan il-korp maniġerjali u huwa meħtieġ għal kull membru tal-korp maniġerjali irrISPETTIVAMENT minn jekk il-membri jittqiesx li "huwa indipendenti" skont it-taqsima 9.3. Il-membri kollha tal-korp maniġerjali għandhom jinvolve ruħhom b' mod attiv fil-kompiti tagħhom u għandhom ikunu jistgħu jiehdu d-deċiżjonijiet u jaġħtu għidizzji sodi, oġġettivi u indipendenti tagħhom stess meta jwettqu l-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet tagħhom.
81. Li wieħed "ikun indipendenti" tfisser li membru tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu ma għandu l-ebda relazzjoni jew rabta attwali jew fil-passat riċenti ta' kwalunkwe natura mal-istituzzjoni tas-CRD jew mal-manigment tagħha li tista' tinfluwenza l-għidizzju oġġettiv u bbilancjat tal-membri u tnaqqas il-kapaċità tiegħu li jiehu deċiżjonijiet b' mod indipendenti. Il-fatt li membru jittqies li "jkun indipendenti" ma jfissirx li l-membri tal-korp maniġerjali għandu jittqies awtomatikament li huwa "indipendenti fil-ħsieb" peress li l-membri jaf ma jkollux il-ħiliet ta' mgħiba meħtieġa.

9.2 Indipendenza fil-ħsieb

82. Meta jivvalutaw l-indipendenza fil-ħsieb kif imsemmi fil-paragrafu 80, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jekk il-membri kollha tal-korp maniġerjali għandhomx:
- a. il-ħiliet ta' mgħiba meħtieġa, inklużi:
 - i. il-kuraġġ, il-konvinzjoni u s-saħħa li jivvalutaw u jifidaw b' mod effettiv id-deċiżjonijiet proposti minn membri oħrajn tal-korp maniġerjali;
 - ii. il-kapaċità li jistaqsu mistoqsijiet lill-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu; u
 - iii. il-kapaċità li jirreżistu r- "raġunar gregarju".
 - b. il-kunflitti ta' interess li sa ċertu punt jostakolaw il-kapaċità tagħhom li jwettqu l-kompiti tagħhom b' mod indipendenti u oġġettiv.
83. Meta jivvalutaw il-ħiliet ta' mgħiba meħtieġa ta' membru kif imsemmi fil-paragrafu 82 (a), għandha titqies l-imġiba preċedenti u attwali tiegħu, b' mod partikolari fi ħdan l-istituzzjoni.

84. Meta jivvalutaw l-eżistenza ta' kunflitti ta' interess kif imsemmi fil-paragrafu 82 (b), l-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw kunflitti ta' interess attwali jew potenzjali skont il-politika¹⁵ dwar il-kunflitti ta' interess tal-istituzzjoni u jivvalutaw il-materjalità tagħhom. Mill-inqas għandhom jitqiesu s-sitwazzjonijiet li ġejjin li jistgħu joħolqu kunflitti ta' interess attwali jew potenzjali:

- a. l-interessi ekonomiċi (pereżempju ishma, drittijiet tas-sjiedi u sħubiji oħrajn, holdings u interessi ekonomiċi oħrajn fi klijenti kummerċjali, drittijiet tal-proprjetà intellettuali, self mogħti mill-istituzzjoni lil kumpanija li hija l-proprjetà ta' membri tal-korp maniġerjali);
- b. relazzjonijiet personali jew professjonali mas-sidien ta' holdings kwalifikattivi fl-istituzzjoni;
- c. relazzjonijiet personali jew professjonali mal-persunal tal-istituzzjoni jew tal-entitajiet inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali (pereżempju relazzjonijiet mill-qrib tal-familja);
- d. impjegi oħrajn u impjegi preċedenti fil-passat riċenti (pereżempju ħames snin);
- e. relazzjonijiet personali jew professjonali ma' partijiet ikkonċernati esterni rilevanti (pereżempju li jkunu assoċjati ma' fornituri tal-materjal, konsulenti jew fornituri oħrajn tas-servizzi);
- f. sħubija f'korp jew fi sjieda ta' korp jew entità b'kunflitti ta' interess;
- g. influwenza politika jew relazzjonijiet politiċi.

85. Il-kunflitti ta' interess kollha attwali u potenzjali fil-livell tal-korp maniġerjali għandhom jiġu kkomunikati, diskussi, dokumentati, tittieħed deċiżjoni dwarhom b'mod adegwat u jiġu ġestiti kif xieraq mill-korp maniġerjali (jiġifieri għandhom jittieħdu l-miżuri ta' mitigazzjoni meħtieġa). Membru tal-korp maniġerjali għandu jastjeni milli jivvota dwar kwalunkwe kwistjoni fejn il-membru jkollu kunflitt ta' interess¹⁶.

86. L-istituzzjonijiet għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti jekk istituzzjoni tkun identifikat kunflitt ta' interess li jista' jaffettwa l-indipendenza fil-ħsieb ta' membru tal-korp maniġerjali, inklużi l-miżuri ta' mitigazzjoni li ttieħdu.

87. Il-fatt li wieħed ikun azzjonist, sid jew membru ta' istituzzjoni, ikollu kontijiet privati, self jew juża servizzi oħrajn tal-istituzzjoni jew ta' kwalunkwe entità fil-kamp ta' applikazzjoni tal-

¹⁵ Jekk jogħġbok irreferi għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna fir-rigward tal-politika dwar il-kunflitti ta' interess għall-persunal.

¹⁶ Jekk jogħġbok irreferi għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna fir-rigward tal-politika dwar il-kunflitti ta' interess għall-persunal.

konsolidament, ma għandux jittqies fih innifsu li jaffettwa l-indipendenza fil-ħsieb ta' membru ta' korp maniġerjali.

9.3 Membri indipendenti ta' korp maniġerjali ta' istituzzjoni tas-CRD fil-funzjoni superviżorja tiegħu

88. Il-fatt li jkun hemm membri indipendenti, kif imsemmi fil-paragrafu 81 u membri mhux indipendenti fil-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jittqies bħala prattika tajba għall-istituzzjonijiet kollha tas-CRD.
89. Fid-determinazzjoni tal-għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti, għandu jittqies il-prinċipju tal-proporzjonalità. Il-membri li jirrappreżentaw lill-impjegati fil-korp maniġerjali ma għandhomx jittqiesu fid-determinazzjoni tal-għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti fil-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe rekwiżit addizzjonali impost mil-liġi nazzjonali, għandu japplika dan li ġej:
- a. L-istituzzjonijiet tas-CRD li ġejjin għandu jkollhom korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu li jinkludi għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti:
 - i. istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti;
 - ii. istituzzjonijiet tas-CRD elenkati;
 - b. Bħala prinċipju ġenerali, l-istituzzjonijiet tas-CRD li la huma sinifikanti u lanqas elenkati għandu jkollhom mill-inqas membru indipendenti wieħed fi ħdan il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu ma jkunux jeħtieġu direttur indipendenti fi ħdan:
 - i. istituzzjonijiet tas-CRD li jkunu proprjetà sħiħa ta' istituzzjoni tas-CRD, b'mod partikolari meta s-sussidjarja tkun tinsab fl-istess Stat Membru bħall-istituzzjoni omm tas-CRD;
 - ii. istituzzjonijiet tas-CRD mhux sinifikanti li jkunu ditti ta' investment.
90. Fir-responsabbiltà globali tal-korp maniġerjali, il-membri indipendenti għandu jkollhom rwol ewlieni fit-titjib tal-effikaċja ta' kontrolli u bilanċi fi ħdan l-istituzzjonijiet tas-CRD billi jtejbju l-monitoraġġ tat-teħid tad-deċiżjonijiet maniġerjali u jiżguraw li:
- a. L-interessi tal-partijiet ikkonċernati kollha, inklużi azzjonisti ta' minoranza, jittqiesu kif xieraq fid-diskussjonijiet u t-teħid tad-deċiżjonijiet tal-korp maniġerjali. Il-membri indipendenti jistgħu jgħinu wkoll biex inaqqsu jew jikkumpensaw għad-dominanza mhux xierqa tal-membri individwali tal-korp maniġerjali li jirrappreżentaw grupp partikolari jew kategorija ta' partijiet ikkonċernati;

- b. l-ebda individwu jew grupp żgħir ta' membri ma jiddomina t-teħid tad-deċiżjonijiet; u
- c. kunflitti ta' interess bejn l-istituzzjoni, l-unitajiet ta' negozju tagħha, entitajiet oħrajn fil-kamp ta' applikazzjoni kontabilistiku ta' konsolidament u partijiet ikkonċernati esterni, inklużi l-klijenti jiġu mmanigġjati kif xieraq.

91. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 92, fis-sitwazzjonijiet li ġejjin huwa preżunt li membru tal-korp maniġerjali ta' istituzzjoni tas-CRD fil-funzjoni superviżorja tiegħu jitqies li "ma jkunx indipendenti":

- a. il-membru għandu jew kellu mandat bħala membru tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu f'istituzzjoni fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali, sakemm huwa ma kellux tali pożizzjoni fil-5 snin preċedenti;
- b. il-membru huwa azzjonist kontrollanti tal-istituzzjoni tas-CRD, li jiġi ddeterminat b'referenza għall-każijiet imsemmija fl-Artikolu 22(1) tad-Direttiva 2013/34/UE, jew jirrappreżenta l-interess ta' azzjonist kontrollanti, inkluż meta s-sid ikun Stat Membru jew korp pubbliku ieħor;
- c. il-membru għandu relazzjoni materjali finanzjarja jew ta' negozju mal-istituzzjoni tas-CRD,
- d. il-membru huwa impjegat ta' azzjonist kontrollanti tal-istituzzjoni tas-CRD, jew huwa assoċjat b'mod ieħor miegħu;
- e. il-membru huwa impjegat minn kwalunkwe entità fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament, ħlief meta jiġu ssodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:
 - i. il-membru ma jappartjenix għall-ogħla livell ġerarkiku tal-istituzzjonijiet, li jirrispondi direttament lill-korp maniġerjali;
 - ii. il-membru nħatar għall-funzjoni superviżorja fil-kuntest ta' sistema ta' rappreżentazzjoni tal-impjegati u l-liġi nazzjonali tipprevedi protezzjoni adegwata kontra t-tkeċċija abbużiva jew forom oħrajn ta' trattament ingust;
- f. preċedentement, il-membru kien impjegat f'pożizzjoni fl-ogħla livell ġerarkiku fl-istituzzjoni tas-CRD jew f'entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali tagħha, filwaqt li kien jirrispondi direttament biss lill-korp maniġerjali u ma kienx hemm perjodu ta' mill-inqas 3 snin, bejn il-waqfien ta' tali impjieg u l-ħidma fil-korp maniġerjali;
- g. il-membru kien, f'perjodu ta' 3 snin, prinċipal ta' konsulent professjonali materjali, awditur estern jew konsulent materjali għall-istituzzjoni tas-CRD jew

għal entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali, jew inkella impjegat materjalment assoċjat mas-servizz ipprovdut;

- h. il-membru huwa jew kien, fl-aħħar sena, fornitur materjali jew klijent materjali tal-istituzzjoni tas-CRD jew ta' entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali jew kellu relazzjoni oħra ta' negozju materjali, jew huwa uffiċjal anzjan ta' fornitur, klijent materjali jew entità kummerċjali li għandu jew għandha relazzjoni ta' negozju materjali jew huwa direttament jew indirettament assoċjat b'mod ieħor miegħu jew magħha;
- i. il-membru jirċievi flimkien mar-rimunerazzjoni għar-rwol tiegħu u r-rimunerazzjoni għall-impjeg f'konformità mal-punt (e) ħlasijiet sinifikanti jew benefiċċji oħrajn mill-istituzzjoni tas-CRD jew minn entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali;
- j. il-membru serva bħala membru tal-korp maniġerjali fi ħdan l-entità għal 12-il sena konsekuttiva jew aktar;
- k. il-membru huwa qarib ta' membru tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tal-istituzzjoni tas-CRD jew ta' entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali jew persuna f'sitwazzjoni msemmija fil-punti (a) sa (h).

