



EBA/GL/2022/01

---

13 ta' Jannar 2022

---

## Linji Gwida

---

dwar it-Titjib tar-Rizolvibbiltà għall-  
Istituzzjonijiet u l-Awtoritajiet ta'  
Rizoluzzjoni

# 1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

---

## Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010<sup>1</sup>. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li għalihom japplikaw il-linji gwida, jenħtieġ li jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida jkunu indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

## Rekwiżiti ta' rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 08.06.2022. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din id-data ta' skadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu meqjusa li jkunu mhux konformi mill-EBA. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2022/01". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni bl-awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

---

<sup>1</sup> Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

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

---

### Sugġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw l-azzjonijiet speċifiċi għall-għodda tar-risoluzzjoni li l-istituzzjonijiet, u l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jieħdu biex itejbu r-risolvibiltà tal-istituzzjonijiet, il-gruppi u l-gruppi tar-risoluzzjoni fil-kuntest tal-valutazzjoni tar-risolvibiltà mwettqa mill-awtoritajiet ta' risoluzzjoni skont l-Artikoli 15 u 16 tad-Direttiva (UE) 2014/59<sup>2</sup>

### Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida ma japplikawx għal istituzzjonijiet li huma soġġetti għal obbligi simplifikati għall-ippjanar ta' risoluzzjoni skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 2014/59/UE.
7. Dawn il-linji gwida ma japplikawx għal istituzzjonijiet li l-pjan ta' risoluzzjoni tagħhom jipprevedi li għandhom jiġu stralċati b'mod ordnat skont il-liġi nazzjonali applikabbli. F'każ ta' bidla fl-istrategija, b'mod partikolari minn likwidazzjoni għal risoluzzjoni, il-linji gwida għandhom japplikaw bis-sħiħ kemm jista' jkun malajr u mhux aktar tard minn tliet snin mid-data tal-approvazzjoni tal-pjan ta' risoluzzjoni inkluż l-istrategija l-għdida ta' risoluzzjoni.
8. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jistgħu jiddeċiedu li japplikaw dawn il-linji gwida b'mod sħiħ jew parzjalment għal istituzzjonijiet soġġetti għal obbligi simplifikati għall-ippjanar tar-risoluzzjoni jew għal istituzzjonijiet li l-pjan ta' risoluzzjoni tagħhom jipprevedi li dawn għandhom jiġu stralċati b'mod ordnat skont il-liġi nazzjonali applikabbli. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jistgħu jiddeċiedu li japplikaw partijiet speċifiċi għall-għodda ta' risoluzzjoni ta' dawn il-linji gwida (eż. rikapitalizzazzjoni interna) għal istituzzjonijiet li l-istrategija ta' risoluzzjoni ppjanata tagħhom ma tiddependix minn dawn l-għodod.
9. Għall-istituzzjonijiet li mhumiex parti minn grupp soġġett għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikoli 111 u 112 tad-Direttiva 2013/36/UE<sup>3</sup>, dawn il-linji gwida japplikaw fuq il-livell individwali.

---

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

<sup>3</sup> 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, 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).



10. Għall-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp soġġett għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikoli 111 u 112 tad-Direttiva 2013/36/UE, dawn il-linji gwida japplikaw fuq il-livell kemm tal-entitajiet ta' riżoluzzjoni kif ukoll tas-sussidjarji tagħhom ("livell ta' grupp ta' riżoluzzjoni").

## Destinatarji

11. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li huma istituzzjonijiet soġġetti għal valutazzjoni tar-riżolvibbiltà skont l-Artikoli 15 u 16 tad-Direttiva (UE) 2014/59 u lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fil-punti (i), (v) u (viii) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li jissorveljaw dawn l-istituzzjonijiet skont it-tifsira tal-Artikolu 2(5), it-tieni subparagrafu, ta' dak ir-Regolament.

## Definizzjonijiet

12. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2014/59/UE għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida.

# 3. Implimentazzjoni

---

## Data ta' applikazzjoni

13. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-1 ta' **Jannar 2024**.

# 4. Linji Gwida dwar it-Titjib tar-Riżolvibbiltà

---

## 4.1 Ir-rekwiżiti minimi relatati mal-istruttura u l-operazzjonijiet skont l-Artikolu 27 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075

### 4.1.1 Kontinwità operazzjonali

- 13.L-istituzzjonijiet għandu jkollhom arranġamenti operazzjonali biex jiżguraw il-kontinwità tas-servizzi li jappoġġaw funzjonijiet kritiċi (iddeżinjati bħala "servizzi kritiċi") u linji tan-negozju



ewlenin meħtieġa għall-eżekuzzjoni effettiva tal-istrategġija ta' riżoluzzjoni u kwalunkwe ristrutturar konsegwenti (iddeżinjat bħala "servizzi essenzjali") – flimkien mas-servizzi kritiċi, is-"servizzi rilevanti" – u l-aċċess għall-assi operazzjonali u l-persunal li huma meħtieġa mad-dhul fir-riżoluzzjoni u biex tiġi ffaċilitata r-riorganizzazzjoni tan-negozju.

14. B'kunsiderazzjoni għall-istadji konsekuttivi differenti tal-valutazzjoni tar-riżolvibiltà skont l-Artikolu 23 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075, meta tiġi stabbilita l-istrategġija ta' riżoluzzjoni, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha l-ewwel tqis l-istruttura, il-mudell tan-negozju u l-mudelli differenti ta' servizz użati minn istituzzjoni jew grupp partikolari u kif jinteraġixxu. Bħala l-pass li jmiss, u mingħajr preġudizzju għall-indipendenza tagħhom fl-għażla tal-mudell tal-għoti tas-servizz<sup>4</sup> li huwa l-aktar adattat għan-negozju tagħhom, l-istituzzjonijiet għandhom juru, f'konformità mal-istrategġija ta' riżoluzzjoni diġà identifikata, li l-mudell tal-għoti tas-servizz tagħhom fil-fatt jappoġġa l-istrategġija ta' riżoluzzjoni.

### Immappjar tal-linji tan-negozju ewlenin u tal-funzjonijiet kritiċi

15. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw is-servizzi rilevanti, l-assi operazzjonali u l-persunal u jiġu indikati lil funzjonijiet kritiċi, linji tan-negozju ewlenin u entitajiet legali (li jipprovdu u jirċievu s-servizzi). L-eżerċizzju tal-immappjar jenħteġ li jinkludi mill-inqas l-informazzjoni mitluba skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2018/1624.<sup>5</sup>

16. L-immappjar imsemmi hawn fuq għandu jkun inkorporat fi proċessi regolari tan-negozju, ikun komprensiv u aġġornat regolament.

### Dispożizzjonijiet kuntrattwali

17. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li t-termini tal-ftehimiet dwar il-livell ta' servizz (FLS) dwar il-forniment ta' servizz u l-ipprezzar ma jinbidlux biss minhabba d-dhul f'riżoluzzjoni ta' parti kontraenti (jew affiljat ta' parti). Dan ifisser li r-riskji relatati ma' kuntratti ta' partijiet terzi regolati mil-ligijiet ta' pajjiżi terzi għandhom jitqiesu wkoll biex jiġi żgurat li ma jfjixklux ir-riżolvibiltà tal-istituzzjonijiet. B'mod aktar speċifiku, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li sakemm jibqgħu jiġu ssodisfati l-obbligi sostantivi, il-kuntratti rilevanti għas-servizzi pprovduti minn fornituri intragrupp u partijiet terzi jiżguraw:

- a. L-ebda terminazzjoni, sospensjoni jew modifika minhabba riżoluzzjoni (inkluż ir-riorganizzazzjoni tan-negozju skont l-Artikolu 51 tad-Direttiva 2014/59/UE);

<sup>4</sup> Bħalma huma: (i) il-forniment ta' servizzi permezz ta' diviżjoni fi hdan entità ġuridika regolata; (ii) il-forniment ta' servizzi minn kumpanija ta' servizzi intragrupp; jew (iii) il-forniment ta' servizzi minn fornitur terz ta' servizzi.

<sup>5</sup> Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2018/1624 tat-23 ta' Ottubru 2018 li jistabbilixxi l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward ta' proċeduri u formoli u mudelli standard għall-forniment ta' informazzjoni għall-finijiet ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment skont id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li jħassar ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2016/1066 (ĠU L 277, 7.11.2018, p. 1).



- b. it-trasferibbiltà tal-forniment tas-servizz lil riċevitur ġdid jew mir-riċevitur tas-servizz jew mill-awtorità ta' riżoluzzjoni minħabba riżoluzzjoni (inkluż ir-riorganizzazzjoni skont l-Artikolu 51 tad-Direttiva 2014/59/UE);
- c. l-appoġġ fi trasferiment jew terminazzjoni li jseħħ matul ir-riżoluzzjoni (inkluż ir-riorganizzazzjoni skont l-Artikolu 51 tad-Direttiva 2014/59/UE) għal perjodu raġonevoli (bħal 24 xahar) mill-fornitur tas-servizz attwali u skont l-istess termini u kundizzjonijiet; u
- d. il-forniment kontinwu ta' servizz lil entità ta' grupp żvestit matul ir-riżoluzzjoni (inkluż ir-riorganizzazzjoni skont l-Artikolu 51 tad-Direttiva 2014/59/UE), għal perjodu raġonevoli ta' żmien wara l-iżvestment – bħal 24 xahar.

18. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li s-servizzi rilevanti jkunu jistgħu jkomplu matul l-implimentazzjoni tal-istrategija ta' riżoluzzjoni, inkluż il-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju.

19. Fejn, minkejja l-aħjar sforzi tagħhom, l-istituzzjonijiet ma jkunux jistgħu jiksbu "reżiljenza għar-riżoluzzjoni" permezz ta' termini kuntrattwali li jiżguraw il-kundizzjonijiet elenkati fil-paragrafu 17, huma għandhom jipprovdu lill-awtorità ta' riżoluzzjoni rilevanti ġustifikazzjoni suffiċjenti dwar għaliex il-kuntratti ma setgħux jiġu emendati u javvanzaw strategiji alternattivi potenzjali, bħal pereżempju li jimxu għal fornituri li jippermettu l-inklużjoni ta' termini reżiljenti għar-riżoluzzjoni.

20. F'każ li l-istituzzjoni ma tkunx tista' tistabilixxi miżuri alternattivi kredibbli, għal kuntratti esternalizzati ta' pajjiżi terzi, l-istituzzjoni għandha tiffinanzja minn qabel il-kuntratti għal perjodu adegwat għall-istrategija ta' riżoluzzjoni u għal mhux inqas minn sitt xhur, il-likwidità għandha tkun delimitata u magħmula minn assi ta' kwalità għolja.

### Sistemi ta' informazzjoni manigerjali (MIS) fil-kuntest tal-kontinwità operazzjonali

21. L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jistgħu jirrapportaw lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni dwar il-forniment jew ir-riċeviment tagħhom tas-servizzi rilevanti, b'informazzjoni li tkun aġġornata u disponibbli f'kull hin. Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom MIS u bażijiet ta' *data* komprensivi, li jistgħu jiġu mfittxija u aġġornati (kollha flimkien, imsejha "katalgu tas-servizzi") li jkun fihom l-informazzjoni meħtieġa għall-implimentazzjoni b'suċċess tal-għodod previsti fl-iskema ta' riżoluzzjoni, inkluża informazzjoni dwar is-sjeda tal-assi u l-infrastruttura, l-ipprezzar, id-drittijiet kuntrattwali u l-ftehimiet, kif ukoll arrangamenti ta' esternalizzazzjoni.

