

EBA/GL/2021/06

---

ESMA35-36-2319

---

2 ta' Lulju 2021

---

## Linji Gwida

---

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

# 1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

---

## Status ta' dawn il-Linji Gwida

1. Dawn il-Linji Gwida jinħarġu skont l-Artikolu 16 tar-Regolamenti dwar l-ASE<sup>1</sup>. Skont l-Artikolu 16(3), l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-Linji Gwida.
2. Dawn il-Linji Gwida jstabbilixxu Prattiki superviżorji xierqa fi f'ndan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja u dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat. L-awtoritajiet kompetenti li għalihom japplikaw dawn il-Linji Gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-Linji Gwida huma indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

## Obbligi ta' rapportar

3. Skont l-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 humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa [18.12.2021]. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din id-data ta' skadenza, l-awtorità kompetenti se titqies bħala mhux konformi mill-EBA u l-ESMA. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) bir-referenza "EBA/GL/2021/06" u l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ESMA lil [managementbody.guidelines@esma.europa.eu](mailto:managementbody.guidelines@esma.europa.eu) bir-referenza "ESMA35-36-2319". 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 se 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.

---

<sup>1</sup> ESMA - Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE.

EBA - Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE.



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

---

### Sugġett

5. Dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw aktar, skont l-Artikolu 91(12) tad-Direttiva 2013/36/UE<sup>2</sup> u l-Artikolu 9(1) it-tieni subparagrafu tad-Direttiva 2014/65/UE<sup>3</sup>, ir-rekwiżiti dwar l-adegwatezza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni b'mod partikolari, il-kunċetti ta' impenn ta' żmien suffiċjenti; l-onestà, l-integrità u l-indipendenza tal-ħsieb ta' membru tal-korp ta' ġestjoni; għarfien kollettiv adegwat, ħiliet u esperjenza tal-korp ta' ġestjoni; 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 ta' ġestjoni huwa speċifikat ukoll skont l-artikoli msemmija hawn fuq.
6. Il-Linji Gwida jispeċifikaw ukoll elementi dwar l-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tal-uffiċjal kap finanzjarju (CFO), meta dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp ta' ġestjoni, u meta dawn ikunu identifikati b'approċċ ibbażat fuq ir-riskju minn dawk 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 dwar il-proċessi tal-valutazzjoni, il-politiki u l-prattiki ta' governanza relatati, inkluż il-prinċipju tal-indipendenza applikabbli għal ċerti membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu.

### Destinatarji

7. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4 (2) (i) tar-Regolament 1093/2010 u fl-Artikolu 4(3) (i) tar-Regolament 1095/2010, lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4(1) ta' dak ir-Regolament li huma istituzzjonijiet għall-finijiet tal-applikazzjoni tad-Direttiva 2013/36/UE kif definiti fil-punt 3 tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, filwaqt li jitqies ukoll l-Artikolu 3(3) ta' dik id-Direttiva, u lill-partecipanti fis-swieq finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament 1095/2010 li huma ditti tal-investment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65/UE ("istituzzjonijiet").

---

<sup>3</sup> 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).

## Kamp ta' applikazzjoni

8. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor bħala li jirreferu direttament jew għall-istituzzjonijiet tas-CRD, jew għall-istituzzjonijiet rilevanti, dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-istituzzjonijiet kollha, kif definit fihom.
9. L-istituzzjonijiet tas-CRD soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE għandhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata, inklużi s-sussidjarji tagħhom li mhumiex soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE, anke jekk ikunu stabbiliti f'pajjiż terz, inklużi ċentri finanzjarji offshore, skont l-Artikolu 109 ta' dik id-Direttiva.
10. Il-Linji Gwida huma maħsuba li jhaddnu kull struttura ta' bord eżistenti u ma jippromwovux struttura partikolari. Il-Linji Gwida ma jinterferixxux mal-allokazzjoni ġenerali tal-kompetenzi skont id-dritt soċjetarju nazzjonali. 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 kollha. Il-korp ta' ġestjoni, kif definit fil-punti (7) u (8) tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, għandu jitqies li għandu funzjonijiet manigerjali (eżekuttivi) u superviżorji (mhux eżekuttivi)<sup>4</sup>.
11. It-termini “korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali tiegħu” u “korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu” li jintużaw matul dawn il-Linji Gwida ma jirreferux għal xi struttura ta' governanza speċifika u r-referenzi għall-funzjoni manigerjali (eżekuttiva) jew superviżorja (mhux eżekuttiva) għandhom jinftiehem bħala li japplikaw għall-korpi jew għall-membri tal-korp ta' ġestjoni responsabbli minn dik il-funzjoni skont il-liġi nazzjonali.
12. Fi Stati Membri fejn il-korp ta' ġestjoni jiddelega parti mill-funzjonijiet eżekuttivi, jew il-funzjonijiet eżekuttivi kollha lil persuna jew lil korp eżekuttiv intern (pereżempju uffiċjal kap eżekuttiv (CEO), tim manigerjali jew kumitat eżekuttiv), il-persuni li jwettqu dawk il-funzjonijiet eżekuttivi abbażi ta' dik id-delega għandhom jitqiesu li jikkostitwixxu l-funzjoni manigerjali tal-korp ta' ġestjoni. Għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, kwalunkwe referenza għall-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali 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 ikunu għandhom ma ġewx 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 ta' ġestjoni f'dawn il-Linji Gwida huma eżerċitati direttament mill-azzjonisti, mill-membri jew mis-sidien tal-istituzzjoni minflok mill-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li tali responsabbiltajiet u deċiżjonijiet relatati jiġu eżerċitati, sa fejn ikun possibbli, skont il-Linji Gwida applikabbli għall-korp ta' ġestjoni.

---

<sup>4</sup> Ara wkoll il-premessa 56 tad-Direttiva 2013/36/UE.

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 mid-dritt rilevanti tal-UE jew mil-liġi nazzjonali.
15. Kwalunkwe referenza għal "riskji" f'dawn il-Linji Gwida għandha tinkludi wkoll riskji ta' hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu u fatturi ta' riskju ambjentali, soċjali u ta' governanza.

## Definizzjonijiet

16. 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, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

---

### Istituzzjonijiet

tfisser istituzzjonijiet kif definiti fil-punt 3 tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE b'kunsiderazzjoni wkoll tal-Artikolu 3(3) ta' dik id-Direttiva, u ditti tal-investment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65/UE.

---

### Istituzzjonijiet tas-CRD

tfisser istituzzjonijiet kif definiti fil-punt 3 tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE u b'kunsiderazzjoni tal-Artikolu 3(3) ta' dik id-Direttiva, u ditti tal-investment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65 li għalihom japplika l-Artikolu 2(2) tad-Direttiva 2019/2034.

---

### Istituzzjonijiet rilevanti

tfisser istituzzjonijiet kif definiti fil-punt 3 tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE b'kunsiderazzjoni wkoll l-Artikolu 3(3) ta' dik id-Direttiva, u ditti tal-investment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(1) tad-Direttiva 2014/65/UE li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet kollha biex jikkwalifikaw bħala ditti tal-investment żgħar u mhux interkonnessi skont l-Artikolu 12(1) tar-Regolament (UE) 2019/2033.

---

### Istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti

Tfisser istituzzjonijiet tas-CRD imsemmija fl-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE (istituzzjonijiet globali sistemikament importanti (G-SIIs), u, istituzzjonijiet sistemikament importanti oħra (O-SIIs), u, kif xieraq, istituzzjonijiet oħra tas-CRD determinati mill-awtorità kompetenti jew il-liġi nazzjonali, abbażi ta' valutazzjoni tad-daqs u l-organizzazzjoni interna tal-istituzzjonijiet, u n-natura, il-kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħhom, u għall-finijiet tal-Artikolu 91 tad-Direttiva 2013/36/UE kumpaniji azzjonarji finanzjarji u

	kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta li jissodisfaw waħda mill-kundizzjonijiet imsemmija qabel.
<b>Istituzzjonijiet rilevanti elenkati u istituzzjonijiet elenkati</b>	tfisser istituzzjonijiet rilevanti jew istituzzjonijiet rispettivament li l-istrumenti finanzjarji tagħhom huma ammessi għan-negozjar f'suq regolat kif imsemmi fil-lista li għandha tigi ppubblikata mill-ESMA skont l-Artikolu 56 tad-Direttiva 2014/65/UE, fi Stat Membru wieħed jew aktar. <sup>5</sup>
<b>Persunal</b>	tfisser l-impjegati kollha ta' istituzzjoni u tas-sussidjarji tagħha fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament, inkluzi sussidjarji li mhumiex soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE, u l-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali u fil-funzjoni supervizorja tiegħu.
<b>Adegwatezza</b>	tfisser il-grad sa fejn individwu jitqies li għandu reputazzjoni tajba u li jkollu, individwalment u kollettivament ma' individwi oħra, għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati biex iwettaq id-dmirijiet tiegħu. L-adeqwatezza tkopri wkoll l-onestà, l-integrità u l-indipendenza tal-moħħ ta' kull individwu u l-kapaċità tiegħu jew tagħha li jiddedika biżżejjed ħin biex iwettaq dmirijietu.
<b>Membru</b>	tfisser membru propost jew maħtur tal-korp ta' ġestjoni.
<b>Uffiċjal kap eżekuttiv (CEO)</b>	tfisser il-persuna li hija responsabbli mill-ġestjoni u mit-tmexxija tal-attivitajiet kummerċjali globali ta' istituzzjoni.
<b>Titolari ta' funzjonijiet ewlenin</b>	<p>tfisser persuni li għandhom influwenza sinifikanti fuq id-direzzjoni tal-istituzzjoni, iżda li la huma membri tal-korp ta' ġestjoni u lanqas is-CEO. Dawn jinkludu l-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux membri tal-korp ta' ġestjoni, u, fejn ikunu identifikati skont approċċ ibbażat fuq ir-riskju mill-istituzzjonijiet rilevanti, titolari ta' funzjonijiet ewlenin oħra.</p> <p>Titolari ta' funzjonijiet ewlenin oħra jistgħu jinkludu kapijiet ta' linji operatorji sinifikanti, fergħat taż-Żona Ekonomika Ewropea/Assoċjazzjoni Ewropea tal-Kummerċ Ħieles, sussidjarji f'pajjiżi terzi u funzjonijiet interni oħra.</p>