92. Is-sempliċi fatt li membru jissodisfa sitwazzjoni waħda jew aktar skont il-paragrafu 91 ma jikkwalifikahx awtomatikament bħala membru mhux indipendenti. Meta membru jaqar f'waħda jew aktar mis-sitwazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 91, l-istituzzjoni tas-CRD tista' turi lill-awtorità kompetenti li l-membru għandu xorta waħda jitqies li "huwa indipendenti". Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom ikunu jistgħu jiġġustifikaw lill-awtorità kompetenti r-raġunament għaliex il-kapaċità tal-membri li jeżerċitaw għodidzju oġġettiv u bilanċjat u li jieħdu deċiżjonijiet b'mod indipendenti mhijiex affettwata mis-sitwazzjoni.

93. Għall-fini tal-paragrafu 92, l-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom iqisu l-fatt li jekk wieħed ikun azzjonist ta' istituzzjoni tas-CRD, ikollu kontijiet privati jew self jew juża servizzi oħrajn, għajr fil-każijiet elenkati b'mod esplicitu f'din it-taqsim, ma għandux jirriżulta f'sitwazzjoni fejn il-membru jitqies li mhuwiex indipendenti jekk dan jibqa' f'livell limitu *de minimis* adegwat. Tali relazzjonijiet għandhom jitqiesu fil-ġestjoni tal-kunflitti ta' interess skont il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna.

Titolu IV – Riżorsi umani u finanzjarji għat-taħriġ tal-membri tal-korp maniġerjali

10. L-istabbiliment ta' objettivi għall-induzzjoni u t-taħriġ

94. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-induzzjoni għall-membri tal-korp maniġerjali biex jiffaċilitaw il-fehim ċar tagħhom tal-istruttura, tal-mudell ta' negozju, tal-profil tar-riskju u tal-arrangamenti ta' governanza tal-istituzzjoni, u r-rwol tal-membri/i fi hdanhom, u jipprovdu programmi ta' taħriġ generali rilevanti u programmi ta' taħriġ imfassla b'mod individwali kif xieraq. It-taħriġ għandu jippromwovi wkoll is-sensibilizzazzjoni tagħhom fir-rigward tal-benefiċċji tad-diversità fil-korp maniġerjali u fl-istituzzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw biżżejjed riżorsi għall-induzzjoni u t-taħriġ għall-membri tal-korp maniġerjali b'mod individwali u kollettiv.
95. Il-membri kollha li jkunu għadhom kemm inġatru għandhom jirċievu informazzjoni essenzjali sa mhux aktar tard minn xahar wara li jkunu bdew jaħdmu fil-pożizzjoni tagħhom u l-induzzjoni għandha titlesta fi żmien 6 xhur.
96. Meta l-membri maħtura tal-korp maniġerjali jkunu soġġetti għas-sodisfar ta' aspett partikolari tar-rekwiżiti tal-għarfien u tal-ħiliet, it-taħriġ u l-induzzjoni għal dak il-membri għandhom jimmiraw li jeliminaw il-lakuni identifikati f'perjodu ta' żmien adegwat, fejn ikun possibbli, qabel ma l-pożizzjoni attwalment timtela jew kemm jista' jkun malajr wara li l-pożizzjoni attwalment timtela. Fi kwalunkwe każ, membru għandu jissodisfa r-rekwiżiti kollha tal-għarfien u tal-ħiliet kif stabbilit fit-taqsimha 6 sa mhux aktar tard minn sena wara li jassumi l-pożizzjoni. Fejn ikun xieraq, l-istituzzjoni għandha tistabbilixxi limitu ta' żmien li matulu għandhom jitlestew il-miżuri meħtieġa u tinforma lill-awtorità kompetenti kif xieraq. Il-membri tal-korp maniġerjali għandhom jiksibu u jwessgħu l-għarfien u l-ħiliet tagħhom biex jaqdu r-responsabbiltajiet tagħhom.

11. Il-politika tal-induzzjoni u t-taħriġ

97. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ politiki u proċeduri għall-induzzjoni u t-taħriġ tal-membri tal-korp maniġerjali. Il-politika għandha tiġi adottata mill-korp maniġerjali.
98. Ir-riżorsi umani u finanzjarji previsti għall-induzzjoni u t-taħriġ għandhom ikunu biżżejjed biex jintlaħqu l-obiettivi tal-induzzjoni u t-taħriġ u biex jiżguraw li l-membri huwa adatt u jissodisfa r-rekwiżiti għar-rwol tiegħu. Meta tistabbilixxi r-riżorsi umani u finanzjarji meħtieġa biex tfassal politiki u proċeduri effettivi għall-induzzjoni u t-taħriġ tal-membri tal-korp maniġerjali, l-istituzzjoni għandha tqis punti ta' riferiment rilevanti tal-industrija,

pereżempju dawk li jirrelataw mal-baġit għat-taħriġ u l-jiem ta' taħriġ disponibbli li jkunu ġew previsti, inklużi r-riżultati tal-benchmarking mogħtija mill-EBA.¹⁷

99. Il-politiki u l-proċeduri għall-induzzjoni u t-taħriġ jistgħu jkunu parti minn politika globali tal-idoneità u għandhom mill-inqas jistabbilixxu:

- a. l-oġġettivi tal-induzzjoni u t-taħriġ għall-korp maniġerjali, b'mod separat għall-funzjoni ta' ġestjoni u l-funzjoni superviżorja fejn ikun applikabbli. Din għandha tinkludi wkoll, fejn ikun xieraq, l-oġġettivi tal-induzzjoni u t-taħriġ għal pożizzjonijiet speċifiċi skont ir-responsabbiltajiet speċifiċi u l-involviment tagħhom fil-kumitati.
- b. ir-responsabbiltajiet għall-iżvilupp ta' programm ta' taħriġ dettaljat;
- c. ir-riżorsi finanzjarji u umani magħmula disponibbli mill-istituzzjoni għall-induzzjoni u t-taħriġ, filwaqt li jitqies l-għadd ta' sessjonijiet ta' induzzjoni u ta' taħriġ, il-kost tagħhom u kwalunkwe komputu amministrattiv relatat, sabiex jiġi żgurat li l-induzzjoni u t-taħriġ ikunu jistgħu jingħataw f'konformità mal-politika;
- d. proċess ċar skont liema kwalunkwe membru tal-korp maniġerjali jista' jitlob induzzjoni jew taħriġ.

100. Fl-iżvilupp tal-politika, il-korp maniġerjali jew il-kumitat ta' nominazzjoni, meta jkun stabbilit, għandu jqis l-input mill-funzjoni tar-riżorsi umani u l-funzjoni responsabbli mill-ibbaġitjar u l-organizzazzjoni tat-taħriġ, kif ukoll minn funzjonijiet rilevanti ta' kontroll intern, fejn ikun xieraq.

101. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ proċess biex jidentifikaw l-oqsma li fihom huwa meħtieġ it-taħriġ, kemm għall-korp maniġerjali b'mod kollettiv kif ukoll għall-membri individwali tal-korp maniġerjali. Oqsma ta' negozju u funzjonijiet interni rilevanti, inklużi funzjonijiet ta' kontroll intern, għandhom ikunu involuti kif xieraq fl-iżvilupp tal-kontenut tal-programmi ta' induzzjoni u taħriġ.

102. Il-politiki u l-proċeduri kif ukoll il-pjanijiet ta' taħriġ għandhom jinżammu aġġornati, filwaqt li jitqiesu l-bidliet fil-governanza, il-bidliet strateġiċi, prodotti ġodda u bidliet oħrajn rilevanti, kif ukoll bidliet fil-leġiżlazzjoni applikabbli u l-iżviluppi tas-suq.

103. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ proċess ta' evalwazzjoni biex jirrevedu l-eżekuzzjoni u l-kwalità tal-induzzjoni u t-taħriġ mogħtija u jiżguraw konformità mal-politiki u l-proċeduri tal-induzzjoni u t-taħriġ.

¹⁷ L-anness għall-valutazzjoni tal-impatt ta' dawn il-Linji Gwida jinkludi r-riżultati tal-benchmarking tal-EBA (data tal-2015) għar-riżorsi ta' taħriġ u l-jiem ta' taħriġ ipprovduti mill-istituzzjonijiet.

Titolu V –Diversità fil-korp maniġerjali

12. L-oġġettivi tal-politika ta' diversità

104. Skont l-Artikolu 91(10) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet kollha għandu jkollhom u għandhom jimplimentaw politika li tippromwovi d-diversità fil-korp maniġerjali, sabiex jiġi promoss raggruppament varjat ta' membri. Din għandha tinkludi sett wiesa' ta' kwalitajiet u kompetenzi fir-reklutaġġ tal-membri tal-korp maniġerjali, sabiex tinkiseb varjetà ta' fehmiet u esperjenzi u jiġu ffaċilitati opinjonijiet indipendenti u teħid tad-deċiżjonijiet tajbin fil-korp maniġerjali.
105. Il-politika ta' diversità għandha mill-inqas tirreferi għall-aspetti tad-diversità li ġejjin: l-isfond edukattiv u professjonali, il-ġeneru, l-età u, b'mod partikolari għall-istituzzjonijiet li huma attivi internazzjonalment, il-provenjenza ġeografika, sakemm l-inkluzjoni tal-aspett tal-provenjenza ġeografika ma tkunx illegali skont il-liġijiet tal-Istat Membru. Il-politika ta' diversità għall-istituzzjonijiet sinifikanti għandha tinkludi mira kwantitattiva għar-rappreżentanza tal-ġeneru mhux irrappreżentat biżżejjed fil-korp maniġerjali. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandhom jikkwantifikaw il-partecipazzjoni mmirata tal-ġeneru mhux irrappreżentat biżżejjed u jispeċifikaw limitu ta' żmien adegwat li matulu għandha tintlaħaq il-mira u kif ser tintlaħaq il-mira. Il-mira għandha tiġi ddefinita għall-korp maniġerjali b'mod kollettiv, iżda tista' tinqasam fil-funzjonijiet maniġerjali u superviżorji meta jkun jeżisti korp maniġerjali kbir biżżejjed. Fl-istituzzjonijiet l-oħrajn kollha, b'mod partikolari b'korp maniġerjali ta' inqas minn 5 membri, il-mira tista' tiġi espressa b'mod kwalitattiv.
106. Meta jistabbilixxu l-oġġettivi tad-diversità, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu r-riżultati tal-benchmarking tad-diversità ppubblikati mill-awtoritajiet kompetenti, l-EBA jew korpi jew organizzazzjonijiet oħrajn rilevanti¹⁸.
107. Il-politika ta' diversità tista' tinkludi rappreżentanza tal-impjegati fil-korp maniġerjali sabiex jiżdiedu l-għarfien u l-esperjenza prattiċi ta' kuljum tal-ħidma interna tal-istituzzjoni.
108. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandhom ukoll jiddokumentaw il-konformità tagħhom mal-oġġettivi u l-miri stabbiliti, bħala parti mir-rieżami annwali tal-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali. F'każ li xi oġġettiv jew mira tad-diversità ma jkunux ġew issodisfati, l-istituzzjoni sinifikanti għandha tiddokumenta r-raġunijiet għaliex, il-miżuri li għandhom jittieħdu u ż-żmien li matulu għandhom jittieħdu l-miżuri, sabiex tiżgura li l-oġġettivi u l-miri tad-diversità ser jintlaħqu.

¹⁸ Ara wkoll ir-rapport tal-EBA dwar il-benchmarking tad-diversità:
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1360107/EBA-Op-2016-10+%28Report+on+the+benchmarking+of+diversity+practices%29.pdf>

109. Sabiex jiffaċilitaw grupp varjat adegwat ta' kandidati għall-pożizzjonijiet tal-korp maniġerjali, l-istituzzjonijiet għandhom jimplimentaw politika għall-persunal, li tinkludi l-aspetti tal-ippjanar tal-karriera u mizuri li jiżguraw trattament u opportunitajiet indaqs għall-persunal ta' generi differenti.