22. L-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw l-arrangamenti kuntrattwali rilevanti għas-servizzi rilevanti riċevuti kemm minn entitajiet ta' parti terza kif ukoll minn entitajiet intragrupp<sup>6</sup> u jkollhom parametri ċari li skonthom il-prestazzjoni tal-forniment ta' servizz rilevanti tista' tiġi mmonitorjata abbażi tal-FLS, filwaqt li jiġi żgurat li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom aċċess għall-informazzjoni kollha meħtieġa biex jieħdu deċiżjonijiet xierqa u biex japplikaw is-setgħat

<sup>6</sup> Is-servizzi rilevanti riċevuti minn entitajiet intragrupp jinkludu: i) dawk ipprovduti minn unitajiet/diviżjonijiet fl-istess entità ġuridika tal-grupp (intraentità), ii) dawk ipprovduti minn entità ġuridika oħra tal-grupp.

ta' rizzoluzzjoni. Dan għandu jinkludi dettalji tal-fornituri u r-riċevituri tas-servizz rilevanti, in-natura tas-servizz, l-istruttura tal-ipprezzar tiegħu (jew stima tal-ispiza għas-servizzi interni), parametri ċari (kwalitattivi/kwantitattivi), mira tal-prestazzjoni (jew ekwivalenti għal servizzi interni), kwalunkwe forniment ulterjuri lil entitajiet oħrajn jew sottokuntrattar lil fornituri terzi, liċenzji assoċjati u obbligi sostantivi skont il-kuntratt (bħal pagament/konsenja). Meta l-kontroparti tkun tinsab barra mill-UE, il-bank għandu jikkunsidra din iċ-ċirkostanza meta jivvaluta r-riskji għall-kontinwità operazzjonali fir-rizzoluzzjoni. B'mod partikolari, f'dan il-każ il-bank għandu jivvaluta sa liema punt il-liġi ta' Stat Membru tal-UE tapplika b'mod effettiv għall-kuntratt. Fejn isir rikors għal servizzi intraentità rilevanti, id-dokumentazzjoni għandha tiffaċilita l-identifikazzjoni tas-servizzi u t-fassil ta' ftehimiet ta' servizz tranżizzjonali, jekk dan ikun meħtieġ skont l-istrategija ta' rizzoluzzjoni magħżula.

23. Il-katalogu tas-servizz għandu jipprovdi informazzjoni granulari fir-rigward ta':

- a. l-immappjar tas-servizzi tal-istituzzjoni kif deskritt fil-paragrafi 15 u 16, inkluż id-deskrizzjoni tan-natura tas-servizzi;
- b. servizzi rilevanti, bħala riżultat tal-analiżi ta' (i) il-materjalità tal-impatt tal-interruzzjoni tas-servizzi, u (ii) is-sostitwibbiltà tagħhom;
- c. l-ispejjeż jew il-prezz (meta aktar rilevanti) assoċjati mal-forniment tas-servizzi (ara wkoll il-paragrafi 31 u 32);
- d. ir-rabta mal-arrangamenti kuntrattwali li jirregolaw is-servizzi rilevanti u r-riżorsi ta' appoġġ (bħall-assi operazzjonali). Fejn diversi kuntratti jaqgħu taħt ftehim prinċipali, li jkopri l-informazzjoni meħtieġa skont il-paragrafu 23, l-istituzzjonijiet jistgħu jinkludu fil-katalogu tas-servizzi u fir-repożitorju tal-kuntratti l-kuntratt prinċipali biss, sakemm ikunu jistgħu jidentifikaw il-kuntratti kollha li jsiru taħt kull kuntratt prinċipali u li l-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni rilevanti ma joġġezzjonawx.

24. Il-katalogu tas-servizzi għandu jkun jista' jsir tiftix fih – l-informazzjoni għandha tinkiseb faċilment skont il-kriterji rilevanti għall-finijiet ta' rizzoluzzjoni – u jkun jista' jipproduċi rapporti dettaljati dwar id-dimensjonijiet differenti.

25. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom repożitorju komprensiv u li jista' jitfittex ta' kuntratti li jipprovdu s-servizzi rilevanti kollha – kemm dawk interni kif ukoll dawk esternalizzati. Ir-repożitorju għandu jiġi aġġornat fuq bażi regolari u jkun aċċessibbli fuq bażi f'waqtha.<sup>7</sup>

26. L-istituzzjonijiet għandhom juru dawn il-kapaċitajiet bħala parti minn sessjonijiet ta' Prattika lill-awtorità ta' rizzoluzzjoni.

---

<sup>7</sup> L-oqsma speċifiċi li għandhom jiġu pprovvuti fir-repożitorju tal-kuntratti huma pprovvuti fl-Anness 3.

## Riżorsi finanzjarji biex tiġi żgurata l-kontinwità operazzjonali

27. L-istituzzjonijiet għandhom jimmonitorjaw ir-riżorsi finanzjarji disponibbli għal fornituri intragrupp ta' servizzi rilevanti u biex jiżguraw il-ħlas ta' fornituri terzi ta' servizzi. Ir-riżorsi finanzjarji għandhom ikunu biżżejjed biex jiffacilitaw il-kontinwità operazzjonali tal-funzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negozju ewlenin fir-riżoluzzjoni, li jkopru kemm il-fażi ta' stabbilizzazzjoni kif ukoll dik ta' ristrutturar.

28. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-fornituri ta' servizzi rilevanti jkunu finanzjarjament reżiljenti fir-riżoluzzjoni. Meta s-servizzi rilevanti jiġu pprovduti minn entità intragrupp mhux regolata, ir-riċevitur tas-servizz jenħtieġ li jiżgura li l-fornitur ikollu riżorsi likwidi adegwati segregati minn assi oħrajn tal-grupp mill-inqas ekwivalenti għal 50 % tal-ispejjeż ġenerali fissi annwali, li jenħtieġ li jiġu kkalkulati skont l-Artikolu 1 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/488.<sup>8</sup> Fejn is-servizzi rilevanti jiġu pprovduti minn entità esterna, l-istituzzjonijiet għandhom iwettqu diligenza dovuta adegwata biex jivvalutaw ir-reżiljenza finanzjarja tal-fornitur terz.<sup>9</sup>

## Struttura tal-ipprezzar

29. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-istrutturi tal-ispejjeż u tal-ipprezzar għas-servizzi rilevanti għandhom ikunu prevedibbli, trasparenti, u stabbiliti f'kundizzjonijiet ta' kompetizzjoni ġusta. Fejn rilevanti, għandhom jiġu stabbiliti rabtiet ċari bejn l-ispiza diretta oriġinali tas-servizz u dik allokata. Għalhekk, l-istituzzjonijiet għandhom ikunu jistgħu jispjegaw kif l-ispejjeż tas-servizzi rilevanti ġew allokatu internament. Dan iservi l-għan li jipprovdi ċertezza *ex ante* dwar l-ispejjeż li bihom is-servizzi se jkomplu jiġu pprovduti f'riżoluzzjoni u jiffacilita t-teħid ta' deċiżjonijiet matul il-fażi ta' ristrutturar.

30. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-ebda bidla fl-istruttura tal-ispejjeż jew tal-ipprezzar għas-servizzi ma għandha sseħħ biss minħabba d-dħul fir-riżoluzzjoni tar-riċevitur tas-servizz. Dan l-arrangament jappoġġa l-vijabbiltà finanzjarja ta' fornitur ta' servizzi intragrupp fuq bażi awtonoma jew jiżgura li d-dokumentazzjoni tista' tiffirma l-bażi għal kuntratt estern jekk entità li qed tipprovdi servizz kritiku tiġi ristrutturata f'riżoluzzjoni.

## Arrangamenti ta' kontingenza għall-persunal ewlieni u l-għarfien espert

31. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li s-servizzi rilevanti għandhom ikunu operazzjonalment reżiljenti u jkollhom kapaċità suffiċjenti, f'termini ta' riżorsi umani u għarfien espert, biex jappoġġaw kemm ir-ristrutturar ta' riżoluzzjoni kif ukoll ta' wara r-riżoluzzjoni. Fir-rigward ta' fornituri ta' servizzi rilevanti għal partijiet terzi, dawn għandhom ikunu soġġetti għal diligenza dovuta skont it-Taqsima 12.3 tal-Linji Gwida tal-EBA dwar l-esternalizzazzjoni.<sup>10</sup>

<sup>8</sup> Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/488 tal-4 ta' Settembru 2014 li jemenda r-Regolament Delegat (UE) Nru 241/2014: fir-rigward tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal ditti abbażi tal-ispejjeż ġenerali fissi (ĠU L 78, 24.3.2015, p. 1).

<sup>9</sup> Ara, pereżempju, l-approċċ deskritt fit-Taqsima 12.3 tal-Linji Gwida tal-EBA dwar l-arrangamenti ta' esternalizzazzjoni (EBA/GL/2019/02).

<sup>10</sup> EBA/GL/2019/02.



32. Fir-rigward ta' kif il-fornituri ta' servizzi interni rilevanti (kemm intragrupp kif ukoll intraentità) jistgħu jikkonformaw mal-paragrafu preċedenti, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom pjanijiet dokumentati fis-sehħ biex jgħinu jiżguraw li r-rwoli rilevanti jibqgħu b'persunal adegwat fir-rizoluzzjoni, inkluż: pjanijiet ta' zamma li jagħtu dettalji dwar miżuri li jistgħu jittieħdu qabel u matul ir-rizoluzzjoni biex tittaffa r-riżenja potenzjali tal-persunal fi rwoli rilevanti; pjanijiet ta' suċċessjoni li jiżguraw li jkun disponibbli persunal alternattiv b'hiliet u għarfien adegwati biex jimtlew ir-rwoli rilevanti li potenzjalment tħallew vakanti fir-rizoluzzjoni; u arrangamenti biex jiġu indirizzati r-riskji assoċjati mal-persunal li jwettaq funzjonijiet f'aktar minn entità waħda fi grupp, jekk rilevanti.

### Aċċess għal assi operazzjonali

33. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-aċċess għall-assi operazzjonali mill-fornituri ta' servizzi kondiviżi rilevanti, l-entitajiet tas-servizz, l-unitajiet tan-negozju u l-awtoritajiet ma jiġix imfikkell mill-falliment jew ir-rizoluzzjoni ta' kwalunkwe entità partikolari fi grupp.

34. Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom arrangamenti fis-sehħ biex jiżguraw aċċess kontinwu għall-assi operazzjonali rilevanti fil-każ ta' rizoluzzjoni jew riorganizzazzjoni ta' kwalunkwe entità ġuridika ta' grupp permezz ta' kuntratti ta' kiri jew liċenzjar reżiljenti għar-rizoluzzjoni. Fejn dan ma jkunx jista' jiġi żgurat b'mod adegwat, l-istituzzjonijiet jistgħu jirrangaw biex daww l-assi jkunu proprjetà ta' jew mikrija mill-kumpanija intragrupp jew l-entità regolata li tipprovdni s-servizzi kondiviżi kritiċi. Inkella, jistgħu jiġu kkunsidrati dispożizzjonijiet kuntrattwali li jiżguraw id-drittijiet ta' aċċess.

### Governanza għall-kontinwità operazzjonali

35. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom strutturi ta' governanza adegwati fis-sehħ għall-ġestjoni u l-iżgurar tal-konformità mal-politiki interni applikabbli għal ftehimiet dwar il-livell ta' servizz. B'mod partikolari, fir-rigward tas-servizzi rilevanti, indipendentement mill-fatt li huma pprovduti intragrupp jew minn partijiet terzi, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom linji ta' rapportar definiti b'mod ċar biex jimmonitorjaw il-konformità tagħhom mal-FLS fil-ħin u għandhom ikunu jistgħu jirreaġixxu b'mod xieraq.

36. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-ippjanar tal-kontinwità tan-negozju u l-arrangamenti ta' kontinġenza għall-fornituri tas-servizzi rilevanti jqisu l-kundizzjonijiet relatati mar-rizoluzzjoni u huma xierqa biex jiżguraw li s-servizzi jkomplu jiġu pprovduti fir-rizoluzzjoni, mingħajr il-ħtieġa li jiddependu mill-persunal mil-linji tan-negozju li jistgħu ma jibqgħux parti mill-istess istituzzjoni/grupp bħala riżultat tar-rizoluzzjoni.

37. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-sehħ proċess ta' teħid ta' deċizzjonijiet rapidu u effiċjenti li jordna elementi li jistgħu jhallu impatt fuq il-kontinwità operazzjonali, inklużi, iżda mhux limitati għal, l-elementi li ġejjin:

- a. Attivazzjoni ta' pjanijiet ta' kontinwità tan-negozju u/jew arrangamenti ta' kontinġenza f'rizoluzzjoni u matul kwalunkwe riorganizzazzjoni riżultanti;



- b. Allokazzjoni tad-drittijiet ta' aċċess għall-persunal ta' appoġġ u għal manager speċjali potenzjali skont l-Artikolu 35 tad-Direttiva 2014/59/UE;
- c. Aċċess tal-fornituri ta' servizzi rilevanti għal prefinanzjament potenzjali;
- d. Komunikazzjoni ta' elementi ta' kontinwità operazzjonali lill-awtorità u fi ħdan il-grupp biex jappoġġaw kwalunkwe ristrutturar u l-esperti li jfasslu l-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negożju.

#### 4.1.2 Aċċess għall-infrastrutturi tas-swieq finanzjarji (FMIs)

38. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom arranġamenti fis-seħħ biex jiżguraw aċċess kontinwu għall-ikklerjar, il-ħlas, is-saldu, il-kustodja u servizzi oħrajn pprovduti mill-FMIs<sup>11</sup> u mill-intermedjarji tal-FMI<sup>12</sup> sabiex jiġi evitat it-tfixkil qabel u matul ir-riżoluzzjoni u jgħinu biex jergġhu jiġu stabbiliti l-istabbiltà u l-fiduċja fis-suq wara r-riżoluzzjoni.

#### Identifikazzjoni tar-relazzjonijiet tal-FMI

39. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw ir-relazzjonijiet kollha li għandhom mal-FMIs u mal-intermedjarji tal-FMI. Is-sistemi u l-persunal ewlenin meħtieġa biex jinżamm l-aċċess għas-servizzi tal-FMI għandhom jiġu identifikati wkoll, u għandhom jiġu stabbiliti arranġamenti biex jiġi żgurat li jibqgħu disponibbli jew li jkunu jistgħu jiġu sostitwiti b'mod kredibbli fi kriżi.

40. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fehim ċar tar-rekwiżiti ta' sħubija ta' fornituri ta' servizzi identifikati tal-FMI u l-kundizzjonijiet għal aċċess kontinwu għal servizzi kritiċi u essenzjali tal-FMI li jwasslu għal u matul ir-riżoluzzjoni. Għal dan il-għan, huma għandhom jidentifikaw l-obbligi li jeħtieġu jirrispettaw skont ir-regoli u l-kuntratti tal-FMI mal-fornituri tas-servizzi tal-FMI, u jivverifikaw jekk u liema obbligi japplikaw għal entità suċċessur potenzjali li tirriżulta mir-riżoluzzjoni (istituzzjoni tranżitorja jew akkwirent). B'mod analogu, huma għandhom jidentifikaw l-obbligi sostantivi skont il-kuntratti tagħhom ma' fornituri oħra ta' servizzi, li s-servizzi tagħhom huma meħtieġa għall-użu tas-servizzi tal-FMIs.

41. L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jafu kif jikkomunikaw ma' kull fornitur ta' servizz tal-FMI fi żmien ta' stress finanzjarju u jiżguraw li jkunu jistgħu jipprovdu kwalunkwe informazzjoni addizzjonali li tista' tkun meħtieġa biex jiġi ffaċilitat l-aċċess.

42. L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-azzjonijiet, bħal zieda fir-rekwiżiti tal-margini jew tnaqqis fil-linji ta' kreditu pendenti, li l-FMIs u l-intermedjarji tal-FMI x'aktarx jieħdu, kif ukoll f'liema ċirkostanzi u f'liema kronoloġija (bħal fl-istess gurnata jew fi żmien ftit jiem) dawn jistgħu jittieħdu, u sa liema punt. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw rekwiżiti biex jikkontribwixxu ammonti addizzjonali għal fondi ta' inadempjenza jew ta' garanzija, biex jiżguraw impenji ta' likwidità addizzjonali, jew biex jiffinanzjaw minn qabel l-

<sup>11</sup> L-Infrastrutturi tas-Suq Finanzjarju, jew "FMIs" għandhom jinftiehem skont id-definizzjoni tas-CPMI-IOSCO u għalhekk jinkludu bħala minimu: sistemi ta' pagament, depożitarji ċentrali tat-titoli (internazzjonali), sistemi ta' saldu tat-titoli, kontropartijiet ċentrali, repożitorji tat-tranzazzjonijiet. (<https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>)

<sup>12</sup> F'konformità mat-Taqsima C(7) tal-Anness għall-BRRD.

obbligi kollha ta' pagament u saldu jew parti minnhom f'każ ta' stress finanzjarju u f'rizoluzzjoni. Stima raġonevoli tar-rekwiżiti tal-likwidità li jistgħu jaffaċċjaw f'xenarji ta' stress differenti għandha tiġi pprovduta lill-awtorità ta' rizoluzzjoni, flimkien ma' *data* granulari rilevanti dwar il-linji ta' kreditu u l-użu tagħhom u l-massimu storiku tal-likwidità (tal-istess ġurnata) jew l-użu tal-kollateral fuq perjodu ta' żmien partikolari.

43.L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw l-impatt tal-azzjonijiet probabbli identifikati (rekwiżiti miżjuda, aċċess degradat, sospiż jew mitmum għall-FMI) fuq funzjonijiet kritiċi u linji tan-negozju ewlenin.

### Immappjar u valutazzjoni tar-relazzjonijiet tal-FMI

44.L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw ir-relazzjonijiet mal-fornituri tas-servizzi tal-FMI<sup>13</sup> ma': (a) funzjonijiet kritiċi; (b) servizzi rilevanti; (c) linji tan-negozju ewlenin; (d) entitajiet legali; u (e) awtoritajiet kompetenti superviżorji, ta' rizoluzzjoni jew kwalunkwe awtorità kompetenti oħra għall-fornitur tas-servizzi tal-FMI, mill-inqas f'konformità mar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2018/1624.

45.L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw il-kredibbiltà tal-arranġamenti ma' fornituri alternattivi, jekk l-interruzzjoni potenzjali tar-relazzjoni kuntrattwali mal-fornituri ta' servizzi rilevanti tal-FMI tista' materjalment timpedixxi l-eżekuzzjoni tal-istrategija ta' rizoluzzjoni ppreferuta. Meta arranġamenti alternattivi ma jkunux vijabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw miżuri alternattivi biex itaffu r-riskju ta' tfixkil tal-kontinwità tal-aċċess.

46.L-istituzzjonijiet għandhom iżommu inventarju tal-azzjonijiet li l-fornituri ta' servizzi kritiċi tal-FMI jistgħu jieħdu biex itemmu, jissospendu jew jillimitaw l-aċċess, jew kwalunkwe azzjoni oħra li jista' jkollha impatt negattiv fuq l-aċċess għas-servizz tal-FMI mill-istituzzjoni, jekk ir-rekwiżiti ta' sħubija tagħha ma jiġux issodisfati, u l-konsegwenzi tagħhom għall-istituzzjoni.

### Użu tal-FMIs u tal-intermedjarji tal-FMI

47.L-istituzzjonijiet għandhom jirreġistraw id-*data* tat-tranzazzjoni dwar il-pożizzjonijiet rilevanti tagħhom u l-użu tal-fornituri ta' servizzi tal-FMI rilevanti li għandha tiġi pprovduta lill-awtorità ta' rizoluzzjoni rilevanti qabel ir-risoluzzjoni u jkunu jistgħu jipprovdut *data* u informazzjoni aktar dettaljata lill-awtorità ta' rizoluzzjoni fuq talba. Dawk ir-rekords għandhom jiġu rieżaminati u aġġornati kull meta l-volumi pprocessati minn jew il-pożizzjonijiet miżmuma mal-fornituri tas-servizzi tal-FMI jinbidlu materjalment.

---

<sup>13</sup> Il-fornituri tas-servizzi tal-FMI jitqiesu alternattivament kritiċi meta jitqiesu meħtieġa għall-forniment ta' funzjoni kritika u jkunu essenzjali meta jkun meħtieġ għat-tweqqif ta' linja tan-negozju ewlenija. Il-fornituri tas-servizzi tal-FMI kritiċi u essenzjali huma l-fornituri tas-servizzi rilevanti tal-FMI.

## Ippjanar ta' kontingenza

48. L-istituzzjonijiet għandhom ifasslu u jaġġornaw pjan ta' kontingenza li jiddeskrivi kif se jzommu l-aċċess għall-fornituri ta' servizzi rilevanti tal-FMI f'sitwazzjonijiet ta' stress, fit-tnejn għal, matul u wara r-risoluzzjoni.

49. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-pjanijiet ta' kontingenza jinkludu firxa sħiħa ta' azzjonijiet plawżibbli li kull fornitur ta' servizz rilevanti tal-FMI jista' jiehu qabel u matul ir-risoluzzjoni, u l-azzjonijiet potenzjali ta' mitigazzjoni tal-istituzzjonijiet. Huma għandhom jagħtu dettalji wkoll dwar kwalunkwe rekwizit antiċipat ta' kollateral, likwidità jew informazzjoni u kif l-istituzzjoni tistenna li tissodisfahom.

50. B'mod aktar speċifiku, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-pjanijiet ta' kontingenza jiddeskrivu, fost l-oħrajn:

- a. l-azzjonijiet li l-fornituri tas-servizzi tal-FMI jkunu mistennija li jieħdu fit-tnejn ta' u matul ir-risoluzzjoni;
- b. l-infrastruttura, il-proċessi u l-arranġamenti operazzjonali li l-istituzzjoni daħħlet fis-seħħ biex tiżgura li l-obbligi sostantivi inklużi fil-kuntratti u l-ġabriet tar-regoli tal-FMI jkomplu jiġu ssodisfati, sabiex jinżamm l-aċċess għas-servizzi rilevanti tal-FMI;
- c. l-azzjonijiet li l-istituzzjoni tiegħu biex timmitiga t-tnejjid għat-tweqqif tal-funzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negozju ewlenin tagħha relatati ma' aċċess li ma tkomplexx jew degradat, bħall-ġestjoni attiva tal-iskoperturi, il-finanzjament minn qabel tal-obbligi jew arranġamenti alternattivi *ex ante* kredibbli, u l-eżitu probabbli ta' dawk l-azzjonijiet (l-effett fuq il-funzjonijiet kritiċi, il-linji tan-negozju ewlenin u l-klijenti);
- d. il-metodoloġija li fuqha hija bbażata l-istima tar-rekwiziti tal-likwidità taħt stress, inkluż kwalunkwe suppożizzjoni relatata mal-volum mistenni tal-attività tan-negozju;
- e. l-istrateġija ta' komunikazzjoni.