<sup>5</sup> 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).

<b>Kapijiet ta' funzjonijiet ta' kontroll intern</b>	tfisser il-persuni fl-ogħla livell ġerarkiku inkarigati mill-ġestjoni effettiva tal-operat ta' kuljum tal-funzjonijiet indipendenti tal-ġestjoni tar-riskju, tal-verifika tal-konformità u tal-awditjar intern.
<b>Uffiċjal kap finanzjarju (CFO)</b>	tfisser il-persuna li hija globalment responsabbli mill-ġestjoni tal-attivitajiet kollha li ġejjin: il-ġestjoni tar-riżorsi finanzjarji, l-ippjanar finanzjarju u r-rapportar finanzjarju.
<b>Konsolidament prudenzjali</b>	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) Nru 575/2013.
<b>Istituzzjoni tal-konsolidazzjoni</b>	tfisser istituzzjoni li hija meħtieġa tirrispetta r-rekwiżiti prudenzjali abbażi tas-sitwazzjoni konsolidata f'konformità mal-Ewwel Parti, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 <sup>6</sup> jew mar-rekwiżiti prudenzjali abbażi tas-sitwazzjoni konsolidata f'konformità mal-Artikolu 7 tar-Regolament (UE) 2019/2033.
<b>Diversità</b>	tfisser is-sitwazzjoni fejn il-karatteristiċi tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, inklużi l-età, il-ġeneru, il-provenjenza ġeografika u l-isfond edukattiv u professjonali tagħhom, ikunu differenti sa punt li jippermetti varjetà ta' fehmiet fi ħdan il-korp ta' ġestjoni.
<b>Provenjenza ġeografika</b>	tfisser ir-regjun fejn persuna tkun kisbet sfond kulturali, edukattiv jew professjonali.
<b>Induzzjoni</b>	tfisser kwalunkwe inizjattiva jew programm li jhejji persuna għal pożizzjoni speċifika ġdida bħala membru tal-korp ta' ġestjoni.
<b>Taħriġ</b>	tfisser kwalunkwe inizjattiva jew programm li jtejjeb il-ħiliet, l-għarfien jew il-kompetenza tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, fuq bażi kontinwa jew ad hoc.
<b>Azzjonist</b>	tfisser persuna li tipossjedi ishma f'istituzzjoni jew, skont il-forma legali ta' istituzzjoni, sidien jew membri oħrajn tal-istituzzjoni.

<sup>6</sup> Ara wkoll l-RTS dwar il-konsolidament prudenzjali fi:

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2021/973355/Final%20Report%20Draft%20RTS%20methods%20of%20consolidation.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2021/973355/Final%20Report%20Draft%20RTS%20methods%20of%20consolidation.pdf)



**Direttorat**

tfisser pożizzjoni bħala membru tal-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni jew ta' entità ġuridika oħra. Fejn il-korp ta' ġestjoni, skont il-forma legali tal-entità, ikun kompost minn persuna waħda, din il-pożizzjoni tghodd ukoll bħala direttorat.

**Direttorat mhux eżekuttiv**

tfisser direttorat li fih persuna tkun responsabbli mis-sorveljanza u l-monitoraġġ tat-teħid ta' deċiżjonijiet manigerjali minghajr kompiti eżekuttivi fi ħdan entità.

**Direttorat eżekuttiv**

tfisser direttorat li fih persuna tkun responsabbli mit-tmexxija effettiva tal-kummerċ ta' entità.

**Superviżur tal-AML/CFT**

tfisser awtorità kompetenti responsabbli mis-superviżjoni tal-konformità tal-istituzzjonijiet mad-dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849.

## 3. Implimentazzjoni

### Data ta' applikazzjoni

17. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mill-31 ta' Diċembru 2021.

### Tħassir

Il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin (EBA/GL/2017/12) tas-26 ta' Settembru 2017 għandhom jithassru b'effett mill-31 ta' Diċembru 2021.

## 4. Linji Gwida

---

### Titolu I - Applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità

18. 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.
19. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-daqs, l-organizzazzjoni interna u n-natura, l-iskala u l-kumplessità 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 żgħar u inqas kumplessi, b'mod partikolari, jistgħu jimplimentaw politiki u proċessi aktar sempliċi. L-istituzzjonijiet għandhom jinnotaw li d-daqs jew l-importanza sistemika ta' istituzzjoni ma tistax, waħedha, tkun indikattiva tal-punt sa fejn istituzzjoni tkun esposta għal riskji. 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 ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin u mal-elementi sabiex titqies id-diversità meta jiġu reklutati membri għall-korp ta' ġestjoni u biex jiġu pprovduti biżżejjed riżorsi għall-induzzjoni u t-taħriġ tagħhom.
20. Il-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni għandu jkollhom indipendenza tal-ħsieb irrispettivament mid-daqs, l-organizzazzjoni interna u n-natura tal-istituzzjoni, il-kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħha u l-kompiti u r-responsabbiltajiet tal-pożizzjoni speċifika, inklużi s-sħubiji miżmuma fil-komitati tal-korp ta' ġestjoni.
21. 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:
  - a. id-daqs tal-istituzzjoni f'termini tat-total tal-karta bilanċjali, l-assi tal-klijenti miżmuma jew ġestiti u/jew il-volum tat-tranzazzjonijiet ipproċessati mill-istituzzjoni jew mis-sussidjarji tagħha fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali;
  - b. il-forma ġuridika tal-istituzzjoni, inkluż jekk l-istituzzjoni tagħmilx parti minn grupp jew le u, jekk iva, il-valutazzjoni tal-proporzjonalità għall-grupp;
  - c. 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-istrateġija kummerċjali sottostanti, in-natura u l-kumplessità tal-attivitajiet kummerċjali u l-istruttura organizzazzjonali tal-istituzzjoni;
- g. l-istrateġija tar-riskju, il-predispożizzjoni għar-riskju u l-profil tar-riskju attwali tal-istituzzjoni, filwaqt li jitqies ukoll ir-riżultat tal-valutazzjoni annwali tal-adeqwatezza tal-kapital;
- h. l-awtorizzazzjoni lill-istituzzjonijiet biex jużaw mudelli interni għall-kejl tar-rekwiżiti tal-kapital, fejn rilevanti;
- i. it-tip ta' klijenti<sup>7</sup>; u
- j. in-natura u l-kumplessità tal-prodotti, tal-kuntratti jew tal-istrumenti offruti mill-istituzzjoni.

## Titolu II – Kamp ta' applikazzjoni tal-valutazzjonijiet tal-idoneità mill-istituzzjonijiet

### 1. Il-valutazzjoni tal-istituzzjonijiet tal-idoneità individwali tal-membri tal-korp ta' ġestjoni

22. L-Istituzzjonijiet għandu jkollhom ir-responsabilità primarja li jiżguraw, f'konformità mal-Artikolu 91(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, li l-membri tal-korp ta' ġestjoni jkunu individwalment adatti f'kull ħin u għandhom jivvalutaw jew jivvalutaw mill-ġdid l-adeqwatezza, b'mod partikolari:
- a. meta japplikaw għall-awtorizzazzjoni biex jibdew negozju;
  - b. meta jsejtnu bidliet materjali fil-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni, inklużi:
    - i. meta jinħatru membri godda tal-korp ta' ġestjoni, inkluż bħala riżultat ta' akkwizizzjoni diretta jew indiretta jew zieda f'partecipazzjoni kwalifikanti

---

<sup>7</sup> 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 taġixxi bħala klijent, kif deskritt fl-Artikolu 30 ta' dik id-Direttiva.

f'istituzzjoni<sup>8</sup>. Din il-valutazzjoni għandha tkun limitata għal membri li jkunu għadhom kif inġatru;

- ii. meta jinġatru mill-ġdid membri tal-korp ta' ġestjoni, jekk ir-rekwiżiti tal-pożizzjoni jkunu nbidlu jew jekk il-membri jinġatru għal pożizzjoni differenti fil-korp ta' ġestjoni. 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 26 u 27.