Titolu VI – Politika tal-idoneità u l-arrangamenti ta' governanza

13. Politika tal-idoneità

110. Skont l-Artikolu 88(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, korp maniġerjali ta' istituzzjoni jiddefinixxi, jissorvelja u huwa responsabbli mill-implimentazzjoni tal-arrangamenti ta' governanza li jiżguraw il-ġestjoni effettiva u prudenti tal-istituzzjoni. Barra minn hekk, skont l-Artikolu 9(3) tad-Direttiva 2014/65/UE, il-korp maniġerjali ta' ditta ta' investiment kif definit fid-Direttiva 2014/65/UE (ditta MiFID) jiddefinixxi, jissorvelja u huwa responsabbli mill-implimentazzjoni tal-arrangamenti ta' governanza b'mod li jippromwovi l-integrità tas-suq u l-interess tal-klijenti. Dan jinkludi li l-politika tal-idoneità tal-istituzzjoni għandha tkun allinjata mal-qafas ta' governanza korporattiva, mal-kultura korporattiva u mal-predispożizzjoni għar-riskju globali tal-istituzzjoni u li l-proċessi tal-politika qed jaħdmu bis-siġħ kif maħsub. Dan jinkludi wkoll li l-korp maniġerjali tal-istituzzjoni għandu jadotta – mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe approvazzjoni meħtieġa tal-azzjonisti – u jzomm politika għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali.
111. Il-politika tal-idoneità għandha tinkludi l-politika ta' diversità jew tirreferi għaliha sabiex jiġi żgurat li d-diversità tittieħed inkunsiderazzjoni fir-reklutaġġ ta' membri godda.
112. Kwalunkwe bidla fil-politika tal-idoneità għandha tiġi approvata wkoll mill-korp maniġerjali, mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe approvazzjoni meħtieġa tal-azzjonisti. Għandha tinżamm dokumentazzjoni dwar l-adozzjoni tal-politika u dwar kwalunkwe emenda tagħha (pereżempju fil-minuti ta' laqgħat rilevanti).
113. Il-politika għandha tkun ċara, iddokumentata tajjeb u trasparenti għall-persunal kollu fl-istituzzjoni. Meta jiżviluppa l-politika, il-korp maniġerjali jista' jitlob u jqis l-input minn kumitati interni oħrajn, b'mod partikolari l-kumitat ta' nominazzjoni meta jkun stabbilit u funzjonijiet interni oħrajn, bħal riżorsi legali, umani jew funzjonijiet ta' kontroll.
114. Il-funzjonijiet ta' kontroll intern¹⁹ għandhom jipprovdu input effettiv għall-iżvilupp tal-politika tal-idoneità skont ir-rwoli tagħhom. B'mod partikolari, il-funzjoni tal-konformità għandha tanalizza kif il-politika tal-idoneità taffettwa l-konformità tal-istituzzjoni mal-leġiżlazzjoni, mar-regolamenti, mal-politiki u mal-proċeduri interni u għandha tirrapporta

¹⁹ Ara wkoll il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>

kull riskju identifikat għall-konformità u kull kwistjoni ta' nuqqas ta' konformità lill-korp maniġerjali.

115. Il-politika għandha tinkludi prinċipji dwar l-għażla, il-monitoraġġ u l-ippjanar tas-suċċessjoni tal-membri tagħha u għall-ħatra mill-ġdid ta' membri eżistenti u mill-inqas għandha tistabbilixxi dan li ġej:

- a. il-proċess għall-għażla, il-ħatra, il-ħatra mill-ġdid u l-ippjanar tas-suċċessjoni tal-membri tal-korp maniġerjali u l-proċedura interna applikabbli għall-valutazzjoni tal-idoneità ta' membru inkluża l-funzjoni interna responsabbli mill-għoti ta' appoġġ għall-valutazzjoni (pereżempju riżorsi umani);
- b. il-kriterji li għandhom jintużaw fil-valutazzjoni, li għandhom jinkludu wkoll il-kriterji tal-idoneità stabbiliti f'dawn il-Linji Gwida;
- c. kif għandha titqies, bħala parti mill-proċess tal-għażla, il-politika ta' diversità għall-membri tal-korp maniġerjali tal-istituzzjonijiet sinifikanti u l-mira għall-ġeneru li mhuwiex irrappreżentat biżżejjed fil-korp maniġerjali;
- d. il-mezz ta' komunikazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti; u
- e. kif għandha tiġi ddokumentata l-valutazzjoni.

116. L-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom jinkludu wkoll fil-politika tal-idoneità tagħhom il-proċess għall-għażla u l-ħatra ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Il-politika tal-idoneità tista' tistabbilixxi, skont approċċ ibbażat fuq ir-riskju, dawk il-pożizzjonijiet li jistgħu jitqiesu mill-istituzzjonijiet tas-CRD bħala titolari ta' funzjonijiet ewlenin flimkien mal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp maniġerjali.

117. Il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu u, meta jkun stabbilit il-kumitat ta' nominazzjoni, għandhom jimmonitorjaw l-effikaċja tal-politika tal-idoneità tal-istituzzjoni u jirrieżaminaw id-disinn u l-implimentazzjoni tagħha. Il-korp maniġerjali għandu jemenda l-politika, fejn ikun xieraq, filwaqt li jqis ir-rakkomandazzjonijiet li jkunu saru mill-kumitat ta' nominazzjoni meta dan ikun stabbilit u l-funzjoni tal-awditjar intern.

14. Il-politika tal-idoneità f'kuntest ta' grupp

118. Skont l-Artikolu 109(2) u (3) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li politika tal-grupp sħiħ għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri kollha tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tiġi implimentata u osservata fis-sussidjarji kollha tagħha fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali, inklużi dawk li mhumiex soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE.

119. Il-politika għandha tiġi aġġustata għas-sitwazzjoni speċifika tal-istituzzjonijiet tas-CRD li huma parti mill-grupp u s-sussidjarji fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali

li huma nfushom mhumixx soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE. Il-korpi jew il-funzjonijiet kompetenti fl-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti u s-sussidjarji tagħha għandhom jinteraġixxu u jiskambjaw l-informazzjoni għall-valutazzjoni tal-idoneità kif xieraq.

120. L-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li l-valutazzjoni tal-idoneità tikkonforma mar-rekwiżiti kollha speċifiċi fi kwalunkwe ġurisdizzjoni rilevanti. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet u l-entitajiet fi ħdan grupp li jinsab f'aktar minn Stat Membru wieħed, l-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li l-politika tal-grupp sħiħ tqis id-differenzi bejn il-liġijiet nazzjonali dwar il-kumpaniji u rekwiżiti regolatorji oħrajn.
121. L-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li s-sussidjarji li jkunu stabbiliti f'pajjiżi terzi li huma inkluzi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali implimentaw b'mod konsistenti l-politika tal-grupp b'mod li jikkonforma mar-rekwiżiti tal-Artikoli 74, 88 u 91 tad-Direttiva 2013/36/UE, sakemm dan ma jkunx illegali skont il-liġijiet tal-pajjiżi terzi.
122. Ir-rekwiżiti tal-idoneità tad-Direttiva 2013/36/UE u dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-istituzzjonijiet tas-CRD indipendentement mill-fatt li jistgħu jkunu sussidjarji ta' istituzzjoni prinċipali f'pajjiżi terzi. Meta sussidjarja tal-UE ta' istituzzjoni prinċipali f'pajjiżi terzi tkun istituzzjoni tas-CRD konsolidanti, il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali ma jinkludix il-livell tal-istituzzjoni prinċipali li tinsab f'pajjiżi terzi u sussidjarji diretti oħrajn ta' dik l-istituzzjoni prinċipali. L-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li l-politika tal-grupp sħiħ tal-istituzzjoni prinċipali f'pajjiżi terzi titqies fi ħdan il-politika tagħha stess sakemm dan ma jmurx kontra r-rekwiżiti stipulati fil-liġi tal-UE jew nazzjonali rilevanti, inkluzi dawn il-Linji Gwida.
123. Il-korp maniġerjali tas-sussidjarji li huma soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE għandu jadotta u jimplimenta politika tal-idoneità fil-livell individwali li tkun konsistenti mal-politiki stabbiliti fil-livell konsolidat jew subkonsolidat, b'mod li jikkonforma mar-rekwiżiti speċifiċi kollha skont il-liġi nazzjonali.

15. Il-Kumitat ta' nominazzjoni u l-kompiti tiegħu²⁰

124. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandu jkollhom kumitat ta' nominazzjoni li jissodisfa r-responsabbiltajiet u li jkollu r-risorsi stabbiliti skont l-Artikolu 88(2) tad-Direttiva 2013/36/UE.
125. Il-membri tal-kumitat ta' nominazzjoni għandu jkollhom għarfien kollettiv, għarfien espert u esperjenza adegwata relatati man-negozju tal-istituzzjoni, ikunu kapaċi jivvalutaw il-kompożizzjoni adegwata tal-korp maniġerjali, inkluzi li jirrakkomandaw kandidati biex jimlew il-pożizzjonijiet vakanti tal-korp maniġerjali.

²⁰ Fir-rigward tal-kompożizzjoni u l-kompiti tal-kumitati, ara wkoll il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>

126. Meta kumitat ta' nominazzjoni ma jkunx stabbilit, il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkollu r-responsabbiltajiet stabbiliti fl-ewwel subparagrafu tal-punt (a) u l-punti (b) sa (d) tal-Artikolu 88(2) tad-Direttiva 2013/36/UE u r-rizorsi adegwati għal dan il-għan. Meta kumitat ta' nominazzjoni ma jkunx stabbilit, il-valutazzjoni msemmija fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 88(2) ta' dik id-Direttiva għandha ssir mill-inqas kull sentejn.
127. Il-kumitat ta' nominazzjoni, meta jkun stabbilit, u l-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu, kif xieraq, għandu jkollhom aċċess għall-informazzjoni kollha meħtieġa biex iwettqu l-kompiti tagħhom u għandhom ikunu jistgħu jinvolvu l-funzjonijiet rilevanti tal-kontroll intern u funzjonijiet interni kompetenti oħrajn, fejn ikun meħtieġ.
128. Skont l-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 88(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, din it-taqsima ma tapplikax meta, skont il-liġi nazzjonali, il-korp maniġerjali ma jkollux il-kompetenza fil-proċess tal-għażla u l-ħatra ta' kwalunkwe membru tiegħu.

16. Il-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali u l-ħatra u s-suċċessjoni tal-membri tiegħu

129. Mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji, il-korp maniġerjali għandu jkollu għadd suffiċjenti ta' membri u kompożizzjoni adegwata u għandu jinħatar għal perjodu adegwat. In-nomini għall-ħatra mill-ġdid għandhom isiru biss wara li jitqies ir-riżultat tal-valutazzjoni dwar il-prestazzjoni tal-membri li ġie osservat matul l-aħħar terminu.
130. Il-membri kollha tal-korp maniġerjali għandhom ikunu adatti. Mingħajr preġudizzju għall-membri li jkunu eletti mill-impjegati u li jirrappreżentawhom, il-korp maniġerjali għandu jidentifika u jagħzel membri kkwalifikati u esperjenzati u jiżgura ppjanar tas-suċċessjoni adegwat għall-korp maniġerjali li huwa konsistenti mar-rekwiżiti kollha legali dwar il-kompożizzjoni, il-ħatra jew is-suċċessjoni tal-korp maniġerjali.
131. Mingħajr preġudizzju għad-drittijiet tal-azzjonisti li jaħtru l-membri, meta jirrekluta membri tal-korp maniġerjali, il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat ta' nominazzjoni, għandu jikkontribwixxi b'mod attiv għall-ħatra tal-kandidati għal pożizzjonijiet vakanti tal-korp maniġerjali f'kooperazzjoni mar-rizorsi umani u għandu:
- iħejji deskrizzjoni tar-rwoli ta' kariga partikolari u l-kapaċitajiet għaliha;
 - jivvaluta l-bilanċ adegwat tal-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza tal-korp maniġerjali;
 - jivvaluta l-impenn tal-ħin mistenni; u
 - iqis l-oġġettivi tal-politika ta' diversità.