## Il-portabbiltà tal-klijenti

51. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw ir-rekwiziti għall-portabbiltà tal-klijenti u jipprovdu l-informazzjoni relatata fir-rigward tas-CCPs, għal kull CCP u għal kull segment li fih jaġixxu bħala membru tal-ikklerjar, f'konformità mal-proċessi u l-proċeduri rilevanti tal-FMIs. Dan jinkludi informazzjoni dwar ir-reġim ta' segregazzjoni u t-tip ta' kontijiet tal-klijenti, u l-għadd ta' klijenti taħt strutturi ta' kontijiet differenti.

52. Ir-rizorsi u s-sistemi tal-istituzzjonijiet għandhom ikunu jistgħu jzommu informazzjoni aġġornata li tista' tiġi pprovduta malajr f'risoluzzjoni biex jiġi żgurat it-trasferiment bla xkiel

tal-pożizzjonijiet tal-klijenti fis-CCPs kif ukoll l-assi tal-klijenti f'depożitorji ċentrali tat-titoli (CSDs). Din l-informazzjoni għandha tinkludi lista ta':

- a. klijenti għal kull kont omnibus u l-pożizzjonijiet, il-margini u l-assi riċevuti bħala kollateral għal kull klijent individwali fil-kont omnibus;
- b. pożizzjonijiet tal-klijenti, margini u assi riċevuti bħala kollateral għal kull klijent individwali; u
- c. assi ta' klijenti individwali miżmuma fis-CSD.

### Skambju ta' informazzjoni u komunikazzjoni bejn l-awtoritajiet

53.L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-utenti tas-servizz tal-FMI għandhom ifittxu li jidentifikaw l-awtoritajiet rilevanti ta' kull fornitur tas-servizzi rilevanti tal-FMI u jimpjenjaw ruhhom magħhom biex jiddiskutu l-impatt tar-riżoluzzjoni fuq l-FMIs fil-mandat tagħhom.

54.L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom ifittxu li jkollhom (soġġett għal-liġi applikabbli dwar il-kondiviżjoni tal-informazzjoni u l-kunfidenzjalità) arrangamenti xierqa għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni fis-sehħ li jinkludu wkoll twissijiet bikrija dwar ir-riskju, bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u dawk superviżorji tal-utenti tas-servizz tal-FMI u l-awtoritajiet rilevanti tal-fornituri tas-servizzi rilevanti tal-FMI.

#### 4.1.3 Governanza fl-ippjanar tar-riżoluzzjoni

55.Il-korp maniġerjali tal-istituzzjonijiet għandu jiżgura l-konformità ta' istituzzjoni ma' dawn il-linji gwida għall-finijiet tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, filwaqt li direttur eżekuttiv skont it-tifsira tal-Artikolu 91 tad-Direttiva 2013/36 għandu jinħatar bħala inkarigat mill-ippjanar tar-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni.

56.Id-direttur eżekuttiv imsemmi fil-paragrafu preċedenti għandu jkun, bħala minimu, inkarigat minn dan li ġej:

- a. l-iżgurar tal-forniment preċiż u f'waqtu tal-informazzjoni meħtieġa għat-tnejn tal-ippjanar ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjoni;
- b. l-iżgurar li l-istituzzjoni tkun u tibqa' konformi mar-rekwiżiti tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni;
- c. l-iżgurar li l-ippjanar tar-riżoluzzjoni jkun integrat fil-proċessi ta' governanza generali tal-istituzzjoni;
- d. l-emendar ta' kumitati eżistenti jew it-twaqqif ta' kumitati ġodda għall-appoġġ ta' attivitajiet ta' riżoluzzjoni, fejn meħtieġ;

- e. Il-kisba tar-riżultati ewlenin u l-iżgurar ta' arrangamenti ta' delega adegwati f'dan ir-rigward, bħala parti mill-mekkanizmi xierqa ta' kontroll u assigurazzjoni interni (bħall-mudelli ta' rapportar tar-riżoluzzjoni);
- f. L-aġġornament fuq bażi regolari lill-membri l-oħra tal-korp maniġerjali u tal-korp superviżorju dwar l-istat tal-attivitajiet tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni u r-riżolvibbiltà tal-istituzzjoni, li jiġi ddokumentat permezz ta' minuti;
- g. L-iżgurar ta' bbaġitjar u persunal adegwat għall-attivitajiet ta' riżoluzzjoni. B'mod partikolari fil-każ ta' entità ta' grupp bil-kwartieri ġenerali f'pajjiż terz, iżda mhux limitat għalih: dan id-direttur eżekuttiv jiżgura l-impjeg ta' persunal b'għarfien dwar iċ-ċirkostanzi lokali u persunal dedikat għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni li huwa involut b'mod attiv fl-attivitajiet ġenerali ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni tal-grupp u jikkontribwixxi għalihom, bil-kapaċità li jipprovdi appoġġ effettiv f'xenarju ta' riżoluzzjoni ta' grupp; u
- h. L-identifikar tal-eżekuttiv ta' livell għoli maħtur mill-istituzzjonijiet skont il-paragrafu 57.

57. L-istituzzjonijiet għandhom jaħtru eżekuttiv ta' livell għoli b'esperjenza li jkun responsabbli mill-implimentazzjoni, il-ġestjoni u l-koordinazzjoni tal-programm ta' ħidma dwar l-ippjanar/ir-riżolvibbiltà tar-riżoluzzjoni (interna).

58. L-eżekuttiv ta' livell għoli b'esperjenza għandu:

- a. jikkoordina u jiġġestixxi attivitajiet ta' riżoluzzjoni, inkluż it-tnejn ta' sessjonijiet ta' ħidma, it-tlestija ta' kwestjonarji u talbiet oħra tal-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- b. iservi, flimkien mat-tim tiegħu/tagħha, bħala l-punt ta' kuntatt ewlieni għall-awtorità(jiet) ta' riżoluzzjoni biex jiġi żgurat approċċ ikkoordinat għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u bħala l-punt ta' kuntatt ewlieni għall-implimentazzjoni tal-istrateġija ta' riżoluzzjoni fil-grupp kollu;
- c. jiżgura komunikazzjoni konsistenti u organizzata tajjeb mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni;
- d. jikkoordina l-operazzjonalizzazzjoni tal-istrateġija ta' riżoluzzjoni (it-tnejn u l-ittestjar tal-passi rilevanti għall-implimentazzjoni tal-istrateġija fil-kuntest tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni) u jippartecipa f'sessjonijiet ta' Prattika biex jittestja u jevalwa l-prontezza operazzjonali tal-istituzzjoni; u
- e. fejn meħtieġ, jistabbilixxi flussi ta' ħidma dedikati biex jindirizza suġġetti ta' riżoluzzjoni.

59. Il-proċessi u l-arranġamenti ta' governanza għandhom jiżguraw li l-ippjanar tar-risoluzzjoni jkun integrat fil-qafas ta' ġestjoni ġenerali tal-istituzzjonijiet u jappoġġaw it-tnejn u l-implimentazzjoni tal-istrateġija ta' risoluzzjoni.

60. L-istituzzjonijiet għandhom:

- a. jiżguraw li l-attivitajiet ta' risoluzzjoni jkollhom biżżejjed persunal biex jiżguraw li d-deċiżjonijiet fil-kuntest ta' risoluzzjoni qabel, matul u wara avveniment ta' risoluzzjoni jkunu jistgħu jsiru f'waqthom;
- b. jistabilixxu linji ċari ta' responsabbiltà, inkluż linji ta' rapportar u proċeduri ta' eskalazzjoni sa u inkluż membri tal-bord u proċessi ta' approvazzjoni, kemm għall-ippjanar tar-risoluzzjoni kif ukoll għall-ġestjoni tal-kriżijiet (bħall-implimentazzjoni tad-deċiżjoni ta' risoluzzjoni jew il-komunikazzjoni mal-gruppi ta' partijiet ikkonċernati rilevanti), li kollha huma dokumentati f'politiki u dokumenti ta' proċedura dedikati (inkluż playbooks);
- c. jiżguraw li d-deċiżjonijiet strateġiċi jqisu dawk l-interkonnessjonijiet relatati mar-risoluzzjoni li għandhom impatt fuq ir-risolvibiltà (bħal attivitajiet M&A, ristrutturar tal-entità ġuridika, bidliet fil-mudell tal-kontabilità, użu ta' garanziji fi ħdan l-intragrupp jew bidliet fl-ambjent tal-IT);
- d. jinformat lill-awtoritajiet ta' risoluzzjoni mingħajr dewmien żejjed dwar bidliet materjali ppjanati għal elementi bħall-mudell tan-negozju, l-istruttura, l-istabbiliment operazzjonali (inkluż bidliet fl-infrastruttura tal-IT) u l-governanza li għandha impatt fuq l-attivitajiet ta' ppjanar tar-risoluzzjoni jew l-implimentazzjoni tal-istrateġija ta' risoluzzjoni ppreferuta u r-risolvibiltà;
- e. jiżguraw fluss effiċjenti ta' informazzjoni dwar kwistjonijiet ta' risoluzzjoni bejn il-bord maniġerjali, l-eżekuttiv ta' livell għoli responsabbli u l-persunal rilevanti l-ieħor kollu, li jippermettilhom iwettqu r-rwoli rispettivi tagħhom qabel, matul u wara l-avveniment ta' risoluzzjoni;
- f. jiżguraw li l-fornituri ta' servizzi rilevanti fi ħdan l-intragrupp ikollhom l-istruttura ta' governanza tagħhom stess u linji ta' rapportar definiti b'mod ċar, ma jiddependux b'mod eċċessiv minn persunal għoli impjegat minn entitajiet oħra tal-grupp, ikollhom arranġamenti ta' kontinġenza biex jiżguraw li s-servizzi rilevanti jkomplu jiġu pprovduti f'risoluzzjoni u li l-forniment ta' servizzi rilevanti fi ħdan il-grupp ikun strutturat biex jiġi evitat trattament preferenzjali mal-falliment jew ir-risoluzzjoni ta' kwalunkwe entità tal-grupp; u
- g. fil-każ ta' grupp li jkollu l-kwartieri ġenerali tiegħu f'pajjiż terz, jiżguraw li l-entità jkollha persunal tajjeb u l-maniġment tagħha jkun infurmat sew dwar l-istrateġija ta' risoluzzjoni tal-grupp, inkluż proċessi/proċeduri ta' teħid ta' deċiżjonijiet fi kriżi,

u jkun jista' jibbilanċja t-tehid ta' deċiżjoni mill-grupp li jkollu l-kwartieri ġenerali tiegħu f'pajjiż terz f'negozju avvjat, billi titqies ir-risolubiltà tal-entitajiet lokali.

61. L-istituzzjonijiet għandhom jistabbilixxu proċess ta' assigurazzjoni tal-kwalità biex jiżguraw il-kompletezza u l-preċiżjoni tal-informazzjoni mibgħuta lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għall-finijiet tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni. L-informazzjoni u l-pjanijiet rilevanti għar-riżoluzzjoni stabbiliti mill-istituzzjoni għandhom ukoll jiġu rieżaminati regolament permezz ta' awditjar intern.

62. L-istituzzjonijiet għandhom:

- a. ikollhom arrangamenti li jiżguraw il-kompletezza u l-preċiżjoni tad-*data*;
- b. jiżguraw li l-informazzjoni rilevanti għar-riżoluzzjoni tiġi rieżaminata regolament permezz ta' awditjar intern (l-attivitajiet ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni huma parti mill-pjan ta' awditjar annwali);
- c. jiżguraw li l-kumitat tal-awditjar jimmonitorja l-effettività tal-kontroll intern tal-kwalità tal-istituzzjoni, u jirċievi u jqis ir-rapporti tal-awditjar; u
- d. jiżguraw li l-kumitat tal-awditjar jew korp ieħor jirrieżamina perjodikament dawn l-arrangamenti.