23. Il-valutazzjoni inizjali u kontinwa tal-idoneità individwali tal-membri tal-korp ta' ġestjoni hija r-responsabbiltà tal-istituzzjonijiet, mingħajr preġudizzju għall-valutazzjoni li ssir mill-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet superviżorji.

24. 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 ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu u deċiżjonijiet maniġerjali rilevanti oħrajn 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.

25. Meta ssir valutazzjoni għal pożizzjoni speċifika, il-valutazzjoni tal-għarfien, il-ħiliet, l-esperjenza u l-impenn ta' ħin suffiċjenti għandha tqis ir-rwol tal-pożizzjoni speċifika kkonċernata. Il-livell u n-natura tal-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza suffiċjenti meħtieġa minn membru tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu jistgħu jvarjaw minn dawk li huma meħtieġa minn membru tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu, speċjalment jekk dawn il-funzjonijiet jiġu assenjati lil korpi differenti.

26. L-istituzzjonijiet għandhom jimmonitorjaw l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni fuq bażi kontinwa biex jidentifikaw, fid-dawl ta' kwalunkwe fatt ġdid rilevanti, sitwazzjonijiet fejn

---

<sup>8</sup> 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 il-proċeduri għall-ġħoti u ċ-ċaħda ta' talbiet għal awtorizzazzjoni ta' ditti tal-investiment, disponibbli fuq is-siti web tal-ESMA. Ara wkoll l-(abbozz) tal-ITS dwar il-proċeduri u l-forom għall-akwiżizzjoni u ż-żieda fil-partecipazzjonijiet kwalifikanti f'istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment rispettivament, disponibbli fuq is-siti web tal-EBA u tal-ESMA: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/its-on-the-procedures-and-forms-in-respect-of-acquisitions-and-increases-of-qualifying-holdings> u [https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/2015-613\\_final\\_report\\_and\\_assessment\\_rts\\_its.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/2015-613_final_report_and_assessment_rts_its.pdf)

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 ta' ġestjoni;
  - b. f'każ ta' impatt materjali fuq ir-reputazzjoni ta' membru tal-korp ta' ġestjoni, jew tal-istituzzjoni, inklużi każijiet fejn il-membri ma jikkonformawx mal-politika tal-istituzzjoni dwar il-kunflitti ta' interess;
  - c. fejn ikun hemm raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li sar jew qed isir jew qed isir attentat ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu jew ikun hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' dik l-istituzzjoni u b'mod partikolari f'sitwazzjonijiet fejn l-informazzjoni disponibbli tissuġġerixxi li l-istituzzjoni:
    - i. ma tkunx implimentat kontrolli interni xierqa jew mekkaniżmi ta' sorveljanza biex tissorvelja u timmitiga r-riskji tal-ML/TF (eż. identifikati minn sejbiet superviżorji minn spezzjonijiet fuq il-post jew spezzjonijiet mhux fuq il-post, djalogu superviżorju jew fil-kuntest ta' sanzjonijiet);
    - ii. instab li kienet qed tikser l-obbligi tal-AML/CFT tagħha fl-Istat Membru tad-domicilju jew dak ospitanti jew f'pajjiż terz;
    - iii. tkun bidlet materjalment l-attività tan-negozju jew il-mudell tan-negozju tagħha b'mod li jissuġġerixxi li l-esponiment tagħha għar-riskju tal-ML/TF żdied b'mod sinifikanti;
  - d. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni.
27. L-istituzzjonijiet għandhom ukoll jirrivalutaw l-impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru tal-korp ta' ġestjoni jekk dak il-membri jassumi direttorat addizzjonali jew jibda jwettaq attivitajiet rilevanti godda, inklużi attivitajiet politiċi.
28. L-istituzzjonijiet għandhom jibbażaw il-valutazzjonijiet tal-idoneità tagħhom fuq il-kunċetti definiti fit-Titolu III, filwaqt li jqisu d-diversità tal-korp ta' ġestjoni kif speċifikat fit-Titolu V, u għandhom jimplementaw politika u proċessi tal-idoneità kif stabbilit, rispettivament, fit-Titoli VI u VII.

## 2. Il-valutazzjoni tal-istituzzjonijiet tal-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni

29. Biex jissodisfaw l-obbligu stabbilit fl-Artikolu 91(7) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li, f'kull ħin, il-korp ta' ġestjoni jipposjedi b'mod kollettiv għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati biex ikun jista' jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjoni, inklużi r-riskji ewlenin.

Minkejja l-esperjenza, l-għarfien u r-rekwiżit tal-ħiliet għal kull membru tal-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-kompożizzjoni ġenerali tal-korp ta' ġestjoni tirrifletti firxa wiesgħa biżżejjed ta' għarfien, ħiliet u esperjenza biex wieħed jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjoni, inklużi r-riskji ewlenin.

30. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jew jirivalutaw l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni, b'mod partikolari:

- a. meta ssir applikazzjoni għal awtorizzazzjoni biex wieħed jibda negozju, inklużi sitwazzjonijiet fejn attivitajiet addizzjonali huma awtorizzati;
- b. meta jseħħu bidliet materjali fil-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni, inklużi:
  - i. meta jinħatru membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni, inkluż bħala riżultat ta' akwizizzjoni diretta jew indiretta jew zieda ta' parteċipazzjoni kwalifikanti f'istituzzjoni<sup>9</sup>;
  - ii. meta jinħatru mill-ġdid membri tal-korp ta' ġestjoni, jekk ir-rekwiżiti tal-pożizzjoni jkunu nbidlu jew jekk il-membri jinħatru f'pożizzjoni differenti fil-korp ta' ġestjoni;
  - iii. meta membri maħtura jew maħtura mill-ġdid ma jibqgħux membri tal-korp ta' ġestjoni;
- c. fuq bażi kontinwa, skont il-paragrafu 31.

31. L-istituzzjonijiet għandhom jirivalutaw l-idoneità kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, 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 ta' ġestjoni;
- c. fejn ikun hemm raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li sar jew qed isir jew hemm attentat ta' ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu jew ikun hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' dik l-istituzzjoni u b'mod partikolari f'sitwazzjonijiet fejn l-informazzjoni disponibbli tissuggerixxi li l-istituzzjoni
  - i. ma tkunx implimentat kontrolli interni xierqa jew mekkaniżmi ta' sorveljanza biex tissorvelja u timmitiga r-riskji tal-ML/TF (eż. identifikati minn sejbiet superviżorji minn spezzjonijiet fuq il-post jew spezzjonijiet mhux fuq il-post, djalogu superviżorju jew fil-kuntest ta' sanzjonijiet);

---

<sup>9</sup> Ara n-nota 17 f'qiegħ il-paġna.

- ii. instab li kienet qed tikser l-obbligi tal-AML/CFT tagħha fl-Istat Membru tad-domicilju jew dak ospitanti jew f'pajjiż terz;
  - iii. tkun bidlet materjalment l-attività tan-negozju jew il-mudell tan-negozju tagħha b'mod li jissuġġerixxi li l-esponiment tagħha għar-riskju tal-ML/TF żdied b'mod sinifikanti;
  - d. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni.
32. Fejn jitwettqu rivalutazzjonijiet tal-idoneità kollettiva, l-istituzzjonijiet għandhom jiffukaw il-valutazzjoni tagħhom fuq il-bidliet rilevanti fl-attivitàjiet kummerċjali, l-istrategiji u l-profil tar-riskju tal-istituzzjoni u fid-distribuzzjoni tal-kompiti fi ħdan il-korp ta' ġestjoni u l-effett tagħhom fuq l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenzi kollettivi meħtieġa tal-korp ta' ġestjoni.
33. 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.
34. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva inizjali u kontinwa tal-korp ta' ġestjoni hija r-responsabbiltà tal-istituzzjonijiet. Fejn il-valutazzjoni titwettag ukoll minn awtoritajiet kompetenti għall-finijiet superviżorji, ir-responsabbiltà li tivvaluta u tiżgura l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni tibqa' f'idejn l-istituzzjonijiet.