132. Id-deċiżjoni dwar ir-reklutaġġ għandha, fejn ikun possibbli, tqis lista qasira li tinkludi preselezzjoni tal-kandidati adatti li tqis l-oġġettivi tad-diversità stabbiliti fil-politika tad-diversità tal-istituzzjoni u r-rekwiżiti fit-Titolu V ta' dawn il-Linji Gwida. Id-deċiżjoni għandha tqis il-fatt li korp maniġerjali aktar divers irawwem sfida kostruttiva u diskussjoni bbażata fuq fehmiet differenti. Madankollu, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirreklutaw membri tal-korp maniġerjali bl-għan waħdieni li jżidu d-diversità għad-detriment tal-funzjonament u l-idoneità tal-korp maniġerjali kollettivament, jew għad-detriment tal-idoneità tal-membri individwali tal-korp maniġerjali.
133. Qabel ma jieħu l-pożizzjoni l-membri tal-korp maniġerjali għandu jkun konxju tal-kultura, il-valuri, l-imġiba u l-istrategija assoċjati ma' dik l-istituzzjoni u mal-korp maniġerjali tagħha, fejn ikun possibbli.
134. Mingħajr preġudizzju għad-drittijiet tal-azzjonisti li jaħtru u jissostitwixxu lill-membri kollha tal-korp maniġerjali simultanjament, meta jistabbilixxi pjan ta' suċċessjoni għall-membri tiegħu, il-korp maniġerjali għandu jiżgura l-kontinwità tat-teħid tad-deċiżjonijiet u jipprevjeni, fejn ikun possibbli, li jiġu sostitwiti wisq membri simultanjament. L-ippjanar tas-suċċessjoni għandu jistabbilixxi l-pjanijiet, il-politiki u l-proċessi tal-istituzzjoni sabiex jiġu indirizzati assenzi jew tluq tal-membri tal-korp maniġerjali li jkunu saru f'daqqa jew li ma jkunux mistennija, inkluż kwalunkwe arrangament interim rilevanti. L-ippjanar tas-suċċessjoni għandu jkoll l-oġġettivi u l-miri ddefiniti fil-politika ta' diversità tal-istituzzjoni.

Titolu VII – Valutazzjoni tal-idoneità mill-istituzzjonijiet

17. Rekwiżiti komuni għall-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali

135. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor fil-Linji Gwida, il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat ta' nominazzjoni, għandu jiżgura li l-valutazzjonijiet tal-idoneità individwali u kollettivi tal-membri tal-korp maniġerjali jsiru qabel ma dawn jinħatru. Dawn jistgħu jikkomunikaw ma' kumitati (pereżempju l-kumitat tar-riskju u tal-awditjar) u funzjonijiet interni oħrajn (pereżempju r-rizorsi umani, funzjonijiet legali jew ta' kontroll). Il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkun responsabbli mid-determinazzjoni tal-valutazzjonijiet finali tal-idoneità.
136. B'deroga mill-paragrafu 135, il-valutazzjonijiet tal-idoneità individwali u kollettivi jistgħu jsiru wara li jinħatar membru f'xi wieħed mill-każijiet li ġejjin li għalih l-istituzzjoni pprovdiet ġustifikazzjoni kif xieraq:
- azzjonisti, sidien jew membri tal-istituzzjoni jinnominaw u jaħtru membri tal-korp maniġerjali fil-laqgħa tal-azzjonisti jew ekwivalenti li ma ġewx proposti mill-istituzzjoni jew mill-korp maniġerjali, pereżempju sistema ta' grupp ta' kandidati;

- b. valutazzjoni tal-idoneità kompluta qabel il-ħatra ta' membru xxekek il-funzjonament tajjeb tal-korp maniġerjali, inkluż bħala riżultat tas-sitwazzjonijiet li ġejjin:
 - i. meta tinqala' l-htieġa għal għarrieda u mhux mistennija li jiġu sostitwiti l-membri, pereżempju mewt ta' membru; u
 - ii. meta jitneħħa membru minħabba li ma jibqax adatt.
137. Il-valutazzjonijiet tal-idoneità għandhom iqisu l-kwistjonijiet kollha rilevanti u disponibbli għall-valutazzjonijiet. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu r-riskji, inkluż ir-riskju għar-reputazzjoni, li jirriżultaw f'każ li tiġi identifikata kwalunkwe dgħufija li taffettwa l-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali.
138. Meta l-membri jinħatru mil-laqqgħa ġenerali tal-azzjonisti u meta l-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tkun saret qabel il-laqqgħa ġenerali tal-azzjonisti, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni adegwata dwar ir-riżultati tal-valutazzjoni lill-azzjonisti qabel il-laqqgħa. Fejn ikun xieraq, il-valutazzjoni għandha tinkludi diversi kompożizzjonijiet alternattivi tal-korp maniġerjali li jistgħu jiġu introdotti lill-azzjonisti.
139. Fejn, fil-każijiet debitament iġġustifikati msemija fil-paragrafu 136, il-membri jinħatru mill-azzjonisti qabel ma ssir il-valutazzjoni tal-idoneità, il-ħatra għandha tkun soġġetta għall-valutazzjoni pożittiva tal-idoneità tagħhom. F'dawn il-każijiet, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw l-idoneità tal-membri u l-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali malli jkun possibbli u mhux aktar tard minn xahar wara l-ħatra tal-membri. Jekk il-valutazzjoni sussegwenti mill-istituzzjoni wasslet biex membru jitqies li mhuwiex adatt għall-pożizzjoni tiegħu, il-membru u l-awtorità kompetenti għandhom ikunu infurmati mingħajr dewmien. L-istituzzjonijiet għandhom ukoll jinfurmaw lill-azzjonisti dwar il-valutazzjoni li tkun saret u l-htieġa li jinħatru membri differenti.
140. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-azzjonisti jkollhom aċċess sħiħ għal informazzjoni rilevanti u prattika dwar l-obbligu li l-membri tal-korp maniġerjali u l-korp maniġerjali kollettivament għandhom ikunu adatti f'kull ħin. L-informazzjoni mogħtija lill-azzjonisti dwar l-idoneità tal-korp maniġerjali u tal-membri tiegħu għandha tippermetti lill-azzjonisti jieħdu deċiżjonijiet infurmati u jindirizzaw kwalunkwe nuqqas fil-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali jew tal-membri individwali tiegħu.
141. Meta xi membri jinħatru mill-korp maniġerjali, tali valutazzjonijiet għandhom isiru qabel ma dawn iwettqu l-funzjoni tagħhom b'mod effettiv. Fil-każijiet debitament iġġustifikati msemija fil-paragrafu 136, il-valutazzjoni tal-idoneità tista' ssir wara l-ħatra tal-membru. Din għandha ssir malli jkun possibbli iżda mhux aktar tard minn xahar mid-data tal-ħatra.
142. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu r-riżultati tal-valutazzjoni tal-idoneità tal-membru individwali tal-korp maniġerjali meta jivvalutaw l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali u

viċi versa. Id-dgħufijiet identifikati fil-kompożizzjoni globali tal-korp maniġerjali jew tal-kumitati tiegħu mhux bilfors għandhom iwasslu għall-konkluzjoni li membru partikolari mhuwiex adatt.

143. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw ir-riżultati tal-valutazzjoni tal-idoneità tagħhom u b'mod partikolari kwalunkwe dgħufija identifikata bejn l-idoneità meħtieġa u l-idoneità individwali u kollettiva attwali tal-membri tal-korp maniġerjali, u l-miżuri li għandhom jittieħdu sabiex jingħelbu dawn in-nuqqasijiet.

144. L-istituzzjonijiet għandhom jittrażmettu lill-awtoritajiet kompetenti l-eżitu tal-valutazzjonijiet tal-idoneità għal membri ġodda tal-korp maniġerjali, inkluża l-valutazzjoni tal-istituzzjoni tal-kompożizzjoni kollettiva tal-korp maniġerjali f'konformità mal-proċeduri speċifiċi msemmija fit-taqsimha 23. Dan għandu jinkludi d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni elenkati fl-Anness III²¹.

145. L-istituzzjonijiet għandhom, fuq talba tal-awtoritajiet kompetenti, jipprovdu informazzjoni addizzjonali meħtieġa għall-valutazzjoni tal-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali. F'każ ta' ħatra mill-ġdid, din l-informazzjoni tista' tkun limitata għal bidliet rilevanti.

18. Il-valutazzjoni tal-idoneità ta' membri individwali tal-korp maniġerjali

146. L-istituzzjonijiet għandhom jitolbu lill-membri tal-korp maniġerjali juru l-idoneità tagħhom billi mill-inqas jipprovdu d-dokumentazzjoni li hija meħtieġa mill-awtoritajiet kompetenti għall-valutazzjoni tal-idoneità, skont it-Titolu VIII u l-Anness III għal dawn il-Linji Gwida.

147. Bħala parti mill-valutazzjoni tal-idoneità ta' membru individwali tal-korp maniġerjali, l-istituzzjonijiet għandhom:

- a. jiġbru informazzjoni dwar l-idoneità tal-membri permezz ta' diversi mezzi u strumenti (pereżempju diplomi u ċertifikati, ittri ta' rakkomandazzjoni, curricula vitae, intervisti, kwestjonarji);
- b. jiġbru informazzjoni dwar ir-reputazzjoni, l-integrità u l-onestà u l-indipendenza fil-ħsieb tal-individwu vvalutat;

²¹ Jekk jogħġbok irreferi wkoll għall-abbozz tal-RTS skont l-Artikolu 7(4) tad-Direttiva 2014/65/UE u l-abbozz tal-ITS skont l-Artikolu 7(5) tad-Direttiva 2014/65/UE dwar l-informazzjoni li għandha tingħata fl-awtorizzazzjoni: http://ec.europa.eu/finance/securities/docs/isd/mifid/rtts/160714-rtts-authorisation_en.pdf u https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1858 - final_report - draft_implementing_technical_standards_under_mifid_ii.pdf. Ara wkoll id-Dokument ta' Konsultazzjoni dwar l-abbozz tal-RTS dwar l-awtorizzazzjoni ppubblikat mill-EBA.

- c. jitolbu lill-individwu vvalutat jivverifika li l-informazzjoni mogħtija hija preċiża u jipprovdni prova tal-informazzjoni, meta jkun meħtieġ;
 - d. jitolbu lill-individwu vvalutat jiddikjara kwalunkwe kunflitt ta' interess attwali u potenzjali;
 - e. jivvalutaw, sa fejn ikun possibbli, il-korrettezza tal-informazzjoni mogħtija mill-individwu vvalutat;
 - f. jevalwaw ir-riżultati tal-valutazzjoni fi ħdan il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, fil-kumitat ta' nominazzjoni; u
 - g. fejn ikun meħtieġ, jadottaw miżuri korrettivi biex jiżguraw l-idoneità individwali tal-membri tal-korp maniġerjali skont it-taqsima 22.
148. Meta jkun hemm kwistjoni li tikkawża tħassib dwar l-idoneità ta' membru tal-korp maniġerjali, għandha ssir valutazzjoni ta' kif din il-kwistjoni taffettwa l-idoneità tal-persuna.
149. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw deskrizzjoni tal-pożizzjoni li għaliha tkun saret valutazzjoni, inkluż ir-rwol ta' dik il-pożizzjoni fi ħdan l-istituzzjoni u għandhom jispeċifikaw ir-riżultati tal-valutazzjoni tal-idoneità fir-rigward tal-kriterji li ġejjin:
- a. l-impenn suffiċjenti tal-ħin;
 - b. il-konformità tal-membri tal-korp maniġerjali li għandhom direttorat f'istituzzjoni sinifikanti bil-limitazzjoni tad-direttorati skont l-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE;
 - c. l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza suffiċjenti;
 - d. ir-reputazzjoni, l-onestà u l-integrità; u
 - e. l-indipendenza fil-ħsieb.

19. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali

150. Meta jivvalutaw l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw il-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali u dik superviżorja tiegħu b'mod separat. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva għandha tipprovdni paragun bejn il-kompożizzjoni attwali tal-korp maniġerjali u l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza kollettivi attwali tal-korp maniġerjali u l-idoneità kollettiva meħtieġa skont l-Artikolu 91(7) tad-Direttiva 2013/36/UE.