## 4.2 Ir-rekwiżiti minimi relatati mar-riżorsi finanzjarji skont l-Artikolu 28 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075

### 4.2.1 Finanzjament u likwidità fir-riżoluzzjoni

#### Analizi tal-likwidità

63. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw l-entitajiet u l-muniti li huma jikkunsidraw materjali<sup>14</sup> għal raġunijiet ta' likwidità, u l-postijiet potenzjali tar-riskju ta' likwidità fi ħdan il-grupp. Meta jidentifikaw entitajiet materjali, jenħtieġ li l-istituzzjonijiet jinkludu kwalunkwe entità ġuridika rilevanti kif definita fl-Artikolu 2(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni 2018/1624, izda jqisu wkoll kwalunkwe rwol kritiku li jiżvolgi fl-għoti ta' finanzjament bħall-aċċess għall-faċilitajiet tal-bank ċentrali.

---

<sup>14</sup> Għal dawn il-finijiet, il-muniti materjali jitqiesu bħala dawk li għalihom huma meħtieġa rapporti separati skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 415 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (GU L 176, 27.6.2013, p. 1).



64. L-istituzzjonijiet għandhom juru l-kapaċità tagħhom li jkejlu u jirrapportaw il-pożizzjoni ta' likwidità tagħhom fi żmien qasir u jkollhom kapaċitajiet li jwettqu analiżi tal-likwidità ta' pożizzjonijiet attwali fil-livell ta' entitajiet materjali u tal-grupp għal muniti materjali, skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 415 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Huma għandhom ikunu jistgħu wkoll jikkonfermaw li l-ħtiġijiet ta' likwidità ta' kull entità mhux materjali, u l-obbligi li jirriżultaw f'kull munita mhux materjali, ma jirrapprezentawx riskju għall-pożizzjoni ta' likwidità tal-istituzzjoni f'riżoluzzjoni.
65. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw il-fatturi ewlenin tal-likwidità fil-perjodu ta' qabel ir-riżoluzzjoni u fir-riżoluzzjoni. Fl-identifikazzjoni tal-fatturi ewlenin, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kriżijiet ta' natura differenti.
66. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-analiżi tal-likwidità, imsemmija fil-paragrafu 68 tiġi aġġornata kif meħtieġ fil-livell ta' entitajiet materjali, u l-istituzzjonijiet għandhom iwasslu din l-informazzjoni f'waqtha lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, bl-għan aħħari li jiddeskrivu sorsi ta' likwidità possibbli biex jappoġġaw ir-riżoluzzjoni, skont it-Taqsima B(20) tal-Anness għad-Direttiva 2014/59/UE.
67. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-metriċi indikati fil-paragrafu 68 fil-livell tal-grupp ta' riżoluzzjoni, għal kull entità ġuridika materjali<sup>15</sup> u, fejn rilevanti, għal fergħat speċifiċi fil-grupp ta' riżoluzzjoni, b'mod aggregat, fuq bażi individwali u skont il-munita materjali. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jagħtu dettalji dwar is-suppożizzjonijiet li joqogħdu fuqhom fit-tbassir tal-evoluzzjoni tal-valur tal-likwidità tal-kapaċità ta' kontrobilanċ.
68. L-istituzzjonijiet għandhom jissimulaw il-flussi tal-flus, għal entrati tal-karta bilanċjali u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, u l-kapaċità ta' kontrobilanċ f'xenarji ta' riżoluzzjoni differenti:
- għall-grupp ta' riżoluzzjoni, għal kull entità ġuridika materjali u, fejn rilevanti, għal fergħat speċifiċi fil-perimetru tal-grupp ta' riżoluzzjoni fuq bażi individwali;
  - fil-livell aggregat fil-munita tar-rapportar u fil-livell ta' kull munita materjali, inklużi l-muniti kollha rilevanti għall-partecipazzjoni tal-istituzzjonijiet fl-FMIs; u
  - fuq aktar perjodi ta' żmien, minn lejl għal perjodu ta' żmien suffiċjenti wara r-riżoluzzjoni (pereżempju, sitt xhur).
69. Meta jiġu stmati l-likwidità u l-finanzjament meħtieġa għall-implimentazzjoni tal-istrategija ta' riżoluzzjoni, kif imsemmi fil-paragrafu 68, l-istituzzjonijiet għandhom jagħtu attenzjoni partikolari:
- l-ostakli legali, regolatorji u operazzjonali għat-trasferibiltà tal-likwidità, speċjalment intragrupp;

---

<sup>15</sup> Identifikati skont il-paragrafu 66.

- b. l-obbligi relatati ma' attivitajiet ta' pagament, ta' kklerjar u ta' saldu, inkluż bidliet fid-domanda għal-likwidità u sorsi meħtieġa biex jiġu ssodisfati dawn l-obbligi, kif ukoll effetti potenzjali ta' likwidità ta' azzjonijiet negattivi meħuda mill-FMIs jew l-intermedjarji tal-FMI;
- c. ir-rekwiżiti tal-kontroparti u tal-kollateral, inkluż dawk li jirriżultaw mis-sħubija tas-CCP u tal-FMI, bħal zieda fir-rekwiżiti tal-marġni inizjali jew ta' varjazzjoni għall-istrumenti finanzjarji matul u wara r-risoluzzjoni;
- d. is-sospensjoni kuntrattwali, terminazzjoni u drittijiet ta' nettjar/tpaċija li l-kontropartijiet jistgħu jkunu intitolati jeżerċitaw fuq ir-risoluzzjoni tal-istituzzjoni;
- e. il-flussi ta' likwidità bejn il-grupp ta' risoluzzjoni u l-entitajiet tal-grupp barra mill-perimetru tal-grupp ta' risoluzzjoni u jekk dawn għandhomx jiġu analizzati f'kompetizzjoni ġusta u jivvalutaw ir-robustezza legali tagħhom fir-risoluzzjoni;
- f. l-ostakli legali u operazzjonali għar-ghan f'waqtu tal-kollateral disponibbli;
- g. il-ħtiġijiet minimi u "massimi" ta' likwidità fl-istess ġurnata, l-ispejjeż tal-operat u l-ħtiġijiet tal-kapital tax-xogħol; u
- h. il-faċilitajiet ta' likwidità tal-bank ċentrali disponibbli, u t-termini u l-kundizzjonijiet relatati għall-aċċess u l-ħlas lura.

### Mobilizzazzjoni ta' assi u riżorsi privati oħra

70.L-istituzzjonijiet għandu jkollhom il-kapaċità li:

- a. jidentifikaw l-assi kollha li potenzjalment jistgħu jikkwalifikaw bħala kollateral eligibbli biex jappoġġaw il-finanzjament fir-risoluzzjoni;
- b. jiddifferenzjaw bejn assi aggravati u assi mhux aggravati, u jiddeterminaw id-drittijiet legali kemm għall-kollateral mirhun kif ukoll għal dak mhux mirhun;
- c. jimmonitorjaw kollateral disponibbli u mhux aggravat fil-livell tal-grupp ta' risoluzzjoni u ta' kull entità ġuridika jew fergħa materjali fil-perimetru tal-grupp ta' risoluzzjoni fuq bażi individwali, għal kull munita materjali; u
- d. jirrapportaw informazzjoni dwar kollateral disponibbli f'livell granulari (inkluż dwar l-eligibbiltà tal-bank ċentrali, il-munita, it-tip ta' assi, il-post, il-kwalità tal-kreditu), anke taħt kundizzjonijiet li jinbidlu malajr.

71.L-istituzzjonijiet għandhom joperazzjonalizzaw il-mobilizzazzjoni tal-kollateral, jiżviluppaw u jiddokumentaw il-passi operazzjonali kollha meħtieġa, inkluż il-perjodu ta' żmien u l-proċessi ta' governanza, anke biex jimmobilizzaw kollateral li jista' jkun jinsab f'sussidjarji u/jew fergħat li joperaw f'muniti differenti. Il-mobilizzazzjoni tal-kollateral disponibbli għandha tiġi vvalutata

u l-effettività u r-robustezza operazzjonali tiegħu għandhom jiġu evalwati u ttestjati b'mod regolari (mill-inqas kull sena), biex jinkludu, pereżempju, il-kapaċità ta' bejgħ, repo jew self kontra ċerti assi. L-istituzzjonijiet għandhom jagħtu attenzjoni partikolari lill-impedimenti għall-moviment tal-fondi u l-impedimenti legali f'guriżdizzjonijiet barranin. Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom il-kapaċità li jikkalkulaw u jirrapportaw l-ammont ta' assi li huma trasferibbli liberament fil-grupp, filwaqt li jqisu wkoll il-htieġa li jissodisfaw ir-rekwiżiti regolatorji lokali u jissodisfaw il-htigijiet ta' likwidità operazzjonali.

### Aċċess għal faċilitajiet ordinarji tal-bank ċentrali

72. L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw il-htieġa u l-kapaċità tagħhom li jimmonetizzaw il-kollateral ma' partijiet terzi, inkluż kwalunkwe htieġa jew kapaċità potenzjali li jitolbu likwidità minn faċilitajiet ta' bank ċentrali ordinarji.
73. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li jitqiesu wkoll il-kundizzjonijiet għall-aċċess għal faċilitajiet ta' bank ċentrali ordinarji minn entitajiet legali materjali ta' istituzzjoni f'rizoluzzjoni, inkluż il-kundizzjonijiet minimi li għandhom jiġu ssodisfati, ir-rekwiżiti tal-kollateral, it-tul ta' żmien, jew termini oħra.
74. L-istituzzjonijiet jenhtieġ li jkunu jistgħu jipprovdu informazzjoni dwar l-ammont, u l-post fi ħdan il-grupp, ta' assi li jkunu mistennija jikkwalifikaw bħala kollateral għall-faċilitajiet tal-bank ċentrali, skont l-Artikolu 29(2) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

### Kooperazzjoni transkonfinali

75. Fil-każ ta' rizoluzzjoni ta' grupp transkonfinali, l-awtoritajiet ta' rizoluzzjoni fil-livell tal-grupp u l-awtoritajiet ta' rizoluzzjoni tas-sussidjarji għandhom jikkooperaw biex jappoġġaw l-implimentazzjoni konsistenti u effettiva ta' pjanijiet ta' finanzjament ta' rizoluzzjoni lokali u tal-grupp kollu.

## 4.3 Ir-rekwiżiti minimi relatati mas-sistemi ta' informazzjoni skont l-Artikolu 29 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075

### 4.3.1 Ittestjar tas-sistemi ta' informazzjoni

76. Dawn il-linji gwida jintroduċu għadd ta' kundizzjonijiet biex l-istituzzjonijiet ikunu jistgħu jipprovdu informazzjoni rilevanti lill-awtoritajiet ta' rizoluzzjoni f'waqtha. Dan huwa partikolarment il-każ għall-kontinwità operazzjonali u l-finanzjament u l-likwidità fir-risoluzzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jorganizzaw sessjonijiet ta' Prattika biex juru l-kapaċitajiet tagħhom imsemmija fit-taqsimiet 4.1.1, 4.2.1 u 4.3.2. Waqt li l-kapaċitajiet qed jissaħħu, dawn is-sessjonijiet ta' Prattika għandhom isiru fuq bażi regolari sakemm l-awtorità ta' rizoluzzjoni tkun sodisfatta u tiddeċiedi li tnaqqas il-frekwenza.