### 3. Il-valutazzjoni tal-istituzzjonijiet rilevanti tal-adeqwatezza tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin

35. Għalkemm l-istituzzjonijiet kollha għandhom jiżguraw li l-persunal tagħhom ikun kapaċi jwettag il-funzjonijiet tiegħu b'mod adegwat, l-istituzzjonijiet rilevanti għandhom jiżguraw b'mod speċifiku li t-titolari ta' funzjonijiet ewlenin ikollhom reputazzjoni tajba suffiċjenti, ikollhom onestà u integrità u jkollhom 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'partecipazzjoni kwalifikanti f'istituzzjoni;
  - c. fejn meħtieġ, skont il-paragrafu 36.
36. L-istituzzjonijiet rilevanti 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 titwettag rivalutazzjoni. B'mod partikolari, għandha titwettag rivalutazzjoni fil-każijiet li ġejjin:

- a. meta jkun hemm thassib dwar l-idoneità tagħhom;
  - b. f'każ ta' impatt materjali fuq ir-reputazzjoni tal-individwu;
  - c. fejn ikun hemm raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li sar jew qed isir jew hemm attentat ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu jew ikun hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' dik l-istituzzjoni u b'mod partikolari f'sitwazzjonijiet fejn l-istituzzjoni:
    - i. ma tkunx implimentat kontrolli interni xierqa jew mekkaniżmi ta' sorveljanza biex tissorvelja u timmitiga r-riskji tal-ML/TF (eż. identifikati minn sejbiet superviżorji minn spezzjonijiet fuq il-post jew spezzjonijiet mhux fuq il-post, djalogo superviżorju jew fil-kuntest ta' sanzjonijiet);
    - ii. tinstab li kienet qed tikser l-obbligi tal-AML/CFT tagħha f'pajjiżha jew barra mill-pajjiż; jew
    - iii. tkun bidlet materjalment l-attività tan-negozju jew il-mudell tan-negozju tagħha b'mod li jissuġġerixxi li l-esponiment tagħha għar-riskju tal-ML/TF żdied b'mod sinifikanti;
  - d. bħala parti mir-rieżami tal-arrangamenti interni ta' governanza mill-korp ta' ġestjoni;
  - e. fi kwalunkwe każ li jista' b'mod ieħor jaffettwa materjalment l-idoneità tal-individwu.
37. Il-valutazzjoni tar-reputazzjoni, l-onestà, l-integrità, l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza individwali tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin għandha tkun ibbażata fuq l-istess kriterji bħal dawk applikati għall-valutazzjoni ta' tali rekwiżiti ta' idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni. Meta jiġu vvalutati l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza, għandhom jitqiesu r-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni speċifika.
38. Il-valutazzjoni tal-idoneità inizjali 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 – Kuncetti ta' idoneità elenkati fl-Artikolu 91(12) tad-Direttiva 2013/36/UE

### 4. Impenn suffiċjenti tal-ħin ta' membru tal-korp ta' ġestjoni

39. L-istituzzjonijiet għandhom jivalutaw jekk membru tal-korp ta' ġestjoni huwiex kapaci jimpenja biżżejjed ħin biex iwettaq il-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet tiegħu jew tagħha inkluż il-fehim tan-negozju tal-istituzzjoni, ir-riskji ewlenin tagħha u l-implikazzjonijiet tan-



negozju u l-istrategija tar-riskju. Fejn il-persuna jkollha mandat f'istituzzjoni CRD 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.

40. Il-membri għandhom ikunu kapaci wkoll iwettqu l-kompiti tagħhom f'perjodi ta' zieda partikolari fl-attività, bħal ristrutturar, rilokazzjoni tal-istituzzjoni, akkwizzizzjoni, fużjoni, xiri jew sitwazzjoni ta' krizi 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.

41. 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-sinerġiji possibbli meta dawn ikunu fl-istess grupp, inkluż meta jaġixxu f'isem persuna ġuridika jew bħala sostitut ta' membru tal-korp ta' ġestjoni;
- b. id-daqs, in-natura, il-kamp ta' applikazzjoni u l-kumplessità tal-attivitajiet tal-entità li tagħha l-membri huwa direttur u, b'mod partikolari, jekk l-entità hijjex entità mhux tal-UE;
- c. il-preżenza ġeografika tal-membri u l-ħin tal-ivvjagġar meħtieġ għar-rwol;
- d. l-għadd ta' laqgħat skedati għall-korp ta' ġestjoni;
- 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 ta' ġestjoni;
- 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-membri 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 komputu 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. valutazzjoni komparattiva disponibbli rilevanti dwar l-impenn ta' ħin, inkluża l-valutazzjoni komparattiva pprovduta mill-EBA<sup>10</sup>.
42. L-istituzzjonijiet għandhom iżommu rekord bil-miktub tar-rwol, tal-kompiti u tal-kapaċitajiet meħtieġa għall-pożizzjonijiet varji fi ħdan il-korp manigerjali 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.
43. Membru tal-korp manigerjali 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.
44. L-istituzzjonijiet għandhom jimmonitorjaw jekk il-membri tal-korp manigerjali jiddedikawx biżżejjed ħin biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom. Thejjija għal-laqgħat, l-attendenza u l-involvement attiv tal-membri fil-laqgħat tal-korp manigerjali huma kollha indikaturi tal-impenn tal-ħin.
45. Istituzzjoni għandha tqis ukoll l-impatt ta' kwalunkwe assenza fit-tul ta' membri tal-korp manigerjali, fil-valutazzjoni tagħha tal-impenn suffiċjenti ta' ħin ta' membri individwali oħrajn tal-korp manigerjali.
46. L-istituzzjonijiet għandhom iżommu registri tal-pożizzjonijiet professjonali u politiċi esterni kollha miżmuma mill-membri tal-korp manigerjali. 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 manigerjali li jiddedika biżżejjed ħin biex iwettaq il-funzjoni tiegħu jew tagħha, l-istituzzjoni għandha terġa' tivvaluta l-kapaċità tal-membru li jirrispetta/tirrispetta l-impenn suffiċjenti ta' ħin meħtieġ għall-pożizzjoni tiegħu jew tagħha.

## 5. Kalkolu tal-għadd ta' direttorati

47. Flimkien mar-rekwiżit li jiddedikaw ħin suffiċjenti biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom, il-membri tal-korp ta' ġestjoni li għandhom direttorat f'istituzzjoni CRD sinifikanti għandhom jikkonformaw mal-limitazzjoni tad-direttorati stabbilita fl-Artikolu 91(3) tad-Direttiva 2013/36/UE.

---

<sup>10</sup> Ċifri għas-sena 2015 huma inklużi bħala Anness għall-valutazzjoni tal-impatt ta' dawn il-Linji Gwida.

48. 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.
49. Meta diversi direttorati jitqiesu bħala direttorat waħdieni kif deskritt fl-Artikolu 91(4) tad-Direttiva 2013/36/UE u kif stabbilit fil-paragrafi 50 sa 55, 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.
50. Skont l-Artikolu 91(4)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, id-direttorati kollha miżmuma fl-istess grupp jitqiesu bħala direttorat waħdieni.
51. Skont l-Artikolu 91(4)(b)(ii) tad-Direttiva 2013/36/UE, id-direttorati kollha miżmuma f'impriżi li fihom l-istituzzjoni għandha parteċipazzjoni kwalifikanti, iżda li mhumiex sussidjarji inklużi fl-istess grupp, jitqiesu bħala direttorat waħdieni. Dak id-direttorat waħdieni f'parteċipazzjoni kwalifikanti jitqies bħala direttorat separat waħdieni, jiġifieri d-direttorat fl-istess istituzzjoni u d-direttorat waħdieni fil-parteċipazzjonijiet kwalifikanti tagħha flimkien jitqiesu bħala żewġ direttorati.
52. Meta diversi istituzzjonijiet fl-istess grupp ikollhom parteċipazzjonijiet kwalifikanti, id-direttorati fil-parteċipazzjonijiet kwalifikanti 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'parteċipazzjonijiet kwalifikanti 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-parteċipazzjonijiet kwalifikanti kollha tal-istess grupp jitqiesu flimkien bħala żewġ direttorati.
53. Meta membru tal-korp ta' ġestjoni jkollu direttorat fi gruppi jew impiżi 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 oġġla 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 ta' direttorati waħdiena li jirriżulta (pereżempju meta d-direttorati jkunu f'żewġ gruppi, fiż-żewġ każijiet fi ħdan impiżi li huma membri u fl-istess ħin fi ħdan impiżi li mhumiex membri tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali, għandhom jitqiesu biss żewġ direttorati waħdiena).
54. Id-direttorati f'entitajiet li ma jsewvux 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.
55. L-entitajiet li ma jsewvux 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 jiġġestixxu l-interessi ekonomiċi privati tal-membri tal-korp ta' ġestjoni jew tal-membri tal-familja tagħhom, diment li dawn ma jkunux jeħtieġu ġestjoni fuq bażi ta' kuljum mill-membri tal-korp ta' ġestjoni.

## 6. Għarfien, ħiliet u esperjenza xierqa

56. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni.
57. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni għandu jkollhom fehim ċar tal-arranġamenti 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' jirrizulta minnhom. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni għandhom ikunu kapaci jikkontribwixxu għall-implimentazzjoni ta' kultura, valuri korporattivi u mgħiba xierqa fil-korp ta' ġestjoni u fl-istituzzjoni<sup>11</sup>.
58. Mingħajr preġudizzju għat-traspożizzjoni nazzjonali tad-Direttiva 2015/849/UE, il-membri tal-korp ta' ġestjoni identifikat bħala responsabbli mill-implimentazzjoni tal-ligijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa biex jikkonforma mad-Direttiva (UE) 2015/849<sup>12</sup> għandu jkollu għarfien, ħiliet u esperjenza rilevanti tajbin rigward l-identifikazzjoni u l-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF, u l-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri tal-AML/CFT. Din il-persuna għandu jkollha fehim tajjeb tal-punt sa fejn il-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni jesponih għal riskji tal-ML/TF.
59. 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

---

<sup>11</sup> Ara wkoll il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>

<sup>12</sup> L-identifikazzjoni ta' membru tal-korp ta' ġestjoni bħala responsabbli mill-AML hija għall-fini tal-allokazzjoni tad-dmirijiet u hija mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltà finali tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali tiegħu għall-ġestjoni ta' kuljum tal-istituzzjoni u r-responsabbiltà tagħha mill-attivitajiet kollha tal-istituzzjoni.