151. L-istituzzjonijiet għandhom jagħmlu valutazzjoni tal-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali billi jużaw jew:

- a. il-mudell matrici tal-idoneità inkluż fl-Anness I. L-istituzzjonijiet jistgħu jadattaw dan il-mudell billi jqisu l-kriterji deskritti fit-Titolu I; jew
- b. il-metodologija adegwata tagħhom stess skont il-kriterji stabbiliti f'dawn il-Linji Gwida.

152. Meta jivvalutaw l-idoneità ta' membru individwali tal-korp maniġerjali, fl-istess perjodu ta' żmien, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw ukoll l-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali skont it-taqsima 7 kif ukoll jekk il-kompożizzjoni globali tal-kumitati speċjalizzati tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu hijiex adegwata²². B'mod partikolari, għandu jiġi vvalutat x'għarfien, ħiliet u esperjenza l-individwu jikkontribwixxi għall-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali.

20. Il-monitoraġġ kontinwu u r-rivalutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali

153. Il-monitoraġġ kontinwu tal-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali għandu jiffoka fuq jekk il-membru individwali jew il-membri kollettivament jibqgħux adatti, filwaqt li titqies il-prestazzjoni individwali jew kollettiva u s-sitwazzjoni jew l-event rilevanti li kkawżaw rivalutazzjoni u l-impatt li din għandha fuq l-idoneità attwali jew meħtieġa.

154. Meta jivvalutaw mill-ġdid il-prestazzjoni individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali, il-membri tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat ta' nominazzjoni, għandhom iqisu b'mod partikolari:

- a. l-effiċjenza tal-proċessi ta' ħidma tal-korp maniġerjali, inkluża l-effiċjenza tal-flussi ta' informazzjoni u l-linji ta' rapportar lill-korp maniġerjali filwaqt li jitqies l-input mill-funzjonijiet ta' kontroll intern u kwalunkwe segwitu jew rakkomandazzjoni li jkunu saru minn dawk il-funzjonijiet;
- b. l-immaniġġjar effettiv u prudenti tal-istituzzjoni, inkluż jekk il-korp maniġerjali aġixxiex fl-aħjar interess tal-istituzzjoni jew le;
- c. il-kapaċità tal-korp maniġerjali li jiffoka fuq kwistjonijiet importanti strateġiċi;

²² Fir-rigward tal-kompożizzjoni tal-kumitati jekk jogħġbok irreferi wkoll għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna

- d. l-adegwatezza tal-ġhadd ta' laqgħat li jkunu saru, il-grad tal-attendenza, l-adegwatezza tal-ħin iddedikat u l-intensità tal-involvement tad-diretturi matul il-laqgħat;
 - e. kwalunkwe bidla fil-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali u kwalunkwe dgħufija fir-rigward tal-idoneità individwali u kollettiva, filwaqt li jitqiesu l-mudell ta' negozju tal-istituzzjoni u l-istrategija tar-riskju u l-bidliet tagħhom;
 - f. kwalunkwe objettiv ta' prestazzjoni stabbilit għall-istituzzjoni u għall-korp maniġerjali;
 - g. l-indipendenza fil-ħsieb tal-membri tal-korp maniġerjali, inkluż ir-rekwiżit li t-teħid tad-deċiżjonijiet ma jkunx iddominat minn kwalunkwe individwu jew grupp żgħir ta' individwi u l-konformità tal-membri tal-korp maniġerjali mal-politika dwar il-kunflitti ta' interess;
 - h. il-grad sa fejn il-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali laħqet l-oġettivi stabbiliti fil-politika ta' diversità tal-istituzzjoni skont it-Titolu V; u
 - i. kwalunkwe event li jista' jkollu impatt materjali fuq l-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali, inklużi l-bidliet fil-mudell ta' negozju, l-istrategija u l-organizzazzjoni tal-istituzzjoni.
155. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandhom iwettqu rivalutazzjoni perjodika tal-idoneità mill-inqas darba fis-sena. L-istituzzjonijiet mhux sinifikanti għandhom iwettqu rivalutazzjoni tal-idoneità mill-inqas kull sentejn. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw ir-riżultati tar-rivalutazzjoni perjodika. Meta rivalutazzjoni tkun giet ikkaġunata b'event speċifiku, l-istituzzjonijiet jistgħu jiffukaw ir-rivalutazzjoni fuq is-sitwazzjoni jew l-event li jkunu kkaġunaw ir-rivalutazzjoni; jiġifieri meta ċerti aspetti ma jkunux inbidlu, dawn jistgħu jithallew barra mill-valutazzjoni.
156. Ir-riżultat tar-rivalutazzjoni, ir-raġuni għar-rivalutazzjoni u kwalunkwe rakkomandazzjoni fir-rigward tad-dgħufijiet identifikati għandhom jiġu ddokumentati u sottomessti lill-korp maniġerjali.
157. Il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat ta' nominazzjoni, għandu jirrapporta r-riżultat tal-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva lill-korp maniġerjali anke jekk ma tiġi rakkomandata l-ebda bidla fil-kompożizzjoni tiegħu jew ma jiġux rakkomandati miżuri oħrajn. Ir-rakkomandazzjonijiet jistgħu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal, taħriġ, bidla fil-proċessi, miżuri li jnaqqsu l-kunflitti ta' interess, il-ħatra ta' membri addizzjonali b'kompetenza speċifika u s-sostituzzjoni tal-membri tal-korp maniġerjali.
158. Il-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu għandu jqis ir-rapport u jiddeċiedi dwar ir-rakkomandazzjonijiet li jkunu saru mill-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu

jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat ta' nominazzjoni, u meta r-rakkomandazzjonijiet ma jiġux adottati, jiddokumenta r-raġunijiet sottostanti.

159. L-istituzzjonijiet għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti meta jkunu saru rivalutazzjonijiet minhabba bidliet materjali. Mill-inqas darba fis-sena, l-istituzzjonijiet sinifikanti għandhom jinfurmaw lill-awtorità kompetenti dwar kwalunkwe rivalutazzjoni tal-idoneità kollettiva li tkun saret.
160. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw ir-rivalutazzjonijiet, inklużi l-eżitu tagħhom u kwalunkwe miżura li ttieħdet bħala riżultat tar-rivalutazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu d-dokumentazzjoni ta' sostenn għar-rivalutazzjoni fuq talba tal-awtorità kompetenti.
161. F'każ li l-korp maniġerjali jikkonkludi li membru tal-korp maniġerjali mhuwiex adatt individwalment, jew meta l-korp maniġerjali mhuwiex adatt kollettivament, l-istituzzjoni għandha immedjatament tinforma lill-awtorità kompetenti mingħajr dewmien, inkluż dwar il-miżuri li ġew proposti jew li ttieħdu mill-istituzzjoni sabiex tiġi rrimedjata s-sitwazzjoni.

21. Il-valutazzjoni tal-idoneità ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin mill-istituzzjonijiet tas-CRD

162. Il-funzjoni responsabbli f'istituzzjoni tas-CRD għandha twettaq il-valutazzjoni tal-idoneità ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin qabel il-ħatra tagħhom u għandha tirrapporta r-riżultati tal-valutazzjoni lill-funzjoni li taħtar u lill-korp maniġerjali. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, imsemmija fil-paragrafu 171, għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti bir-riżultati tal-valutazzjoni fir-rigward tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp maniġerjali.
163. Jekk valutazzjoni tal-istituzzjoni tas-CRD tikkonkludi li titolari ta' funzjoni ewlenija mhuwiex adatt, l-istituzzjoni tas-CRD jew ma għandhiex taħtar lill-individwu jew inkella tiegħu miżuri adegwati biex tiżgura l-funzjonament xieraq ta' din il-pożizzjoni. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandhom jinfurmaw lill-awtorità kompetenti kif xieraq fir-rigward tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp maniġerjali. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jeħtieġu tali informazzjoni mill-istituzzjonijiet kollha tas-CRD u għat-titolari kollha ta' funzjonijiet ewlenin.
164. Meta tkun tinhtieg ukoll valutazzjoni minn awtorità kompetenti, l-istituzzjonijiet tas-CRD għandhom jieħdu l-miżuri meħtieġa (pereżempju billi japplikaw perjodu ta' prova jew kundizzjoni sospensiva fil-kuntratt tal-impjeg jew billi jaħtru aġenti kapijiet) meta jaħtru titolari ta' funzjonijiet ewlenin sabiex l-istituzzjoni tkun tista' tneħhi t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin mill-pożizzjoni jekk jiġi vvalutat mill-awtorità kompetenti li huwa/hija mhuwiex/mhijiex adatt/a għal dik il-pożizzjoni.

22. Il-miżuri korrettivi tal-istituzzjonijiet

165. Jekk valutazzjoni jew rivalutazzjoni tal-istituzzjoni tikkonkludi li persuna mhijiex adatta li tinħatar bħala membru tal-korp maniġerjali, dik il-persuna ma għandhiex tinħatar jew, jekk il-membri jkun diġà nħatar, l-istituzzjoni għandha tissostitwixxi lill-membri. Bl-eċċezzjoni tal-kriterji rilevanti għall-valutazzjoni tar-reputazzjoni, tal-onestà u tal-integrità, jekk valutazzjoni jew rivalutazzjoni ta' istituzzjoni tidentifika nuqqasijiet li jistgħu jiġu rimedjati faċilment fl-għarfien, il-hiliet, l-esperjenza tal-membri, l-istituzzjoni għandha tiegħu miżuri korrettivi adegwati biex tegħleb dawk in-nuqqasijiet fi żmien xieraq.
166. Jekk valutazzjoni jew rivalutazzjoni ta' istituzzjoni tikkonkludi li l-korp maniġerjali mhuwiex adatt kollettivament, l-istituzzjoni għandha tiegħu miżuri korrettivi adegwati fi żmien xieraq.
167. Meta istituzzjoni tiegħu miżuri korrettivi, din għandha tqis is-sitwazzjoni u n-nuqqasijiet partikolari ta' membru individwali jew il-kompożizzjoni kollettiva tal-korp maniġerjali. F'każ ta' awtorizzazzjoni ta' istituzzjoni biex tibda n-negozju tagħha, tali miżuri għandhom jiġu implimentati qabel ma tingħata l-awtorizzazzjoni.²³
168. Miżuri korrettivi adegwati jistgħu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal: l-aġġustament tar-responsabbiltajiet bejn il-membri tal-korp maniġerjali; is-sostituzzjoni ta' ċerti membri; ir-reklutaġġ ta' membri addizzjonali; miżuri possibbli li jnaqqsu l-kunflitti ta' interess; it-taħriġ ta' membri individwali; jew it-taħriġ għall-korp maniġerjali b'mod kollettiv sabiex tiġi żgurata l-idoneità individwali u kollettiva tal-korp maniġerjali.
169. Fi kwalunkwe każ, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu infurmati mingħajr dewmien dwar kwalunkwe nuqqas materjali identifikat li jikkonċerna kwalunkwe membru tal-korp maniġerjali u l-kompożizzjoni kollettiva tal-korp maniġerjali. L-istituzzjonijiet sinifikanti għandhom ukoll jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti dwar kwalunkwe nuqqas identifikat fir-rigward tal-kapitali tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mil-korp maniġerjali. L-informazzjoni għandha tinkludi l-miżuri li ttiegħdu jew li huma previsti sabiex jiġu rimedjati dawk in-nuqqasijiet u l-iskeda taż-żmien għall-implimentazzjoni tagħhom.

Titolu VIII – Valutazzjoni tal-idoneità mill-awtoritajiet kompetenti

23. Il-proċeduri tal-valutazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti

170. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jispeċifikaw il-proċeduri superviżorji applikabbli għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp maniġerjali tal-istituzzjonijiet, kif ukoll il-

²³ Ara n-nota 28 f'qiegħ il-paġna

kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp maniġerjali, f'każ ta' istituzzjonijiet sinifikanti tas-CRD. Meta jispeċifikaw il-proċeduri superviżorji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu li valutazzjoni tal-idoneità li tkun twettqet wara li l-membri jkun beda l-pożizzjoni tiegħu jew tagħha, tista' twassal għall-ħtieġa li jitneħħa membru mhux adatt mill-korp maniġerjali jew tista' tirriżulta f'sitwazzjoni fejn il-korp maniġerjali kollettivament ma jkunx baqa' adatt. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li deskrizzjoni ta' dawn il-proċeduri ta' valutazzjoni ssir disponibbli għall-pubbliku.