### 4.3.2 Sistemi ta' informazzjoni għall-valutazzjoni

77.L-istituzzjonijiet għandu jkollhom kapaċitajiet (inkluż l-MIS u l-infrastruttura teknoloġika) biex jappoġġaw il-forniment f'waqtu ta' *data* ta' valutazzjoni f'livell suffiċjenti ta' granularità biex jippermettu li jitwettqu valutazzjonijiet f'perjodu ta' żmien xieraq. Dawk il-kapaċitajiet huma stabbiliti fil-kapitolu tal-MIS tal-manwal ta' valutazzjoni tal-EBA<sup>16</sup>.

## 4.4 Rekwiżiti minimi relatati ma' kwistjonijiet transkonfinali skont l-Artikolu 30 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075

### 4.4.1 Ir-rikonoxximent kuntrattwali ta' rikapitalizzazzjoni interna u s-setgħat ta' sospensjoni tar-riżoluzzjoni

78.L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jistgħu jipprovdu lista ta' kuntratti konklużi skont il-liġi ta' pajjiż terz. Din il-lista għandha tidentifika l-kontroparti, l-obbligi għall-istituzzjonijiet u jekk il-kuntratt huwiex qed jiġi eżentat minn jew huwiex imprattikabbli<sup>17</sup> għar-rikonoxximent kuntrattwali jew jekk inkludix it-termini ta' rikonoxximent kuntrattwali għal setgħat ta' rikapitalizzazzjoni interna u ta' sospensjoni, f'konformità mal-Artikoli 55 u 71a, rispettivament, tad-Direttiva 2014/59/UE.

79.Meta jimmonitorjaw il-konformità mill-istituzzjonijiet mal-Artikolu 71.7 tad-Direttiva 2014/59/UE, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkunsidraw il-mezzi l-aktar xierqa, filwaqt li jqisu l-isfond legali nazzjonali:

- a. Jintbagħtu ittri lill-istituzzjonijiet ikkonċernati;
- b. Il-pubblikazzjoni/id-distribuzzjoni ta' memo ċirkolari lill-istituzzjonijiet;
- c. Il-pubblikazzjoni tal-aspettattiva li l-istituzzjonijiet jeħtieġ li jikkonformaw mar-rekwiżit;
- d. Il-ħruġ ta' deċiżjonijiet / ordnijiet amministrattivi;
- e. Il-ħruġ ta' regolamenti /atti (lokali) godda.

80.L-istituzzjonijiet għandhom iwettqu awtovalutazzjonijiet u jiddikjaraw jekk humiex kapaċi jipprovdu d-*data* meħtieġa fil-format u l-kronoloġija xierqa.

---

<sup>16</sup> <https://www.eba.europa.eu/eba-highlights-importance-data-and-information-preparedness-perform-valuation-resolution>

<sup>17</sup> Sa fejn hu possibbli

81. L-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni għandhom ikompli jivverifikaw il-konformità mal-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafi 78 u 80 bl-użu tal-mezzi li ġejjin kif xieraq:

- a. Jitolbu biex id-*data* titwassal f'format predeterminat f'ċerti intervalli ta' żmien. Dan jista' jiġi eżaminat aktar b'talba *ad hoc* biex tiġi ttestjata l-kapaċità tal-istituzzjoni li tipprovdi d-*data* meħtieġa f'perjodu qasir ta' żmien;
- b. Jitolbu li l-istituzzjonijiet iwettqu analiżi tan-nuqqasijiet dwar l-informazzjoni miġbura u disponibbli fis-sistemi tagħhom kontra s-settijiet minimi ta' informazzjoni pprovduti fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1712<sup>18</sup>;
- c. Jiddeżinjaw il-funzjoni tal-awditjar intern tal-istituzzjoni biex tiġi vverifikata l-konformità. Abbażi ta' dan ir-rieżami tal-awditjar, tintbagħat dikjarazzjoni lill-awtorità ta' rizzoluzzjoni bl-eżitu tal-proċess ta' rieżami;
- d. Jorganizzaw sessjoni ta' eżercizzji ta' Prattika.

#### Obbligi tal-awtoritajiet fil-kulleġġi ta' rizzoluzzjoni

82. Sabiex jimmonitorjaw b'mod effettiv ir-rizzolvibiltà fil-kulleġġi, l-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni għandhom, f'kull laqgħa annwali, jipprovdu aġġornament dwar il-progress li jkun sar f'kull ġurisdizzjoni matul l-aħħar ċiklu ta' ppjanar tar-rizzoluzzjoni, u jipprovdu kronoloġija għall-implimentazzjoni tar-rekwiżiti stabbiliti f'dawn il-linji gwida. Il-mudell għall-monitoraġġ tal-progress huwa pprovdut fl-Anness 2 għal dawn il-linji gwida.

## 4.5 L-implimentazzjoni tar-rizzoluzzjoni

83. L-istituzzjonijiet, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni, għandhom jiddeskrivu l-aspetti operazzjonali kollha tal-istrategija ta' rizzoluzzjoni, u l-miżuri operazzjonali meħtieġa għaliha, kif stabbilit f'din it-taqsimha ta' dawn il-linji gwida fil-playbooks (inkluż ir-responsabbiltajiet, il-proċeduri ta' eskalazzjoni, l-assigurazzjoni tal-kwalità u r-regolamenti rilevanti kollha) u jevalwaw u jittestjaw dawk l-aspetti b'mod regolari permezz ta' sessjonijiet ta' Prattika. Fl-imsemmija playbooks, l-istituzzjonijiet għandhom ikopru wkoll ix-xenarji xierqa u jiddeskrivu r-regolamenti interni rilevanti kollha.

84. Peress li l-aspetti operazzjonali tal-istrategija ta' rizzoluzzjoni huma fil-biċċa l-kbira marbuta mal-ġhodda/għodod li għandhom jintużaw, u jmissu ma' diversi aspettattivi deskritti fil-kapitoli

---

<sup>18</sup> Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1712 tas-7 ta' Ġunju 2016 li jissupplimenta d-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-rizzoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investment, rigward standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw sett minimu ta' informazzjoni dwar kuntratti finanzjarji li għandha tkun fir-rekords dettaljati u ċ-ċirkustanzi li fihom ir-rekwiżit għandu jkun impost (ĠU L 258, 24.9.2016, p. 1).

li ġejjin, l-istituzzjonijiet għandhom juru kapacitajiet ta' ttestjar u operazzjonalizzazzjoni kif deskritt aktar 'l isfel f'dawn il-linji gwida.

#### 4.5.1 Mekkanizmu ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna

##### Żvilupp tal-aspetti esterni tal-mekkanizmu ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna

85. Peress li l-eżekuzzjoni esterna tar-rikapitalizzazzjoni interna tinvolvi partijiet differenti fl-industrija, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jimpenjaw ruħhom mal-partijiet rilevanti kollha, u bħala minimu mal-istituzzjonijiet, l-infrastrutturi tas-suq u awtoritajiet rilevanti oħrajn. L-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw biex ifasslu mekkanizmu ta' skambju kredibbli.

86. L-istituzzjonijiet, li għandhom jappoġġaw b'mod attiv lill-awtoritajiet ikkonċernati, għandhom jiżguraw li dan il-mekkanizmu ta' skambju jkun applikabbli b'mod operattiv għalihom. Bħala tali, għandhom jistabbilixxu f'playbook ta' rikapitalizzazzjoni interna proċess li jimplementa l-mekkanizmu ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna li jkun konformi mal-qafas regolatorju nazzjonali applikabbli u jenfasizzaw kif dan il-proċess:

- a. jindirizza t-twaqqif, il-kancellazzjoni jew is-sospensjoni mill-elenkar jew in-negozjar tat-titoli;
- b. jindirizza r-riskju ta' tranżazzjonijiet mhux saldati<sup>19</sup>;
- c. jindirizza l-elenkar jew l-elenkar mill-ġdid, u l-ammissjoni għan-negozjar ta' titoli ġodda jew pretensjonijiet oħra;
- d. jippermetti l-konsenja ta' ekwità lil kredituri rikapitalizzati internament;
- e. ikopri l-aġġustament potenzjali li jista' jkun meħtieġ fi stadju aktar tard ladarba l-firxa sħiħa tat-telf tal-istituzzjoni tkun magħrufa, pereżempju, abbażi tal-eżitu tal-valutazzjoni finali; u
- f. jippermetti li l-ekwità residwa potenzjali mhux ikklejmjata tkun ikklejmjata lil hinn mill-perjodu ta' skambju inizjali. Azzjonisti ġodda jew sidien ġodda tal-ekwità ma jistgħux jiġu identifikati u kkuntattjati immedjatament matul l-istadju bikri tal-eżekuzzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna. Għalhekk, il-mekkanizmu ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna għandu jippermettilhom jitolbu d-drittijiet tagħhom fi stadju aktar tard.

---

<sup>19</sup> Ir-riżoluzzjoni tista' ssejtni waqt li n-negozjar tat-titoli jkun sejtni iżda jkun għadu ma ġiex saldat.



- g. jikkonforma mal-obbligi ta' divulgazzjoni tagħhom skont ir-Regolament (UE) Nru 596/2014<sup>20</sup>.

87. Għal gruppi transkonfinali, ir-rwoli tal-awtoritajiet tad-domicilju u ospitanti fil-proċess ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna għandhom jiġu determinati *ex ante* permezz ta' kulleġġi ta' riżoluzzjoni/gruppi ta' ġestjoni ta' kriżi.

#### Żvilupp tal-aspetti interni tal-mekkanizmu ta' skambju ta' rikapitalizzazzjoni interna

88. L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw f'playbook l-aspetti interni kollha tar-rikapitalizzazzjoni interna, il-kronoloġija, il-proċessi interni li jiżguraw it-trasferiment tat-telf lill-entità ta' riżoluzzjoni, il-passi individwali għat-tniżżil fil-valur u l-konverżjoni skont it-tip ta' strument.

89. L-istituzzjonijiet għandhom jistabbilixxu f'playbook kif se jkunu jistgħu jikkomunikaw l-informazzjoni meħtieġa għall-fini ta' valutazzjoni skont it-taqsim 4.3.2 ta' dawn il-linji gwida u għall-ordni ta' rikapitalizzazzjoni interna.

90. L-istituzzjonijiet għandhom juru kif ikunu jistgħu jaġġornaw il-karta bilanċjali tagħhom fuq il-bażi tal-valutazzjoni provviżorja fi żmien qasir bħal matul tmiem il-ġimgħa tar-riżoluzzjoni.

91. Meta jistabbilixxu l-aspetti interni tar-rikapitalizzazzjoni interna, l-istituzzjonijiet għandhom mill-inqas jikkunsidraw l-aspetti li ġejjin: l-impedimenti legali, l-impedimenti kontabilistiċi, l-impatt tat-taxxa, il-karatteristiċi speċifiċi għall-istrument, l-SPVs, il-ħeġġijiet, l-imġħax akkumulat, l-obbligazzjonijiet miżmuma mill-istituzzjoni nnifisha, u l-aġġustamenti għas-suppożizzjonijiet.