- d. l-għarfien u l-ħiliet miksuba u murija mill-kondotta professjonali tal-membri tal-korp ta' ġestjoni.
60. Sabiex jivvalutaw kif xieraq il-ħiliet tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw li jużaw lista mhux eżawrjenti ta' ħiliet rilevanti stabbilita fl-Anness II għal dawn il-Linji Gwida, filwaqt li jqisu r-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni okkupata mill-membri tal-korp ta' ġestjoni.
61. Għandhom jitqiesu l-livell u l-profil tal-edukazzjoni tal-membri u jekk din hijex marbuta mas-servizzi bankarji u finanzjarji jew oqsma rilevanti oħrajn. 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.
62. 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-kumplessità tan-negozju kif ukoll mill-funzjoni li l-membri wettaq fi ħdanu.
63. Meta jiġu vvalutati l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza ta' membri tal-korp ta' ġestjoni, għandha titqies l-esperjenza teoretika u Prattika relata:
- mas-swieq bankarji u finanzjarji;
  - mar-rekwiżiti legali u l-qafas regolatorju;
  - mal-ippjanar strateġiku, il-fehim tal-istrateġija tan-negozju jew tal-pjan ta' direzzjoni tan-negozju ta' istituzzjoni u t-tweqqif tagħhom;
  - mal-ġestjoni tar-riskju (l-identifikazzjoni, il-valutazzjoni, il-monitoraġġ, il-kontroll u l-mitigazzjoni tat-tipi ewlenin ta' riskju ta' istituzzjoni inklużi r-riskji ambjentali, ta' governanza u soċjali u l-fatturi tar-riskju);
  - mal-kontabbiltà u l-awditjar;
  - mal-valutazzjoni tal-effikaċja tal-arranġamenti ta' istituzzjoni, l-iżgurar ta' governanza, sorveljanza u kontrolli effettivi; u
  - mal-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.
64. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manidgerjali tiegħu għandhom ikunu kisbu biżżejjed esperjenza Prattika u professjonali minn pożizzjoni manidgerjali matul perjodu twil biżżejjed. Pożizzjonijiet ta' terminu qasir jistgħu jitqiesu bħala parti mill-valutazzjoni, iżda tali

pożizzjonijiet waħedhom ma għandhomx ikunu biżżejjed biex jiġi preżunt li membru 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-membri, inkluża l-istruttura organizzattiva tiegħu;
  - d. il-kamp ta' applikazzjoni tal-kompetenzi, is-setgħat tat-teħid tad-deċiżjonijiet u r-responsabbiltajiet tal-membri;
  - e. l-għarfien tekniku miksub mill-pożizzjoni;
  - f. l-għadd ta' subordinati.
65. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandhom ikunu kapaċi jipprovdur sfida kostruttiva għad-deċiżjonijiet u s-sorveljanza effettiva tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu. Għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati għall-issodisfar tal-funzjoni superviżorja b'mod effettiv setgħu jinkisbu minn pożizzjonijiet akkademiċi jew amministrattivi rilevanti jew permezz tal-ġestjoni, is-superviżjoni jew il-kontroll ta' istituzzjonijiet finanzjarji jew ditti oħrajn.

## 7. Kriterji tal-idoneità kollettiva

66. Il-korp ta' ġestjoni għandu jkun kapaċi kollettivament jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjoni, inklużi r-riskji ewlenin. Sakemm ma jiġix indikat mod ieħor f'din it-taqsim, dawn il-kriterji għandhom jiġu applikati b'mod separat għall-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu u l-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu.
67. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni 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.
68. Il-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandhom ikunu kollettivament kapaċi jjsfidaw u jimmonitorjaw b'mod effettiv deċiżjonijiet li jkunu ttieħdu mill-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu.
69. L-oqsma kollha tal-għarfien meħtieġa għall-attivitajiet kummerċjali tal-istituzzjoni għandhom ikunu koperti kollettivament mill-korp ta' ġestjoni b'għarfien espert suffiċjenti fost il-membri tal-korp ta' ġestjoni. 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 ta'

gestjoni għandhom ikollhom kollettivament il-ħiliet biex jipprezentaw il-fehmiet tagħhom u jinfluwenzaw il-proċess tat-teħid tad-deċizjonijiet fi ħdan il-korp ta' gestjoni.

70. Il-kompożizzjoni tal-korp ta' gestjoni għandha tirrifletti l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza meħtieġa biex jissodisfa r-responsabbiltajiet tiegħu. Dan jinkludi l-fatt li l-korp ta' gestjoni kollettivament għandu fehim adegwat ta' dawk l-oqsma li l-membri huma responsabbli kollettivament minnhom u l-ħiliet sabiex jiġġestixxu 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. l-oqsma rilevanti ta' kompetenza settorjali/finanzjarja, inklużi s-swieq finanzjarji u kapitali, is-solvenza u l-mudelli, ir-riskji ambjentali, soċjali u ta' governanza u l-fatturi tar-riskju;
- d. il-kontabbiltà finanzjarja u r-rappurtar;
- e. il-gestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;
- f. it-teknoloġija tal-informazzjoni u s-sigurtà;
- g. is-swieq lokali, reġjonali u globali, fejn applikabbli;
- h. l-ambjent legali u regolatorju;
- i. il-ħiliet u l-esperjenza manigerjali;
- j. il-kapaċità tal-ippjanar strateġiku;
- k. il-gestjoni ta' gruppi (inter)nazzjonali u riskji relatati mal-istrutturi tal-grupp, fejn applikabbli.

71. Filwaqt li l-korp ta' gestjoni fil-funzjoni manigerjali tiegħu għandu jkollu kollettivament livell għoli ta' ħiliet manigerjali, il-korp ta' gestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkollu kollettivament biżżejjed ħiliet manigerjali biex jorganizza l-kompiti tiegħu b'mod effettiv u jkun jista' jifhem u jidfida l-prattiki manigerjali applikati u d-deċizjonijiet meħuda mill-korp ta' gestjoni fil-funzjoni manigerjali tiegħu.

## 8. Reputazzjoni, onestà u integrità

72. Membru tal-korp ta' gestjoni 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 73 sa 77. 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.

73. 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 supervizorja rilevanti, il-perjodu ta' żmien li jkun għadda minn meta jkun sar ir-reat, l-imgħiba tal-membru wara r-reat jew l-azzjoni, u r-rilevanza tar-reat jew l-azzjoni għar-rwol tal-membru. Għandu jitqies kwalunkwe rekord kriminali jew amministrattiv, filwaqt li għandhom jitqiesu l-perjodi ta' limitazzjoni li huma fis-sehħ fil-liġi nazzjonali.

74. Mingħajr preġudizzju għall-preżunzjoni tal-innocenza 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-attivitajiet bankarji, finanzjarji, tat-titoli, tal-assigurazzjoni, jew li jikkonċernaw swieq tat-titoli jew strumenti finanzjarji jew ta' pagament, inklużi liġijiet dwar il-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu jew kwalunkwe wieħed mir-reati predikati għall-ML stabbiliti fid-Direttiva (UE) 2015/849, il-korruzzjoni, il-manipulazzjoni tas-suq, jew l-abbuż minn informazzjoni privileġġata u l-użura;
  - ii. reati ta' dizonestà, frodi jew reati finanzjarji oħra;
  - iii. reati fiskali, kemm jekk imwettqa direttament kif ukoll indirettament, inkluż permezz ta' skemi ta' arbitraġġ tad-dividendi illegali jew ipprojbiti;
  - iv. reati oħrajn li jaqgħu taħt il-leġiżlazzjoni dwar il-kumpaniji, il-falliment, l-insolvenza jew il-protezzjoni tal-konsumatur;
- b. sejbiet rilevanti oħra attwali jew tal-passat u miżuri meħuda minn kwalunkwe korp regolatorju jew professjonali għan-nuqqas ta' konformità ma' kwalunkwe dispożizzjoni rilevanti li tirregola attivitajiet bankarji, finanzjarji, ta' titoli jew ta' assigurazzjoni jew kwalunkwe waħda mill-kwistjonijiet fil-paragrafu (a) hawn fuq.

75. 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<sup>13</sup>. Rapporti avversi oħra b'informazzjoni rilevanti, kredibbli u affidabbli (eż. bħala parti minn proċeduri ta' żvelar ta' informazzjoni protetta) għandhom jiġu kkunsidrati wkoll mill-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti.