171. Il-valutazzjonijiet tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp maniġerjali, għall-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, għandhom jitwettqu mill-awtoritajiet kompetenti għal:

- a. istituzzjonijiet tas-CRD konsolidanti sinifikanti;
- b. istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti li jagħmlu parti minn grupp, meta l-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti ma tkunx istituzzjoni sinifikanti;
- c. istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti li ma jagħmlux parti minn grupp.

172. Il-proċeduri superviżorji għandhom jiżguraw li l-membri tal-korp maniġerjali li jkunu għadhom kif inġatru, il-korp maniġerjali bħala korp kollettiv u, għal istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti msemmija fil-paragrafu 171, il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern li jkunu għadhom kif inġatru u s-CFO, meta dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp maniġerjali, jiġu vvalutati mill-awtoritajiet kompetenti. Il-proċeduri superviżorji għandhom jiżguraw ukoll li l-membri tal-korp maniġerjali maħtura mill-ġdid jiġu vvalutati mill-ġdid mill-awtorità kompetenti skont il-paragrafi 24 b) ii) u 32 b) ii) meta tkun meħtieġa rivalutazzjoni.

173. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-proċeduri superviżorji tagħhom jippermettulhom jindirizzaw każijiet ta' nuqqas ta' konformità fi żmien xieraq.

174. Bħala parti mill-proċeduri superviżorji t'hawn fuq, l-istituzzjonijiet għandhom jintalbu jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti mingħajr dewmien dwar kwalunkwe pożizzjoni vakanti fi ħdan il-korp maniġerjali. L-istituzzjonijiet għandhom jintalbu wkoll jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti bil-ħatra maħsuba, f'każijiet meta l-awtorità kompetenti tivvaluta l-idoneità qabel il-ħatra, jew bil-ħatra, f'każijiet meta l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw l-idoneità wara l-ħatra ta' membru tal-korp maniġerjali. Tali notifiċi għandhom isiru sa mhux aktar tard minn ġimagħtejn wara li l-istituzzjoni tkun iddeċidiet li tipproponi l-membri għall-ħatra f'każijiet meta l-awtorità kompetenti tivvaluta l-idoneità qabel il-ħatra, jew, ġimagħtejn wara l-ħatra f'każijiet meta l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw l-idoneità wara l-ħatra u jinkludu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni kompluti fl-Anness III.

175. Fil-każijiet debitament iġġustifikati imsemmija fil-paragrafu 136, l-istituzzjonijiet għandhom jintalbu jipprovdu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni kompluti fl-Anness III,

flimkien man-notifika lill-awtorità kompetenti fi żmien xahar minn mindu jkun inġenar il-membri.

176. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, li għalihom tkun meħtieġa valutazzjoni tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux jaġġmlu parti mill-korp manigerjali, skont il-paragrafi 171 u 172, għandhom jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti dwar il-ħatra ta' dawn il-funzjonijiet mingħajr dewmien u mhux aktar tard minn ġimagħtejn wara l-ħatra tagħhom. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandhom jintalbu jipprovdu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni kompluti elenkati fl-Anness III, kif applikabbli, flimkien man-notifika.
177. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jistabbilixxu l-proċeduri superviżorji applikabbli għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux jaġġmlu parti mill-korp manigerjali, f'istituzzjonijiet oħrajn mhux imsemmija fil-paragrafu 171 u, meta jiġu identifikati b'approċċ ibbażat fuq ir-riskju, ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin oħrajn f'istituzzjonijiet. Bħala parti minn dawk il-proċeduri, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu wkoll lil dawk l-istituzzjonijiet jinfurmawhom dwar ir-riżultati tal-valutazzjoni li tkun saret u jissottomettu d-dokumentazzjoni rilevanti għalihom.
178. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jistabbilixxu perjodu massimu għall-valutazzjoni tal-idoneità tagħhom li ma għandux jaqbeż 4 xhur mid-data meta n-notifiki msemmija fil-paragrafi 174 sa 176 jingħataw mill-istituzzjoni. Meta awtorità kompetenti tistabbilixxi li jinħtieġu dokumentazzjoni u informazzjoni addizzjonali sabiex tlesti l-valutazzjoni, dak il-perjodu jista' jiġi sospiż miż-żmien meta l-awtorità kompetenti titlob dokumentazzjoni u informazzjoni addizzjonali meħtieġa biex tlesti l-valutazzjoni, sakemm ma jaslu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni. Id-dokumentazzjoni u l-informazzjoni meħtieġa għandhom jinkludu dokumenti jew seduti ta' smiġħ li jridu jintalbu jew isiru waqt il-proċeduri amministrattivi f'każijiet meta tkun maħsuba deċiżjoni negattiva.
179. Skont l-Artikolu 15 tad-Direttiva 2013/36/UE, meta l-valutazzjoni tal-idoneità ssir fil-kuntest ta' awtorizzazzjoni sabiex jinbeda n-negozju, il-perjodu massimu ma għandux jaqbeż is-6 xhur wara li tasal l-applikazzjoni jew, meta l-applikazzjoni ma tkunx kompluta, 6 xhur wara li tasal l-informazzjoni kompluta meħtieġa għad-deċiżjoni²⁴.
180. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jaġġmlu l-valutazzjoni tagħhom abbażi tad-dokumentazzjoni u l-informazzjoni li jkunu ngħataw mill-istituzzjoni u l-membri vvalutati, u għandhom jivvalutawhom skont il-kunċetti ddefiniti fit-Titolu III, kif applikabbli.
181. Il-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp manigerjali għandha ssir fuq bażi kontinwa mill-awtoritajiet kompetenti, bħala parti mill-attività superviżorja kontinwa tagħhom. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li r-rivalutazzjonijiet meħtieġa fit-taqsimiet 1 u 2 isiru mill-istituzzjonijiet. Jekk rivalutazzjoni tal-

²⁴ Ara n-nota 28 f'qiegħ il-paġna

idoneità minn awtorità kompetenti tiġi b'riżultat ta' rivalutazzjoni minn istituzzjoni, dik l-awtorità kompetenti għandha tqis b'mod partikolari ċ-ċirkostanzi li wasslu għar-rivalutazzjoni mill-istituzzjoni. B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw mill-ġdid l-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali kull meta jiġu żvelati fatti ġodda jew evidenza sinifikanti matul is-superviżjoni kontinwa.

182. Fejn ikun xieraq, għall-istituzzjonijiet sinifikanti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw intervisti għall-iskop tal-valutazzjonijiet tal-idoneità. L-intervisti jistgħu jsiru wkoll għal istituzzjonijiet oħrajn b'approċċ ibbażat fuq ir-riskju, filwaqt li jitqiesu l-kriterji stabbiliti fit-*Titolu I* kif ukoll iċ-ċirkostanzi individwali tal-istituzzjoni, tal-individwu vvalutat u l-pożizzjoni li għaliha tkun saret valutazzjoni.
183. Meta jkun xieraq, il-proċess tal-intervista jista' jservi wkoll biex terġa' tiġi vvalutata l-idoneità ta' membru tal-korp maniġerjali jew ta' titolari ta' funzjoni ewlenija meta jkun hemm kwalunkwe fatt ġdid jew ċirkustanzi li jistgħu jixhtu dubji fuq l-idoneità tal-individwu.
184. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jattendu jew jagħmlu laqgħat mal-istituzzjoni, inklużi ma' xi wħud mill-membri jew mal-membri kollha tal-korp maniġerjali jew mat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tagħha, jew jieħdu sehem bħala osservatur fil-laqgħat tal-korp maniġerjali sabiex jivvalutaw il-funzjonament effettiv tal-korp maniġerjali. Il-frekwenza ta' tali laqgħat għandha tiġi stabbilita billi jintuza approċċ ibbażat fuq ir-riskju.
185. Ksur ta' rekwiżit prudenzjali jew regolatorju ieħor minn istituzzjoni jista', f'xi ċirkostanzi, jappoġġja sejba mill-awtorità kompetenti li individwu ma għadux aktar adatt. Pereżempju, f'każ li l-awtorità kompetenti tistabbilixxi, wara proċess xieraq, li individwu jkun naqas milli jieħu dawk il-passi illi persuna fil-pożizzjoni tiegħu hija mistennija li tieħu b'mod raġonevoli biex tipprevjeni, tirrimedja jew twaqqaf il-ksur.

24. Id-deċiżjoni tal-awtorità kompetenti

186. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu deċiżjoni bbażata fuq il-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp maniġerjali u l-valutazzjoni tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux membri tal-korp maniġerjali, fi ħdan il-perjodu massimu msemmi fil-paragrafu 178 jew, jekk il-perjodu jkun ġie sospiż, fi ħdan il-perjodu massimu ta' 6 xhur wara li jkun beda dak il-perjodu.
187. Fil-każijiet imsemmija fil-paragrafu 179, skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 15 tad-Direttiva 2013/36/UE, fi kwalunkwe każ id-deċiżjoni li tingħata jew tiġi rrifjutata l-awtorizzazzjoni għandha tittiehed fi żmien 12-il xahar mill-wasla tal-applikazzjoni.
188. Meta istituzzjoni tonqos milli tipprovdi biżżejjed informazzjoni dwar l-idoneità ta' individwu vvalutat lill-awtorità kompetenti, din tal-aħħar għandha jew tinforma lill-istituzzjoni li l-membru ma jistax ikun membru tal-korp maniġerjali jew titolari ta'

funzjonijiet ewlenin minhabba li ma ntwerewx biżżejjed provi li l-persuna hija adatta jew tieħu deċiżjoni negattiva.

189. Meta l-eżitu tal-valutazzjoni tal-idoneità mill-awtorità kompetenti jikkonkludi li ma ntwerewx biżżejjed provi li l-persuna vvalutata hija adatta, l-awtorità kompetenti għandha togġezzjona għall-ħatra ta' dik il-persuna jew ma tapprovahix, sakemm in-nuqqasijiet identifikati ma jkunux rimedjabbli u jistgħu jingħelbu b'miżuri oħra li tieħu l-istituzzjoni.

190. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw mill-aktar fis possibbli lill-istituzzjonijiet, tal-inqas dwar deċiżjoni negattiva li tkun ittiehdet. Meta prevista mil-liġi nazzjonali jew iddefinita mill-awtorità kompetenti bħala parti mill-proċessi superviżorji tagħha, deċiżjoni pożittiva tista' titqies li tittiehed permezz ta' proċedura ta' silenzju, meta l-perjodu massimu għal dik il-valutazzjoni, kif imsemmi fil-paragrafu 178, ikun għadda u l-awtorità kompetenti ma tkunx ħadet deċiżjoni negattiva.

191. Filwaqt li tqis il-miżuri li tkun diġà ħadet l-istituzzjoni, l-awtorità kompetenti għandha tieħu miżuri adegwati biex tindirizza n-nuqqasijiet identifikati u tistabbilixxi skeda ta' żmien għall-implimentazzjoni ta' dawn il-miżuri, fosthom:

- a. titlob lill-istituzzjoni biex torganizza taħriġ speċifiku għall-membri tal-korp maniġerjali individwalment jew kollettivament;
- b. titlob lill-istituzzjoni biex tibdel it-tqassim tal-kompiti fost il-membri tal-korp maniġerjali;
- c. titlob lill-istituzzjoni biex tirrifjuta l-membru propost jew tissostitwixxi ċerti membri;
- d. titlob lill-istituzzjoni biex tibdel il-kompożizzjoni tal-korp maniġerjali sabiex tiġi żgurata l-idoneità individwali u kollettiva tal-korp maniġerjali;
- e. it-tneħħija tal-membru mill-korp maniġerjali, meta l-awtorità kompetenti jkollha s-setgħa legali biex tagħmel dan jew kwalunkwe miżura oħra ekwivalenti;
- f. fejn xieraq, timponi penali amministrattivi jew miżuri amministrattivi oħrajn (pereżempju l-iffissar ta' obbligi, rakkomandazzjonijiet jew kundizzjonijiet speċifiċi), inkluż finalment l-irtirar tal-awtorizzazzjoni tal-istituzzjoni.