#### 4.5.2 Riorganizzazzjoni tan-negozju

92. Wara li tittieħed id-deċiżjoni dwar azzjoni ta' riżoluzzjoni, il-miżuri meħtieġa ta' riorganizzazzjoni tan-negozju x'aktarx li jkollhom jiġu implimentati sabiex tiġi restawrata b'mod fattibbli u komprensiv il-vijabbiltà ta' istituzzjoni. Dawn il-ħtiġijiet ikunu jinkludu kemm il-ħtiġijiet ta' riorganizzazzjoni tan-negozju mmirati lejn ir-restawr tal-vijabbiltà tal-entità kif ukoll ir-riorganizzazzjoni tal-mudell tal-forniment tas-servizz f'każ ta' trasferiment lil akkwirent jew istituzzjoni tranżitorja jew is-separazzjoni ta' parti mill-grupp pereżempju, fil-każ ta' strateġija ta' punt ta' dħul multiplu (MPE).

#### Kapaċitajiet li jirfdu l-produzzjoni tal-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju

93. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ proċess ta' governanza għall-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju (BRP) skont l-Artikolu 52 tad-Direttiva 2014/59/UE u r-

<sup>20</sup> Regolament (UE) Nru 596/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar l-abbuż tas-suq (Regolament dwar l-abbuż tas-suq).



Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1400<sup>21</sup> li għandu jiġi adottat fejn meħtieġ. Il-proċess ta' governanza għandu jiżgura l-involvement xieraq tal-oqsma tan-negozju, l-unitajiet u l-korpi kollha tal-istituzzjoni.

94. L-istituzzjonijiet għandhom juru li għandhom fehim ċar tal-arranġament ta' koordinazzjoni konkluz bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti skont it-Titolu III tal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-pjanijiet ta' riorganizzazzjoni tan-negozju skont id-Direttiva 2014/59/UE.<sup>22</sup>

95. Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet ikollhom fis-seħħ proċess ta' komunikazzjoni tal-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u lill-awtoritajiet kompetenti, li jippermetti lil dawn l-awtoritajiet jivvalutaw malajr il-vijabbiltà tiegħu skont l-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1400. Dan il-proċess għandu jispeċifika l-mod li bih il-kummenti u l-mistoqsijiet dwar il-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju pprezentati mill-awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni se jiġu indirizzati malajr mill-istituzzjonijiet.

96. L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jistgħu juru kif il-BRP jiġi emendat wara valutazzjoni mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti.

#### Identifikazzjoni ta' u ppjanar għal għażliet potenzjali ta' riorganizzazzjoni tan-negozju

97. Kwalunkwe element ta' pjan futur ta' riorganizzazzjoni tan-negozju li huwa antiċipat, jew bħala element ewlieni għall-eżekuzzjoni tal-istrateġija ta' riżoluzzjoni, inkluż kwalunkwe element dwar is-separazzjoni operazzjonali ta' partijiet tal-grupp fil-każ ta' MPE jew fil-każ tal-użu tal-għodda tas-separazzjoni tal-assi, jew li huwa probabbli ħafna li jseħħ (bħal għażliet ta' rkupru jew stralc solvendi għal portafolli kumplessi), għandu jiġi rifless f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni digà fil-fażi tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni.

98. B'mod partikolari, l-elementi skont l-Artikolu 2(1)c, l-Artikolu 2(2), kif ukoll deskrizzjoni ta' livell għoli tas-sorsi potenzjali ta' finanzjament kif elenkati fl-Artikolu 3(1)b tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1400 jenħtieġ li jiġu kkunsidrati f'dak ir-rigward.

#### Is-separabbiltà għall-appoġġ tar-riżoluzzjoni u r-riorganizzazzjoni tan-negozju

99. Meta l-istrateġija ta' riżoluzzjoni jew l-għażliet ta' riorganizzazzjoni tan-negozju identifikati minn qabel ikunu ġew identifikati skont it-taqsimha preċedenti u jipprevedu s-separazzjoni ta' xi partijiet ta' istituzzjoni jew grupp, l-istituzzjonijiet għandhom juru l-kapaċità tagħhom li jagħmlu dan malajr. Dan tipikament jibqa' jgħodd għall-implimentazzjoni effettiva ta' punt ta' dħul multiplu (MPE) u strategiji li jipprevedu t-trasferiment ta' parti(jiet) tal-grupp.

<sup>21</sup> Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1400 tal-10 ta' Mejju 2016 li jissupplimenta d-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw l-elementi minimi ta' pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju u l-kontenut minimu tar-rapporti dwar il-progress fl-implimentazzjoni tal-pjan (ĠU L 228, 23.8.2016, p. 1).

<sup>22</sup> EBA/GL/2015/21.



100. Fejn rilevanti, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom il-kapaċità li jidentifikaw u jisseparaw il-portafolli tal-assi. Jenġtiegħ li jkunu jistgħu jgħaqqdu b'mod adegwat dawk l-assi u l-obbligazzjonijiet u jenġtiegħ li jagħtu attenzjoni partikolari lill-assi li ma jistgħux jiġu sseparati minn xulxin, filwaqt li jqisu wkoll liema klassijiet ta' arrangamenti huma protetti matul it-trasferiment parzjali tal-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni, f'konformità mal-Artikolu 76 tad-Direttiva 2014/59/UE u l-ispeċifikazzjonijiet ulterjuri pprovduti mir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/867.<sup>23</sup>
101. Għall-fini li tintwera s-separabbiltà ta' grupp ta' riżoluzzjoni fil-kuntest ta' strateġija tal-MPE, l-istituzzjonijiet, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, għandhom jistabbilixxu b'mod ċar x'inhu l-mudell operattiv fil-mira, u kif dan se jinkiseb f'perjodu ta' żmien raġonevoli. Pereżempju, jekk il-pjan ta' ristrutturar jipprevedi t-trasferiment tal-konsenja ta' servizzi rilevanti minn entità tal-grupp riżolut lil fornitur terz jew lill-entità separata, għandu jintwera b'mod ċar kif dan se jinkiseb, u f'liema perjodu ta' żmien. L-istess japplika fil-każ ta' internalizzazzjoni ta' servizzi rilevanti fil-livell tal-entità riżolta f'każ ta' riżoluzzjoni.

#### Awtorizzazzjoni mill-ġdid u approvazzjonijiet

102. L-istituzzjonijiet, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, għandhom jidentifikaw l-approvazzjonijiet u l-awtorizzazzjonijiet superviżorji u regolatorji rilevanti li jkunu jeħtieġu biex jimplimentaw l-azzjoni ta' riżoluzzjoni u, sa fejn ikun possibbli, jistabbilixxu proċeduri sabiex jiżguraw il-ħruġ f'waqtu tal-approvazzjonijiet u l-awtorizzazzjonijiet meħtieġa.
103. B'mod partikolari, (a) il-kumpaniji finanzjarji li għadhom kif ġew stabbiliti għandu jkollhom bżonn japplikaw għal awtorizzazzjoni biex iwettqu attivitajiet regolati; (b) il-manigġers u d-diretturi prospettivi godda għandu jkollhom bżonn jiksbu approvazzjonijiet superviżorji xierqa; (c) fil-każ tal-istrateġiji tal-MPE, l-istabbiliment ta' arrangamenti ta' esternalizzazzjoni mal-entitajiet preċedenti tal-grupp jista' jkun jeħtieġ li jiġi approvat u (d) it-trasferiment tal-kontroll lil azzjonisti godda jista' jwassal għal bidla fir-rekwiżiti ta' kontroll (bħall-approvazzjoni regolatorja ta' parteċipazzjonijiet azzjonarji kwalifikanti).
104. Għall-finijiet ta' tali awtorizzazzjoni mill-ġdid u approvazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jistabbilixxu proċeduri ċari li jippermettu l-interazzjoni u l-koordinazzjoni bla xkiel bejniethom u mal-awtoritajiet ta' superviżjoni finanzjarja.
105. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti, għandhom jirrieżaminaw il-miżuri ta' ristrutturar imressqa mill-istituzzjonijiet. Fil-kuntest ta' strateġija tal-MPE, għandha tingħata attenzjoni partikolari lill-vijabbiltà tal-arrangamenti operazzjonali li jkunu fis-seħħ wara r-riżoluzzjoni.

---

<sup>23</sup> Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/867 tas-7 ta' Frar 2017 dwar klassijiet ta' arrangamenti li għandhom jiġu protetti fi trasferiment parzjali ta' proprjetà skont l-Artikolu 76 tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 131, 20.5.2017, p. 15).

### 4.5.3 Governanza fl-eżekuzzjoni tar-risoluzzjoni

106. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħh proċeduri ta' governanza biex jappoġġaw it-teħid ta' deċiżjonijiet f'waqtu fir-risoluzzjoni għal tnejnija effettiva u implimentazzjoni f'waqtha tal-istrateġija ta' risoluzzjoni mill-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, li jippermettu wkoll l-għoti ta' informazzjoni rilevanti u sorveljanza effettiva.

#### Ġestjoni u kontroll tal-istituzzjoni matul ir-risoluzzjoni

107. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jiċċaraw fil-pjanijiet ta' risoluzzjoni (i) ir-responsabbiltajiet fil-ġestjoni tal-istituzzjoni u s-setgħat u d-drittijiet ta' governanza li jistgħu jiġu eżerċitati mill-awtorità ta' risoluzzjoni, l-amministratur tar-risoluzzjoni (manigġers speċjali maħtura skont l-Artikolu 35 tad-Direttiva 2014/59/UE), u l-manigġment tal-istituzzjoni matul il-perjodu ta' risoluzzjoni u kwalunkwe ristrutturar sussegwenti; u (ii) il-kontroll tal-istituzzjoni.

108. Fil-każ ta' istituzzjoni tranżitorja jew ta' trasferiment, l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jista' jkollhom bżonn jistabbilixxu ftehimiet biex jidderieġu attivitajiet ewlenin tal-istituzzjoni tranżitorja operattiva.

109. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jikkunsidraw li jikkomunikaw il-qafas għall-kontroll u l-ġestjoni matul il-perjodu tar-rikapitalizzazzjoni interna lis-suq fiż-żmien tar-risoluzzjoni.

#### Tneħħija u ħatra tal-manigġment

110. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jispeċifikaw l-ambitu tat-tneħħija tal-membri tal-korp manigġerjali u l-manigġment għoli u l-ħatra ta' manigġment ġdid skont iċ-ċirkostanzi tal-falliment tal-istituzzjoni u kwalunkwe azzjoni diġà meħuda mill-istituzzjoni jew mill-awtoritajiet superviżorji fil-fażi ta' rkupru.

111. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jeħtieġu li l-istituzzjonijiet ikollhom għażliet u arrangamenti fis-seħh biex iżommu persunal ewleni tal-istituzzjoni (kif identifikat mill-istituzzjonijiet) fir-risoluzzjoni, inkluż jekk meħtieġ biex tiġi ffaċilitata l-applikazzjoni tal-istrateġija tar-risoluzzjoni.

112. L-awtoritajiet kompetenti, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, għandhom jispeċifikaw il-kriterji li manigġment ġdid ikun mistenni jissodisfa, u liema informazzjoni, direzzjoni, awtorizzazzjoni, u dokumentazzjoni li jista' jkollhom bżonn.

#### Trasferiment ta' kontroll lil sidien u manigġers godda

113. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jiżviluppaw mekkaniżmu ċar għal (i) l-istabbiliment tas-sjieda l-ġdida tal-istituzzjoni bħala riżultat tal-iskambju ta' rikapitalizzazzjoni interna; u (ii) it-tranżizzjoni lejn stat fejn jiġu eżerċitati d-drittijiet ta' governanza u kontroll mis-sidien il-godda.

114. Tali mekkaniżmu għandu jiġi ddivulgat pubblikament *ex ante* (kif xieraq) u enfasizzat fil-komunikazzjonijiet fil-ħin tar-risoluzzjoni.