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

- a. meta dan ikun debitur inadempjenti (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' stralċ 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 tagħha jew immexxija minnu jew minnha, jew li fihom il-membri għandu sehem sinifikanti.

77. Membri tal-korp ta' ġestjoni għandu jzomm standards għoljin ta' integrità u onestà. Mill-inqas, għandhom jitqiesu l-fatturi li ġejjin fil-valutazzjoni tar-reputazzjoni, tal-onestà u tal-integrità:

- a. kwalunkwe prova li l-persuna ma kinitx trasparenti, miftuħa u li ma wrietx kooperazzjoni fin-negozjati tagħha mal-awtoritajiet kompetenti;
- b. ir-rifjut, ir-revoka, l-irtirar jew l-espulsjoni ta' kwalunkwe reġistrazzjoni, awtorizzazzjoni, sħubija jew liċenzja biex twettaq kummerċ, negozju jew professjoni;
- c. ir-raġunijiet għal kwalunkwe tkeċċija minn impjeg jew kwalunkwe pożizzjoni ta' fiduċja, relazzjoni fiduċjarja, jew sitwazzjoni simili, jew talba biex jirriżenja minn impjeg f'pożizzjoni bħal din;
- d. l-iskwalifika minn kwalunkwe awtorità kompetenti rilevanti milli tagħxi bħala membru tal-korp ta' ġestjoni, inklużi l-persuni li jmxexxu b'mod effettiv in-negozju ta' entità; u

---

<sup>13</sup> 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](http://ec.europa.eu/justice/fundamental-rights/charter/index_en.htm)

- e. kwalunkwe evidenza oħra jew allegazzjoni serja bbażata fuq informazzjoni rilevanti, kredibbli u affidabbli li tissuggerixxi li l-persuna taġixxi b'mod li ma jkunx konformi ma' standards 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

78. 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 rilevanti fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Il-kriterji għall-valutazzjoni ta' "indipendenza fil-ħsieb" huma provduti fit-taqsima 9.2 u għall-valutazzjoni tal-prinċipju li "wieħed ikun indipendenti" fit-taqsima 9.3
79. Li wieħed jaġixxi b' "indipendenza tal-ħsieb" huwa mudell ta' mgħiba li joħroġ b' mod partikolari matul id-diskussjonijiet u fit-teħid tad-deċiżjonijiet fi hdan il-korp ta' ġestjoni u huwa meħtieġ għal kull membru tal-korp ta' ġestjoni irrispettivament minn jekk il-membri jittqies li "huwa indipendenti" skont it-taqsima 9.3. Il-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni għandhom jinvolu ruħhom b' mod attiv fil-kompiti tagħhom u għandhom ikunu jistgħu jieħdu d-deċiżjonijiet u jaġhtu għidizzji sodi, oġġettivi u indipendenti tagħhom stess meta jwettqu l-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet tagħhom.
80. Li "wieħed ikun indipendenti" tfisser li membru tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu ma għandu l-ebda relazzjoni jew rabta attwali jew fil-passat riċenti ta' kwalunkwe natura mal-istituzzjoni rilevanti jew mal-manigment tagħha li tista' tinfluwenza l-għidizzju oġġettiv u bilanċjat tal-membri u tnaqqas il-kapaċità tiegħu li jieħu deċiżjonijiet b' mod indipendenti. Il-fatt li membru jittqies li "jkun indipendenti" ma jfissirx li l-membri tal-korp ta' ġestjoni għandu jittqies awtomatikament li huwa "indipendenti fil-ħsieb" peress li l-membri jaf ma jkollux il-ħiliet ta' mgħiba meħtieġa.

### 9.2 Indipendenza tal-ħsieb

81. Meta jivvalutaw l-indipendenza tal-ħsieb kif imsemmi fil-paragrafu 79, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw jekk il-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni;
    - ii. il-kapaċità li jkunu jistgħu jistaqsu mistoqsijiet lill-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu; u
    - iii. il-kapaċità li jkunu jistgħu 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.
82. Meta jivvalutaw il-ħiliet ta' mgħiba meħtieġa ta' membru kif imsemmi fil-paragrafu 82 (a), għandha titqies l-imgħiba preċedenti u attwali tiegħu, b'mod partikolari fi ħdan l-istituzzjoni.
83. 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-politika<sup>14</sup> 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-sjeda u sħubijiet oħrajn, parteċipazzjonijiet 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 ta' ġestjoni);
  - b. relazzjonijiet personali jew professjonali mas-sidien ta' parteċipazzjonijiet kwalifikanti 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 ta' servizzi);
  - f. sħubija f'korp jew fi sjeda ta' korp jew entità b'interessi konfligġenti;
  - g. influwenza politika jew relazzjonijiet politiċi.
84. Il-kunflitti ta' interess attwali u potenzjali kollha fil-livell tal-korp ta' ġestjoni għandhom jiġu kkomunikati, diskussi, dokumentati, tittieħed deċiżjoni dwarhom b'mod adegwat u jiġu ġestiti kif xieraq mill-korp ta' ġestjoni (jiġifieri għandhom jittieħdu l-miżuri ta' mitigazzjoni meħtieġa). Membru tal-korp ta' ġestjoni għandu jastjeni milli jivvota dwar kwalunkwe kwistjoni fejn il-membru jkollu kunflitt ta' interess<sup>15</sup>.

---

<sup>14</sup> Jekk jogħġbok irreferi għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna fir-rigward tal-politika dwar il-kunflitti ta' interess għall-persunal.

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

85. L-istituzzjonijiet għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti jekk istituzzjoni tkunx identifikat kunflitt ta' interess li jista' jaffettwa l-indipendenza tal-ħsieb ta' membru tal-korp ta' ġestjoni, inklużi l-miżuri ta' mitigazzjoni li ttieħdu.
86. Li tkun azzjonist, sid jew membru ta' istituzzjoni, membru ta' kumpaniji affiljati jew entitajiet affiljati, b'kontijiet privati, self jew bl-użu ta' servizzi oħra tal-istituzzjoni jew kwalunkwe entità fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni ma għandhiex titqies waħedha li taffettwa l-indipendenza fil-ħsieb ta' membru tal-korp ta' ġestjoni.<sup>16</sup>

### 9.3 Membri indipendenti ta' korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni rilevanti fil-funzjoni superviżorja tiegħu

87. Il-fatt li jkun hemm membri indipendenti, kif imsemmi fil-paragrafu 80, u membri mhux indipendenti fil-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jitqies bħala prattika tajba għall-istituzzjonijiet rilevanti kollha.
88. Fid-determinazzjoni tal-għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti, għandu jitqies il-prinċipju tal-proporzjonalità. Il-membri li jirrapprezentaw lill-impjegati fil-korp ta' ġestjoni ma għandhomx jitqiesu fid-determinazzjoni tal-għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti fil-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe rekwiżit addizzjonali impost mil-liġi nazzjonali, għandu japplika dan li ġejj:
- a. l-istituzzjonijiet rilevanti li ġejjin għandu jkollhom korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu li jinkludi għadd suffiċjenti ta' membri indipendenti:
    - i. istituzzjonijiet sinifikanti tas-CRD;
    - ii. istituzzjonijiet rilevanti elenkati;
  - b. bħala prinċipju ġenerali, l-istituzzjonijiet rilevanti li la huma sinifikanti u lanqas elenkati għandu jkollhom mill-inqas membru indipendenti wieħed fi ħdan il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu ma jkunux jeħtieġu direttur indipendenti fi ħdan:
    - i. istituzzjonijiet rilevanti li jkunu proprjetà shiħa ta' istituzzjoni rilevanti, b'mod partikolari meta s-sussidjarja tkun tinsab fl-istess Stat Membru bħall-istituzzjoni prinċipali rilevanti;
    - ii. ditti tal-investment li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fil-punt (a) tal-Artikolu 32(4) tad-Direttiva 2019/2034/UE jew il-kriterji l-oħra stabbiliti minn

---

<sup>16</sup> Jekk jogħġbok irreferi għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna paragrafu 114.

Stat Membru rilevanti skont il-paragrafi (5) u (6) tal-Artikolu 32 tad-Direttiva 2019/2034/UE.