192. Il-miżuri msemmija f'(a) u (c) għandhom ikunu applikabbli wkoll fil-kuntest tal-valutazzjonijiet tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tas-CFO tal-istituzzjonijiet sinifikanti, meta dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp maniġerjali.

25. Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti

193. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu lil xulxin kwalunkwe informazzjoni li huma għandhom dwar membru tal-korp maniġerjali jew titulari ta' funzjonijiet ewlenin għall-prestazzjoni ta' valutazzjoni tal-idoneità filwaqt li jirrispettaw il-leġiżlazzjoni applikabbli dwar il-protezzjoni tad-data. L-informazzjoni għandha tinkludi wkoll ġustifikazzjoni għad-deċiżjoni li ttieħdet fir-rigward tal-idoneità tal-persuna. Għal dan il-għan, sakemm il-liġi nazzjonali ma tippermettix dan mingħajr ma teħtieġ kunsens, l-awtorità kompetenti rikjedenti għandha tikseb kunsens mill-membri tal-korp maniġerjali jew mit-titulari ta' funzjonijiet ewlenin:

- a. biex titlob minn kwalunkwe awtorità kompetenti informazzjoni li tirrigwardahom meħtieġa għall-valutazzjoni tal-idoneità;
- b. biex tipproċessa u tuża l-informazzjoni mogħtija għall-valutazzjoni tal-idoneità, jekk tali kunsens huwa meħtieġ mil-leġiżlazzjoni applikabbli dwar il-protezzjoni tad-data.

194. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jqisu r-riżultati tal-valutazzjoni tal-idoneità magħmula minn awtoritajiet kompetenti oħrajn dwar il-membri tal-korp maniġerjali jew it-titulari ta' funzjonijiet ewlenin u jitolbu l-informazzjoni meħtieġa mingħand awtoritajiet kompetenti oħrajn biex jagħmlu dan. L-awtoritajiet kompetenti li jirċievu tali talbiet għandhom, fejn ikun possibbli, jipprovdu informazzjoni disponibbli rilevanti dwar l-idoneità tal-individwi mill-aktar fis possibbli sabiex l-awtorità kompetenti rikjedenti tkun tista' tikkonforma maż-żmien għall-valutazzjoni stabbilit fil-paragrafu 178. L-informazzjoni mogħtija għandha tinkludi r-riżultat tal-valutazzjoni tal-idoneità, kwalunkwe nuqqas identifikat, miżuri li ttieħdu sabiex tiġi żgurata l-idoneità, ir-responsabbiltajiet tal-pożizzjoni li għaliha l-persuna giet ivvalutata u l-informazzjoni bażika dwar id-daqs, in-natura, l-iskala u l-komplessità tal-istituzzjoni rilevanti.

195. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-informazzjoni mogħtija fil-bażijiet tad-data tal-EBA u l-ESMA dwar il-penali amministrattivi skont l-Artikolu 69 tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikolu 71 tad-Direttiva 2014/65/UE bħala parti mill-valutazzjoni tal-idoneità tagħhom, billi jidentifikaw kwalunkwe penali fl-aħħar 5 snin kontra l-istituzzjonijiet fejn il-persuna vvalutata kienet membru tal-korp maniġerjali tagħhom jew titulari ta' funzjonijiet ewlenin u billi jqisu s-severità tal-kawża sottostanti u r-responsabbiltà tal-persuna vvalutata.

196. Meta jkun rilevanti, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu wkoll informazzjoni mingħand awtoritajiet kompetenti oħrajn dwar l-individwu vvalutat f'każijiet meta l-persuna ma tkunx giet ivvalutata minn awtorità kompetenti oħra, iżda meta l-awtorità kompetenti l-oħra jaf tkun f'pożizzjoni li tipprovdi informazzjoni addizzjonali, pereżempju dwar registrazzjonijiet rifjutati jew il-kondotta. L-awtoritajiet kompetenti li jirċievu tali talbiet, għandhom jipprovdu informazzjoni disponibbli rilevanti dwar l-idoneità tal-persuni. Meta l-informazzjoni toriġina fi Stat Membru ieħor, din tista' tiġi żvelata biss bil-qbil espress tal-

awtoritajiet li jkunu pprovdew l-informazzjoni u, għall-finijiet biss li dawn l-awtoritajiet ikunu qablu dwarhom.

197. Meta awtorità kompetenti tilhaq deċiżjoni dwar l-idoneità ta' persuna li tvarja minn kwalunkwe valutazzjoni preċedenti magħmula minn awtorità kompetenti oħra, l-awtorità kompetenti li tagħmel l-valutazzjoni l-aktar riċenti għandha tinforma lill-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn bir-riżultati tal-valutazzjoni tagħha.
198. Meta titlob l-informazzjoni, l-awtorità kompetenti li tagħmel it-talba għandha tipprovdi l-isem tal-individwu li jkun qiegħed jiġi vvalutat flimkien mad-data tat-twelid tiegħu jew l-isem tal-istituzzjoni u l-pożizzjoni li għaliha l-individwu diġà ġie vvalutat, sabiex jiġi żgurat li d-data tingħata għall-persuna korretta.

Anness I – Mudell għal matrici sabiex tigi vvalutata l-kompetenza kollettiva tal-membri tal-korp manigerjali

L-Anness 1 għall-Linji Gwida huwa pprezentat bħala fajl Excel separat.

Anness II – Hġiliet

Din hija l-lista mhux eżawrjenti tal-hġiliet rilevanti, imsemmija fil-paragrafu 61, li l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw li jużaw meta jagħmlu l-valutazzjonijiet tal-idoneità tagħhom:

- a. **Awtentiċità:** tfisser li wieħed ikun konsistenti f'kemm f'dak li jgħid kif ukoll f'dak li jagħmel u jaġixxi skont il-valuri u t-twelmin li huwa stess jiddikjara li għandu. Jikkomunika b'mod miftuħ l-intenzjonijiet, l-ideat u l-emozzjonijiet tiegħu jew tagħha, ihegġeg ambjent ta' ftuħ u onestà, u jinforma b'mod korrett lis-supervizur dwar is-sitwazzjoni attwali, filwaqt li fl-istess ħin jirrikonoxxi r-riskji u l-problemi.
- b. **Lingwa:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jikkomunika bil-fomm b'mod strutturat u konvenzjonali u jikteb bil-lingwa nazzjonali jew bil-lingwa operattiva tal-post tal-istituzzjoni.
- c. **Deċiżività:** tfisser li wieħed jieħu deċiżjonijiet fil-ħin u infurmati tajjeb billi jaġixxi minnufih jew billi jikkommetti għal pjan ta' azzjoni partikolari, pereżempju billi jesprimi l-fehmiet tiegħu u mhux joqgħod lura milli jagħmel dan.
- d. **Komunikazzjoni:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jwassal messaġġ b'mod ċar u aċċettabbli u f'forma adegwata. Jiffoka fuq l-għoti u l-kisba ta' kjarifiki u trasparenza u jhegġeg feedback attiv.
- e. **Ġudizzju:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jibbilanċja d-data u l-pjanijiet ta' azzjoni differenti u jasal għal konklużjoni loġika. Jeżamina, jirrikonoxxi u jifhem l-elementi u l-kwistjonijiet essenzjali. Għandu viżjoni wiesgħa biex iħares lil hinn mill-qasam ta' responsabbiltà proprja, b'mod partikolari meta jittratta l-problemi li jistgħu jipperikolaw il-kontinwità tal-impriza.
- f. **Orjentat lejn il-konsumaturi u l-kwalità:** tfisser li wieħed jiffoka fuq il-provvediment tal-kwalità u, kull fejn ikun possibbli, isib modi biex itejjibha. B'mod speċifiku, dan ifisser li ma japprovax l-iżvilupp u l-kummerċjalizzazzjoni ta' prodotti u servizzi u nefqa kapitali, pereżempju fuq prodotti, bini ta' uffiċċji jew holdings, f'ċirkostanza fejn huwa ma jkunx jista' jevalwa r-riskji kif xieraq minhabba nuqqas ta' fehim tal-istruttura, tal-prinċipji jew ta' suppożizzjonijiet bażiċi. Jidentifika u jistudja x-xewqat u l-ħtiġijiet tal-klijenti, jiżgura li l-klijenti ma jkollhom l-ebda riskju bla bżonn u jirrangha għall-provvediment ta' informazzjoni korretta, kompluta u bbilanċjata lill-klijenti.
- g. **Tmexxija:** tfisser li wieħed jipprovdi direzzjoni u gwida lil grupp, jiżviluppa u jzomm ħidma f'tim, jimmotiva u jhegġeg lir-riżorsi umani disponibbli u jiżgura li l-membri tal-persunal ikollhom il-kompetenza professjonali biex jilħqu mira partikolari. Ikun jilqa' l-kritika u jipprovdi opportunitajiet għad-dibattitu kritiku.

- h. **Lealtà:** tfisser li wieħed jidentifika mal-impriza u jkollu sens ta' involviment. Juri li huwa jista' jiddedika biżżejjed ħin għall-impjieg u jista' jwettaq il-kompiti tiegħu kif xieraq, jiddefendi l-interessi tal-impriza u jaħdem b'mod ogġettiv u kritiku. Jirrikonoxxi u jantiċipa kunflitti potenzjali ta' interess personali u kummerċjali.
- i. **Sensibilizzazzjoni esterna:** tfisser li wieħed jimmonitorja l-iżviluppi, il-bażijiet tas-setgħa u l-attitudnijiet fi ħdan l-impriza. Ikun infurmat tajjeb dwar żviluppi finanzjarji, ekonomiċi, soċjali u oħrajn rilevanti fil-livell nazzjonali u internazzjonali li jistgħu jaffettwaw lill-impriza u anke dwar l-interessi tal-partijiet ikkonċernati u jkun kapaċi juża din l-informazzjoni b'mod effettiv.
- j. **Negożjar:** tfisser li wieħed jidentifika u jiżvela interessi komuni b'mod imfassal biex jinbena l-kunsens, filwaqt li jilħaq l-oġettivi ta' negożjar.
- k. **Persważiv:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jinfluwenza l-fehmiet tal-oħrajn billi jeżerċita setgħat persważivi u juża awtorità u tattika naturali. Għandu personalità b'saħħitha u kapaċi jzomm sod.
- l. **Ħidma f'tim:** tfisser li wieħed ikun konxju tal-interessi tal-grupp u jagħti kontribut għar-riżultat komuni; huwa kapaċi jiffunzjona bħala parti minn tim.
- m. **Ħila strateġika:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jiżviluppa viżjoni realistika ta' żviluppi futuri u jibdilha f'oġettivi fit-tul, pereżempju billi japplika analiżi tax-xenarji. Billi jagħmel dan, iqis b'mod xieraq ir-riskji li l-impriza hija esposta għalihom u jieħu miżuri adegwati biex jikkontrollahom.
- n. **Reżistenza għall-istress:** tfisser li wieħed ikun reżiljenti u jkun kapaċi jaħdem b'mod konsistenti anke meta jkun taħt pressjoni kbira u fi żminijiet ta' incertezza.
- o. **Sens ta' responsabbiltà:** tfisser li wieħed jifhem l-interessi interni u esterni, jevalwahom bir-reqqa u juri responsabbiltà fir-rigward tagħhom. Għandu l-kapaċità li jitgħallem u jirrealizza li l-azzjonijiet tiegħu jaffettwaw l-interessi tal-partijiet ikkonċernati.
- p. **Jippresjedi laqgħat:** tfisser li wieħed ikun kapaċi jippresjedi laqgħat b'mod effiċjenti u effettiv u joħloq atmosfera miftuħa li tteġġegħ lill-kulhadd jieħu sehem fuq l-istess livell; ikun konxju tal-kompiti u r-responsabbiltajiet ta' persuni oħrajn.