#### 4.5.4 Komunikazzjoni

115. Komunikazzjoni ċara ta' informazzjoni rilevanti lill-kredituri, lill-partecipanti fis-suq u lil partijiet ikkonċernati ewlenin oħrajn għandha tippromwovi ċ-ċertezza u l-prevedibbiltà, u b'hekk tillimita l-kontaġġu u trawwem il-fiduċja fl-azzjoni ta' risoluzzjoni.

#### Strateġija ta' komunikazzjoni

116. L-istituzzjonijiet, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, għandhom jiżviluppaw strateġija komprensiva ta' komunikazzjoni mal-kredituri u mas-suq għall-perjodu ta' risoluzzjoni.

117. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ strateġija ta' komunikazzjoni li tinkludi, kif xieraq, dokumenti mudell, mistoqsijiet u twegġibiet frekwenti u għodod oħra li għandhom jintużaw fi stadji ewlenin tal-perjodu ta' risoluzzjoni.

118. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw gruppi kritiċi esterni u interni ta' partijiet ikkonċernati, li jeħtieġ li jiġu infurmati fil-proċess ta' risoluzzjoni, inkluż il-gruppi ta' partijiet ikkonċernati stabbiliti fl-Artikolu 22(6) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075 kif ukoll il-fornituri rilevanti ta' servizzi jew assi operazzjonali. Għandha tithejja u tinzamm aġġornata lista tal-partijiet ikkonċernati esterni u interni kritiċi identifikati, sabiex tkun lesta għall-kondiviżjoni mal-awtorità ta' risoluzzjoni.

119. L-istituzzjonijiet għandhom jabbozzaw strateġija ta' komunikazzjoni mmirata għall-gruppi ta' partijiet ikkonċernati identifikati filwaqt li jantiċipaw kunsiderazzjonijiet ta' kunfidenzjalità.

120. Għal kull grupp identifikat ta' partijiet ikkonċernati, il-pjan ta' komunikazzjoni għandu jkun fih il-messaġġi ewlenin (u l-livell ta' dettall ta' dawk il-messaġġi) li għandhom jiġu kkomunikati biex tiġi promossa l-fiduċja fl-istituzzjoni matul ir-risoluzzjoni. Il-messaġġi ewlenin għandhom ikunu robusti, konsistenti u jinftehmha faċilment u jinkludu, fost l-oħrajn:

- a. dikjarazzjoni ġenerali bbażata fuq il-livell ta' komunikazzjoni li x'aktarx ikun meħtieġ skont l-azzjonijiet ta' risoluzzjoni li jistgħu jittieħdu; u
- b. informazzjoni dwar il-konsegwenzi tar-risoluzzjoni għall-grupp rispettiv tal-partijiet ikkonċernati sabiex jiġu promossi ċ-ċertezza u l-prevedibbiltà.

121. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw meta l-komunikazzjoni mal-partijiet ikkonċernati identifikati tkun meħtieġa u jiddefinixxu strateġija u proċeduri għall-prevenzjoni ta' żvelar potenzjali ta' informazzjoni.

122. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw is-sid tal-komunikazzjoni (unità/funzjoni responsabbli mid-definizzjoni tal-messaġġ) u, jekk differenti, l-unità/il-funzjoni responsabbli mit-tixrid tal-



messaġġ, flimkien ma' kanali ta' komunikazzjoni effettivi u l-infrastruttura li se tkun meħtieġa u użata għall-implimentazzjoni tal-istrateġija ta' komunikazzjoni u t-tixrid ta' messaġġi rilevanti.

123. L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw kwalunkwe komunikazzjoni lill-parteciċipanti fis-suq li jistgħu jkunu meħtieġa jagħmlu skont ir-regimi ta' divulgazzjoni legali nazzjonali applikabbli.

## Anness 1 – Kronologija tar-riżoluzzjoni

---

124. Jistgħu jiġu identifikati stadji differenti għat-tnejjja u l-eżekuzzjoni tal-istrategija ta' riżoluzzjoni magħżula, prinċipalment kif muri: (i) l-ippjanar tar-riżoluzzjoni (kemm mill-awtorità ta' riżoluzzjoni - it-tfassil tal-pjan u l-valutazzjoni tar-riżolvibiltà) kif ukoll mill-istituzzjoni (titjib tar-riżolvibiltà); (ii) tnejjja għar-riżoluzzjoni; (iii) "tmiem il-ġimgħa tar-riżoluzzjoni"; u (iv) l-għeluq tar-riżoluzzjoni.
125. L-ippjanar tar-riżoluzzjoni jinkludi analiżi tal-istrutturi legali, finanzjarji u operazzjonali tal-istituzzjonijiet, l-identifikazzjoni ta' funzjonijiet u servizzi kritiċi, kif ukoll analiżi tal-istrutturi kapitali u ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet, bil-ħsieb li jitfasslu strategiji ta' riżoluzzjoni fattibbli u kredibbli. Dan l-eżerċizzju jinkludi wkoll valutazzjoni tal-punt sa fejn l-istituzzjonijiet huma mhejjja għall-eżekuzzjoni tal-istrategija ta' riżoluzzjoni ppreferuta billi jiġu identifikati impedimenti għar-riżolvibiltà tagħhom u, fejn meħtieġ, jitfasslu pjanijiet biex jiġu indirizzati dawn l-impedimenti.
126. F'fażi preparatorja għar-riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti jhejju għall-adozzjoni ta' skemi ta' riżoluzzjoni, megħjuna minn valutazzjonijiet indipendenti li jinfurmawhom dwar jekk il-kundizzjonijiet għar-riżoluzzjoni u l-applikazzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna humiex issodisfati, u liema għodod ta' riżoluzzjoni għandhom finalment jiġu implimentati. Il-kapaċità tas-sistemi ta' informazzjoni ta' ġestjoni tal-istituzzjonijiet (MIS) li jipprovdu informazzjoni preċiża u f'waqtha hija fundamentali għall-prestazzjoni affidabbli u robusta ta' dawk il-valutazzjonijiet.
127. It-"tmiem il-ġimgħa tar-riżoluzzjoni" hija l-fażi (preferibbilment isseħħ meta s-swieq jingħalqu, kif jissuġġerixxi l-isem) li tibda bid-determinazzjoni li entità qed tfalli jew x'aktarx tfalli u li tinkludi l-proċessi interni kollha meħtieġa għall-adozzjoni tal-iskema ta' riżoluzzjoni mill-awtorità kompetenti rilevanti. F'każ li tiġi applikata rikapitalizzazzjoni interna tal-banek miftuħa bħala għodda ta' riżoluzzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom xahar mill-applikazzjoni tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna biex ihejju pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju għall-approvazzjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni. Għal implimentazzjoni effiċjenti u effettiva tal-istrategija ta' riżoluzzjoni u l-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju li jakkumpanja, l-istituzzjonijiet jeħtieġ li jantici paw, kemm jista' jkun, u jkollhom fis-seħħ arrangamenti ta' governanza, pjanijiet ta' komunikazzjoni u MIS adegwati.
128. Wara l-eżekuzzjoni tal-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw jekk l-azzjonisti u l-kredituri affettwati kinux jirċievu indirizzar aħjar kieku minflok, l-istituzzjonijiet daħlu fi proċedimenti normali ta' insolvenza. Din il-valutazzjoni se tiġi infurmata minn valutazzjoni indipendenti oħra, li tippermetti lill-awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi jekk l-azzjonisti u l-kredituri affettwati humiex intitolati għal kwalunkwe kumpens jew le.



## Anness 2 – Mudell għall-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà (ara d-dokument separat)

## Anness 3: Lista tal-entrati minimi li għandhom jiġu inklużi fir-repożitorju tal-kuntratti

---

### Entrati essenzjali

- 1) Identifikatur [ara CIR Mudell Z 8.00, 0005]
  - 2) Data tal-bidu tal-kuntratt
  - 3) Data tat-tmiem tal-kuntratt
  - 4) Data ta' tiġdid li jmiss
  - 5) Partijiet għall-kuntratt u dettalji ta' kuntatt (isem, indirizz irregiſtrat, pajjiż ta' reġistrazzjoni, LEI jew numru ta' reġistrazzjoni korporattiv, kumpanija prinċipali fejn applikabbli) [ara CIR Mudell Z 8.00, 0020-0050]
  - 6) Sottokuntrattur (Iva/Le)
  - 7) Parti mill-grupp [ara CIR Mudell Z 8.00, 0060] (jekk is-servizz huwiex ipprovdut minn ġewwa jew barra l-grupp - Iva/Le)
  - 8) Parti mill-grupp ta' riżoluzzjoni (jekk is-servizz huwiex ipprovdut minn ġewwa jew barra l-grupp ta' riżoluzzjoni - Iva/Le)
  - 9) Dipartiment tal-grupp responsabbli mill-indirizzar tal-operazzjonijiet prinċipali koperti mill-kuntratt (isem u identifikatur uniku)
  - 10) Deskrizzjoni qasira tas-servizz
  - 11) L-istruttura tal-ipprezzar hija prevedibbli, trasparenti u stabbilita f'kundizzjonijiet ta' kompetizzjoni ġusta (Iva/Le)
- L-ispiza totali (stmata) tal-baġit annwali għas-servizz jew il-prezz fejn aktar rilevanti
- 12) Il-grad ta' kritikalità (għoli, medju, irid jiġi vvalutat)
  - 13) Funzjoni kritika li għaliha s-servizz huwa rilevanti [ara CIR Mudell Z 8.00, 0070-0080]

- 14) Linji tan-negozju ewlenin li għalihom huwa rilevanti s-servizz
  - 15) Grupp(i) ta' rizzoluzzjoni li għalihom huwa rilevanti s-servizz (isem il-grupp ta' rizzoluzzjoni)
  - 16) Isem il-fornitur tas-servizz alternattiv
  - 17) Ġurisdizzjoni(jiet) tal-kuntratt jew tal-proċess tat-tilwim, inkluż il-proċeduri ta' agġudikazzjoni miftiehma, il-medjazzjoni, u l-arbitraġġ jew is-soluzzjoni interna tat-tilwim
  - 18) Liġi li tirregola [ara CIR 2018/1624 Mudell Z 8.00, 0110]
  - 19) Pajjiż(i) fejn jiġu pprovduti s-servizzi (jekk differenti mill-pajjiż ta' registrazzjoni tal-fornitur)
  - 20) Kuntratt reżiljenti għar-rizzoluzzjoni (skont il-karatteristiċi reżiljenti tar-rizzoluzzjoni)(Iva/Le/Parzjalment33)
  - 21) Penali għas-sospensjoni, il-ksur tal-kuntratt jew it-terminazzjoni, id-dewmien fil-pagamenti
  - 22) Il-kawża/i għal terminazzjoni bikrija
  - 23) Perjodu ta' avviż ta' terminazzjoni għall-fornitur
  - 24) Tul ta' żmien tal-assistenza ta' wara t-terminazzjoni (xhur)
- Entrati addizzjonali
- 1) Relazzjonijiet bejn il-kuntratti (eż. kontroreferenzjar bejn il-FLS u l-kuntratti principali)
  - 2) Kundizzjonijiet tal-pagament (eż. pagament bil-quddiem/pagament wara)
  - 3) Eżistenza ta' klawkoli ta' tiġdid awtomatiku (Iva/Le)
  - 4) Miri ta' prestazzjoni kwantitattivi għall-fornitur (eż. 10 liċenzji għal XYZ)
  - 5) Miri ta' prestazzjoni kwalitattivi
  - 6) Parti(jiet) li għandhom permess jiterminaw
  - 7) Hin stmat għas-sostitwibbiltà [ara CIR 2018/1624 Mudell Z 8.00, 0090]