- c. Fir-responsabbiltà ġenerali tal-korp ta' ġestjoni, il-membri indipendenti għandu jkollhom rwol ewlieni fit-titjib tal-effikaċja ta' kontrokontrolli fi ħdan l-istituzzjonijiet rilevanti billi jtejbu l-monitoraġġ tat-teħid tad-deċiżjonijiet manigerjali u jiżguraw li:
  - d. L-interessi tal-partijiet ikkonċernati kollha, inklużi azzjonisti ta' minoranza, jitqiesu kif xieraq fid-diskussjonijiet u t-teħid tad-deċiżjonijiet tal-korp ta' ġestjoni. Il-membri indipendenti jistgħu jgħinu wkoll biex inaqqsu jew jikkompensaw għad-dominanza mhux xierqa tal-membri individwali tal-korp ta' ġestjoni li jirrapprezentaw grupp partikolari jew kategorija ta' partijiet ikkonċernati;
  - e. L-ebda individwu jew grupp żgħir ta' membri ma jiddomina t-teħid tad-deċiżjonijiet; u
  - f. 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, ġestiti kif xieraq.
89. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 91, fis-sitwazzjonijiet li ġejjin huwa preżunt li membru tal-korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni rilevanti fil-funzjoni superviżorja tiegħu jitqies li "ma jkunx indipendenti":
- a. il-membru jkollu jew kellu mandat bħala membru tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali tiegħu f'istituzzjoni fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali, sakemm huwa ma kellux tali pożizzjoni fil-ħames snin preċedenti;
  - b. il-membru jkun azzjonist kontrollanti tal-istituzzjoni rilevanti, li jiġi ddeterminat b'referenza għall-każijiet imsemmija fl-Artikolu 22(1) tad-Direttiva 2013/34/UE, jew jirrapprezenta l-interess ta' azzjonist kontrollanti, inkluż meta s-sid ikun Stat Membru jew korp pubbliku ieħor;
  - c. il-membru jkollu relazzjoni materjali finanzjarja jew ta' negozju mal-istituzzjoni rilevanti,
  - d. il-membru jkun impjegat ta' jew inkella jkun assoċjat ma' azzjonist kontrollanti tal-istituzzjoni rilevanti;
  - e. il-membru jkun 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-istituzzjoni, li jirrispondi direttament lill-korp ta' ġestjoni;

- ii. il-membru jkun inġatar għall-funzjoni superviżorja fil-kuntest ta' sistema ta' rappreżentazzjoni tal-impjegati u l-liġi nazzjonali tipprovdi protezzjoni adegwata kontra t-tkeċċija abbużiva jew forom oħrajn ta' trattament ingust;
- f. preċedentement il-membru kien impjegat f'pożizzjoni fl-oġġla livell ġerarkiku fl-istituzzjoni rilevanti jew f'entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali tagħha, filwaqt li kien jirrispondi direttament biss lill-korp ta' ġestjoni u ma kienx hemm perjodu ta' mill-inqas tliet snin, bejn il-waqfien ta' tali impjeg u l-ħidma fil-korp ta' ġestjoni;
  - g. il-membru kien, f'perjodu ta' tliet snin, prinċipal ta' konsulent professjonali materjali, awditur estern jew konsulent materjali għall-istituzzjoni rilevanti 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 rilevanti jew entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni prudenzjali jew kellu relazzjoni ta' negozju materjali oħra, jew huwa uffiċjal anzjan ta' jew huwa assoċjat direttament jew indirettament ma' fornitur, klijent jew entità kummerċjali materjali li għandhom relazzjoni materjali ta' negozju;
  - i. il-membru jirċievi flimkien mar-rimunerazzjoni għar-rwol tiegħu jew tagħha u r-rimunerazzjoni għall-impjeg f'konformità mal-punt (c) ħlasijiet sinifikanti jew benefiċċji oħrajn mill-istituzzjoni rilevanti jew minn entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali;
  - j. il-membru serva bħala membru tal-korp ta' ġestjoni fi ħdan l-entità għal 12-il sena konsekuttiva jew aktar;
  - k. il-membru huwa qarib ta' membru tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali tal-istituzzjoni rilevanti jew ta' entità oħra fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali jew persuna f'sitwazzjoni msemmija fil-punti (a) sa (h).
90. Is-sempliċi fatt li tiġi ssodisfata sitwazzjoni waħda jew aktar skont il-paragrafu 89 ma jikkwalifikax awtomatikament membru bħala mhux indipendenti. Fejn membru jaqa' f'waħda jew aktar mis-sitwazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 89, l-istituzzjoni rilevanti tista' turi lill-awtorità kompetenti li l-membru għandu xorta waħda jitqies li "huwa indipendenti". Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet rilevanti għandhom ikunu jistgħu jiġġustifikaw lill-awtorità kompetenti r-raġunament għaliex il-kapaċità tal-membri li jeżerċitaw ġudizzju oġġettiv u bilanċjat u li jieħdu deċiżjonijiet b'mod indipendenti mhijiex affettwata mis-sitwazzjoni.
91. Għall-fini tal-paragrafu 90, l-istituzzjonijiet rilevanti għandhom iqisu l-fatt li jekk wieħed ikun azzjonist ta' istituzzjoni rilevanti, 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 rilevanti tal-EBA dwar il-Governanza Interna.

## Titolu IV – Riżorsi umani u finanzjarji għat-taħriġ tal-membri tal-korp ta' ġestjoni

### 10. Jiġu stabbiliti objettivi għall-induzzjoni u t-taħriġ

92. L-istituzzjonijiet għandhom jipprevedu l-induzzjoni tal-membri tal-korp ta' ġestjoni biex jiffacilitaw il-fehim ċar tagħhom tal-ligijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi rilevanti, l-istruttura tal-istituzzjoni, il-mudell tan-negozju, il-profil tar-riskju u l-arrangamenti ta' governanza, u r-rwol tal-membri/membri fi ħdanhom, u biex jipprevedu programmi ta' taħriġ rilevanti ġenerali u kif xieraq imfassla individwalment. It-taħriġ għandu jipromwovi wkoll is-sensibilizzazzjoni tagħhom fir-rigward tal-benefiċċji tad-diversità fil-korp ta' ġestjoni u fl-istituzzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw biżżejjed riżorsi għall-induzzjoni u t-taħriġ għall-membri tal-korp ta' ġestjoni b'mod individwali u kollettiv.
93. Il-membri kollha li jkunu għandhom kemm inħatru 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 sitt xhur.
94. Fejn il-membri maħtura tal-korp ta' ġestjoni jkunu soġġetti għas-sodisfar ta' aspekk partikolari tar-rekwiżiti tal-għarfien u tal-ħiliet, it-taħriġ u l-induzzjoni għal dak il-membri għandhom jimmiraw li jimtlew 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 timtela b'mod effettiv. Fi kwalunkwe każ, membru għandu jissodisfa r-rekwiżiti kollha tal-għarfien u tal-ħiliet kif stabbiliti fit-taqsima 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 ta' ġestjoni għandhom jiksbu u jwessgħu l-għarfien u l-ħiliet tagħhom biex jaqdu r-responsabbiltajiet tagħhom.

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

95. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ politiki u proċeduri għall-induzzjoni u t-taħriġ tal-membri tal-korp ta' ġestjoni. Il-politika għandha tiġi adottata mill-korp ta' ġestjoni.
96. Ir-riżorsi umani u finanzjarji pprovduti għall-induzzjoni u t-taħriġ għandhom ikunu biżżejjed biex jintlaħqu l-objettivi tal-induzzjoni u t-taħriġ u biex jiżguraw li l-membri huwa idoneu 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 ta' ġestjoni, 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.<sup>17</sup>

97. 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 ta' ġestjoni, 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 ta' ġestjoni jista' jitlob induzzjoni jew taħriġ.

98. Fl-iżvilupp tal-politika, il-korp ta' ġestjoni 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.

99. L-istituzzjonijiet għandu jkollhom fis-seħħ proċess biex jidentifikaw l-oqsma li fihom huwa meħtieġ it-taħriġ, kemm għall-korp ta' ġestjoni b'mod kollettiv kif ukoll għall-membri individwali tal-korp ta' ġestjoni. 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.

100. 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 godda u bidliet rilevanti oħrajn, kif ukoll bidliet fil-leġiżlazzjoni applikabbli u l-iżviluppi tas-suq.

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

---

<sup>17</sup> 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 fi ħdan il-korp ta' ġestjoni

### 12. L-objettivi tal-politika ta' diversità

102. Skont l-Artikolu 91(10) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet kollha għandu jkollhom u għandhom jimplementaw politika li tippromwovi d-diversità fil-korp ta' ġestjoni, sabiex jiġi promoss raggruppament varjat ta' membri. Għandu jkollu l-għan li jinvolvi sett wiesa' ta' kwalitajiet u kompetenzi meta jirrekluta membri tal-korp ta' ġestjoni, biex jikseb varjetà ta' fehmiet u esperjenzi u biex jiffaċilita opinjonijiet indipendenti u teħid sod ta' deċiżjonijiet fi ħdan il-korp ta' ġestjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jimmiraw lejn rappreżentanza xierqa tal-ġeneri kollha fi ħdan il-korp ta' ġestjoni u jiżguraw li l-prinċipju ta' opportunitajiet indaqs jiġi rrispettat meta jintgħażlu l-membri tal-korp ta' ġestjoni. Li jkun hemm rappreżentanti tal-impjegati, fejn meħtieġ skont il-liġi nazzjonali, tal-ġeneru sottorappreżentat waħdu mhuwiex biżżejjed biex jiżgura li l-korp ta' ġestjoni jkollu bilanċ xieraq bejn il-ġeneri.
103. 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 tas-CRD sinifikanti għandha tinkludi mira kwantitattiva għar-rappreżentanza tal-ġeneru mhux irrappreżentat biżżejjed fil-korp ta' ġestjoni. L-istituzzjonijiet tas-CRD 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 ta' ġestjoni b'mod kollettiv, iżda tista' tinqasam fil-funzjonijiet maniġerjali u superviżorji meta jkun jeżisti korp ta' ġestjoni kbir biżżejjed. Fl-istituzzjonijiet l-oħrajn kollha, b'mod partikolari b'korp ta' ġestjoni ta' inqas minn ħames membri, il-mira tista' tiġi espressa b'mod kwalitattiv.
104. Meta jistabbilixxu l-objettivi tad-diversità, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu r-riżultati tal-benchmarking tad-diversità ppubblikati mill-awtoritajiet kompetenti, l-EBA jew korpi jew organizzazzjonijiet oħrajn rilevanti<sup>18</sup>.
105. Il-politika ta' diversità tista' tinkludi rappreżentanza tal-impjegati fil-korp ta' ġestjoni sabiex jizdiedu l-għarfien u l-esperjenza prattici ta' kuljum tal-ħidma interna tal-istituzzjoni.
106. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandhom ukoll jiddokumentaw il-konformità tagħhom mal-objettivi u l-miri stabbiliti, bħala parti mir-rieżami annwali tal-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni. F'każ li xi objettiv jew mira tad-diversità ma jkunux ġew issodisfati, l-