Anness III – Ir-rekwiżiti tad-dokumentazzjoni għal ħatriet inizjali

Jinġiegi li l-informazzjoni li għejja u/jew dawn id-dokumenti ta' akkumpanjament jiġu sottomessi lill-awtoritajiet kompetenti għal kull valutazzjoni tal-idoneità mitluba.

1. Dettalji personali u dettalji dwar l-istituzzjoni u l-funzjoni kkonċernati

1.1 Id-dettalji personali individwali inklużi l-isem sħiħ, l-isem tat-twelid jekk differenti, il-generu, il-post u d-data tat-twelid, l-indirizz u d-dettalji ta' kuntatt, in-nazzjonalità, u n-numru tal-identifikazzjoni personali jew kopja tal-karta tal-identità jew ekwivalenti.

1.2 Dettalji tal-pożizzjoni li għaliha qed tintalab il-valutazzjoni, u jekk il-pożizzjoni tal-korp maniġerjali hijiex eżekuttiva jew mhux eżekuttiva, jew jekk il-pożizzjoni hijiex għal titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Dan għandu jinkludi wkoll id-dettalji li għejjin:

- a. l-ittra tal-ħatra, il-kuntratt, l-offerta ta' impjieg jew abbozzi tagħhom, kif applikabbli;
- b. kwalunkwe minuta tal-bord assoċjata jew ir-rapport/id-dokument tal-valutazzjoni tal-idoneità;
- c. id-data ta' bidu ppjanata u t-terminu tal-mandat;
- d. deskrizzjoni tal-kompiti u r-responsabbiltajiet ewlenin tal-individwu;
- e. jekk il-persuna tkun qiegħda tissostitwixxi lil xi ħadd, l-isem ta' din il-persuna.

1.3 Lista ta' persuni ta' referenza inkluża l-informazzjoni ta' kuntatt, preferibbilment għall-impjegaturi fis-settur bankarju jew finanzjarju, inklużi l-isem sħiħ, l-istituzzjoni, il-pożizzjoni, in-numru tat-telefown, l-indirizz elettroniku, in-natura tar-relazzjoni professjonali u jekk teżistix xi relazzjoni mhux professjonali ma' dan l-individwu.

2. Il-valutazzjoni tal-idoneità mill-istituzzjoni

2.1 Għandhom jingħataw id-dettalji li għejjin:

- a. id-dettalji tar-riżultat ta' kwalunkwe valutazzjoni tal-idoneità tal-individwu mwettqa mill-istituzzjoni, bħal minuti tal-bord jew rapport/dokument tal-valutazzjoni tal-idoneità rilevanti;
- b. jekk l-istituzzjoni hijiex sinifikanti kif definit fil-Linji Gwida; u
- c. il-persuna ta' kuntatt fi ħdan l-istituzzjoni.

3. Għarfien, ħiliet u esperjenza

3.1 Curriculum vitae li jkun fih dettalji tal-edukazzjoni u l-esperjenza professjonali (inklużi l-esperjenza professjonali, il-kwalifiki akkademici u taħriġ ieħor rilevanti), inklużi l-isem u n-natura tal-organizzazzjonijiet kollha li ħadom għalihom l-individwu u t-tip u t-terminu tal-funzjonijiet imwettqa, b'enfasi partikolari fuq kwalunkwe attività fil-kamp ta' applikazzjoni tal-pożizzjoni mixtieqa (esperjenza bankarja u/jew maniġerjali);

3.2 L-informazzjoni li għandha tingħata għandha tinkludi dikjarazzjoni mill-istituzzjoni dwar jekk l-individwu għex iavalutat li għandu l-esperjenza meħtieġa kif imsemmi f'dawn il-Linji Gwida u, jekk le, dettalji tal-pjan ta' taħriġ impost, inklużi l-kontenut, il-fornitur u d-data sa meta l-pjan ta' taħriġ ser jitlesta.

4. Reputazzjoni, onestà, integrità

4.1 Kondotta u informazzjoni rilevanti dwar investigazzjonijiet u proċedimenti kriminali, każijiet ċivili u amministrattivi rilevanti, u azzjonijiet dixiplinari, (inkluż l-iskwalifika minn direttur ta' kumpanija, falliment, insolvenza u proċeduri simili), b'mod partikolari permezz ta' ċertifikat uffiċjali jew kwalunkwe sors ta' informazzjoni affidabbli dwar in-nuqqas ta' kundanna, investigazzjonijiet u proċedimenti kriminali (pereżempju investigazzjonijiet minn parti terza, xhieda ta' xi avukat jew nutar stabbilit fl-UE).

4.2 Dikjarazzjoni dwar jekk hemmx proċedimenti kriminali pendenti jew jekk il-persuna jew kwalunkwe organizzazzjoni mmexxija minnu kinex involuti bħala debitur fi proċedimenti ta' insolvenza jew proċedimenti simili;

4.3 informazzjoni dwar dan li ġej:

- a. investigazzjonijiet, proċedimenti ta' infurzar jew sanzjonijiet minn awtorità superviżorja li l-individwu kien direttament jew indirettament involut fihom;
- b. rifjut ta' reġistrazzjoni, awtorizzazzjoni, shubija jew liċenzja biex jitwettaq kummerċ, negozju jew professjoni; jew l-irtirar, ir-revoka jew it-terminazzjoni ta' reġistrazzjoni, l-awtorizzazzjoni, is-shubija jew il-liċenzja; jew tkeċċija minn korp regolatorju jew governattiv jew minn korp professjonali jew assoċjazzjoni;
- c. tkeċċija minn impjieg jew pożizzjoni ta' fiduċja, relazzjoni fiduċjarja jew sitwazzjoni simili, jew jekk il-persuna ntalbet tirriżenja minn impjieg f'pożizzjoni bħal din, (bl-eskluzjoni ta' sensji);
- d. jekk saritx diġà valutazzjoni tar-reputazzjoni tal-individwu bħal akkwirent jew persuna li tmexxi n-negozju ta' istituzzjoni minn awtorità kompetenti oħra, (inkluża l-identità ta' dik l-awtorità, id-data tal-valutazzjoni u l-evidenza tal-eżitu ta' din il-valutazzjoni) u l-kunsens tal-individwu, fejn meħtieġ, sabiex ifittex tali informazzjoni biex ikun jista' jipproċessa u juża l-informazzjoni pprovduta għall-valutazzjoni tal-idoneità; u

- e. jekk saritx diġà xi valutazzjoni oħra tal-individwu minn awtorità minn settur ieħor mhux finanzjarju, (inklużi l-identità ta' dik l-awtorità u l-evidenza tal-eżitu ta' din il-valutazzjoni).

5. Interessi finanzjarji u mhux finanzjarji

5.1 L-interessi kollha finanzjarji u mhux finanzjarji li jistgħu joħolqu kunflitti ta' interess potenzjali, għandhom jiġu żvelati, fosthom, iżda mhux biss:

- a. deskrizzjoni ta' kwalunkwe interess jew relazzjoni finanzjarja (pereżempju self, parteċipazzjoni azzjonarja) u mhux finanzjarja (pereżempju relazzjonijiet mill-qrib bħal konjuġi, sieħeb reġistrat, koabitant, wild, ġenitur jew relazzjoni oħra li magħha l-persuna jikkondividi akkomodazzjonijiet tal-ġhajxien) bejn l-individwu u l-qraba mill-viċin tiegħu (jew kwalunkwe kumpanija li l-individwu huwa konness mill-qrib magħha) u l-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha jew kwalunkwe persuna li għandha holding kwalifikattiva f'tali istituzzjoni, inkluż kwalunkwe membru ta' dawk l-istituzzjonijiet jew titolari ta' funzjonijiet ewlenin;
- b. jekk l-individwu jwettaqx kwalunkwe negozju jew għandu kwalunkwe relazzjoni kummerċjali (jew kellu matul l-aħħar sentejn) ma' kwalunkwe istituzzjoni jew persuna elenkata hawn fuq jew huwa involut fi kwalunkwe proċediment legali ma' dawk l-istituzzjonijiet jew persuni;
- c. jekk l-individwu u l-qraba mill-viċin tiegħu għandhomx kwalunkwe interess kunfligġenti mal-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha;
- d. jekk l-individwu huwiex qiegħed jiġi propost f'isem kwalunkwe azzjonist sinifikanti wieħed;
- e. kwalunkwe obbligu finanzjarju għall-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha (bl-esklużjoni tat-twertiq ta' ipoteki negozjati f'kondizzjonijiet ta' kompetizzjoni ġusta); u
- f. kwalunkwe pożizzjoni ta' influwenza politika (nazzjonali jew lokali) miżmuma matul l-aħħar sentejn.

5.2 Jekk jiġi identifikat kunflitt ta' interess materjali, l-istituzzjoni għandha tipprovdi dikjarazzjoni dwar kif dan il-kunflitt ittaffa jew gie rimedjat b'mod sodisfaċenti inklużi referenza għall-partijiet rilevanti tal-politika dwar il-kunflitti ta' interess tal-istituzzjoni jew kwalunkwe arrangament adatt tal-immaniġġjar tal-kunflitti jew ta' mitigazzjoni.

6. Impenn tal-ħin

6.1 Id-dettalji kollha rilevanti u meħtieġa għandhom jingħataw biex jintwera li l-individwu għandu biżżejjed ħin biex jiddedika għall-mandat inkluża:

- a. Informazzjoni dwar iż-żmien minimu li ser ikun iddedikat għall-prestazzjoni tal-funzjonijiet tal-persuna fi ħdan l-istituzzjoni (indikazzjonijiet annwali u ta' kull xahar);

- b. lista tal-mandati kummerċjali predominanti li għandu l-individwu inkluż jekk japplikawx ir-regoli tal-għadd privileġġjat²⁵ fl-Artikolu 91(4) tas-CRDIV;
- c. meta r-regoli tal-għadd privileġġjat japplikaw, spjegazzjoni ta' kwalunkwe sinerġija li teżisti bejn il-kumpaniji;
- d. lista ta' dawk il-mandati li qegħdin iwettqu attivitajiet mhux kummerċjali predominanti jew huma stabbiliti għall-iskop uniku li jamministraw l-interessi ekonomiċi tal-individwu;
- e. id-daqs tal-kumpaniji jew l-organizzazzjoni fejn dawk il-mandati huma miżmuma inkluż pereżempju, assi totali, jekk il-kumpanija hijiex elenkata u l-għadd ta' impjegati;
- f. lista ta' kwalunkwe responsabbiltà addizzjonali assoċjata ma' dawk il-mandati (bħall-presidenti ta' kumitat);
- g. stima taż-żmien f'jiem kull sena ddedikat għal kull mandat; u
- h. għadd ta' laqgħat kull sena ddedikati għal kull mandat.

7. Għarfien, ħiliet u esperjenza kollettivi

7.1 L-istituzzjoni għandha tipprovdi lista tal-ismijiet tal-membri tal-korp maniġerjali u r-rwoli u l-funzjonijiet rispettivi tagħhom fil-qosor.

7.2 L-istituzzjoni għandha tipprovdi dikjarazzjoni dwar il-valutazzjoni globali tagħha tal-idoneità kollettiva tal-korp maniġerjali kollu kemm hu, inkluża dikjarazzjoni dwar il-pożizzjoni tal-individwu fl-idoneità globali tal-korp maniġerjali (jiġifieri wara valutazzjoni bl-użu tal-matriċi tal-idoneità fl-Anness I jew metodu ieħor magħżul mill-istituzzjoni jew meħtieġ mill-awtorità kompetenti rilevanti). Din għandha tinkludi l-identifikazzjoni ta' kwalunkwe diskrepanza jew dgħufija u l-miżuri imposti biex dawn jiġu indirizzati.

8. Kwalunkwe informazzjoni oħra jew kull informazzjoni oħra rilevanti għandha tiġi sottomessa bħala parti mill-applikazzjoni.

²⁵ Dan huwa fejn l-individwu juża l-possibbiltà li diversi mandati li huma parti mill-istess grupp, jew fi ħdan imprizi fejn l-istituzzjoni għandha holding kwalifikattiva jew f'istituzzjonijiet li huma parti mill-istess skemi ta' protezzjoni istituzzjonali.