---

<sup>18</sup> 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> u <https://eba.europa.eu/eba-calls-measures-ensure-more-balanced-composition-management-bodies-institutions>

istituzzjoni tas-CRD sinifikanti għandha tiddokumenta r-raġunijiet għaliex, il-miżuri li għandhom jittieħdu u ż-żmien li matulu għandhom jittieħdu l-miżuri, sabiex tiżgura li l-oġettivi u l-miri tad-diversità se jintlaħqu.

107. Sabiex jiffacilitaw grupp varjat adegwat ta' kandidati għall-pożizzjonijiet tal-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jimplementaw politika għall-persunal, li tinkludi l-aspetti tal-ippjanar tal-karriera u miżuri li jiżguraw trattament u opportunitajiet indaqs għall-persunal ta' ġeneri differenti. Tali miżuri għandhom jinkludu li l-aspett ta' rappreżentanza xierqa tal-ġeneri jitqies ukoll fl-għażla tal-persunal għal pożizzjonijiet maniġerjali jew meta jiġi pprovdut taħriġ maniġerjali.
108. Sabiex tiġi appoġġjata kompożizzjoni diversa tal-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom politiki li jiżguraw li ma jkun hemm l-ebda diskriminazzjoni bbażata fuq il-ġeneru, ir-razza, il-kultur, l-oriġini etnika jew soċjali, il-karatteristiċi ġenetiċi, ir-religjon jew it-twelmin, l-appartenenza għal minoranza nazzjonali, il-proprjetà, it-twelid, id-diżabbiltà, l-età, jew l-orjentazzjoni sesswali.<sup>19</sup>

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

### 13. Politika tal-idoneità

109. Skont l-Artikolu 88(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, korp ta' ġestjoni ta' istituzzjoni jiddefinixxi, jissorvelja u huwa responsabbli mill-implimentazzjoni tal-arranġamenti 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 ta' ġestjoni ta' ditta ta' investiment kif definit fid-Direttiva 2014/65/UE (ditta MiFID) jiddefinixxi, jissorvelja u huwa responsabbli mill-implimentazzjoni tal-arranġamenti 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-sħiħ kif maħsub. Dan jinkludi wkoll li l-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni għandu jadotta – mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe approvazzjoni meħtieġa tal-azzjonisti – u jzomm politika għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni.
110. Il-politika tal-idoneità għandha tinkludi l-politika ta' diversità jew tirreferi għaliha sabiex jiġi żgurat li d-diversità titqies fir-reklutaġġ ta' membri ġodda.
111. Kwalunkwe bidla fil-politika tal-idoneità għandha tiġi approvata wkoll mill-korp ta' ġestjoni, mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe approvazzjoni meħtieġa tal-azzjonisti.

---

<sup>19</sup> Ara wkoll is-sezzjoni dwar id-diversità fil-Linji Gwida dwar il-Governanza Interna.

Għandha tinżamm dokumentazzjoni dwar l-adozzjoni tal-politika u dwar kwalunkwe emenda tagħha (pereżempju fil-minuti ta' laqgħat rilevanti).

112. Il-politika għandha tkun ċara, iddokumentata tajjeb u trasparenti għall-persunal kollu fl-istituzzjoni. Meta jiżviluppa l-politika, il-korp ta' ġestjoni 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.

113. Il-funzjonijiet ta' kontroll intern<sup>20</sup> 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-leġislazzjoni, mar-regolamenti, mal-politiki u mal-proċeduri interni u għandha tirrapporta kull riskju identifikat għall-konformità u kull kwistjoni ta' nuqqas ta' konformità lill-korp ta' ġestjoni.

114. 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 ġejj:

- a. il-proċess għall-għażla, il-ħatra, il-ħatra mill-ġdid u l-ippjanar tas-suċċessjoni tal-membri tal-korp ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni tal-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti u l-mira għall-generu li mhuwiex irrappreżentat biżżejjed fil-korp ta' ġestjoni;
- d. il-mezz ta' komunikazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti; u
- e. kif għandha tiġi ddokumentata l-valutazzjoni.

115. L-istituzzjonijiet rilevanti 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 rilevanti bħala titolari ta' funzjonijiet ewlenin flimkien mal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni.

---

<sup>20</sup> Ara wkoll il-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>

116. Il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu u l-kumitat ta' nominazzjoni fejn stabbilit għandhom jissorveljaw l-effettività tal-politika ta' adegwatezza tal-istituzzjoni u jirrieżaminaw it-tfassil u l-implimentazzjoni tagħha. Il-korp ta' ġestjoni 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'kuntast ta' grupp

117. Skont l-Artikolu 109(2) u (3) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjoni ta' konsolidazzjoni tas-CRD għandha tiżgura li politika mifruxa mal-grupp kollu għall-valutazzjoni tal-adeqwatezza tal-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tiġi implimentata b'mod konsistenti u integrata sew fis-sussidjarji kollha fl-ambitu tal-konsolidazzjoni prudenzjali, inklużi dawk mhux soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE, anke meta jkunu stabbiliti f'pajjiżi terzi, inkluż f'centri finanzjarji offshore.

118. Il-politika għandha tiġi aġġustata għas-sitwazzjoni speċifika tal-istituzzjonijiet ta' kreditu li huma parti mill-grupp u s-sussidjarji fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali li huma nfushom mhumiex 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.

119. L-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li l-valutazzjoni tal-idoneità tikkonforma mar-rekwiżiti speċifiċi kollha 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 shiħ tqis id-differenzi bejn il-liġijiet nazzjonali dwar il-kumpaniji u rekwiżiti regolatorji oħrajn.

120. L-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti għandha tiżgura li s-sussidjarji li jkunu stabbiliti f'pajjiżi terzi li huma inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidament prudenzjali jkunu implimentaw b'mod konsistenti l-politika tal-grupp b'mod li tikkonforma mar-rekwiżiti tal-Artikoli 74, 88 u 91 tad-Direttiva 2013/36/UE, sakemm dan ma jkunx illegali skont il-liġijiet tal-pajjiżi terzi. Għal dan il-għan, l-imprizi prinċipali u s-sussidjarji tal-UE soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE jridu jiżguraw li l-istandards ta' adegwatezza applikati mis-sussidjarja li tinsab f'pajjiżi terzi tal-anqas jissodisfaw dawk applikati fl-Unjoni Ewropea.

121. 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. Fejn 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 shiħ 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, inklużi dawn il-Linji Gwida.

122. Il-korp ta' ġestjoni tas-sussidjarji li huma soġġetti għad-Direttiva 2013/36/UE għandu jadotta u jimplementa 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' nomina u l-kompiti tiegħu<sup>21</sup>

123. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandu jkollhom kumitat tan-nomina li jissodisfa r-responsabbiltajiet u li jkollu r-rizorsi stabbiliti skont l-Artikolu 88(2) tad-Direttiva 2013/36/UE.
124. Il-membri tal-kumitat tan-nomina għandu jkollhom għarfien kollettiv, għarfien espert u esperjenza adegwati relatati man-negozju tal-istituzzjoni, ikunu kapaci jivvalutaw il-kompożizzjoni adegwata tal-korp ta' ġestjoni, inkluż li jirrakkomandaw kandidati biex jimlew il-pożizzjonijiet vakanti tal-korp ta' ġestjoni.
125. Meta kumitat tan-nomina ma jkunx stabbilit, il-korp ta' ġestjoni 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 tan-nomina 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.
126. Il-kumitat tan-nomina, meta jkun stabbilit, u l-korp ta' ġestjoni 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.
127. Skont l-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 88(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, din it-taqsimma ma tapplikax meta, skont il-liġi nazzjonali, il-korp ta' ġestjoni ma jkollux il-kompetenza fil-proċess tal-għażla u l-ħatra ta' kwalunkwe membru tiegħu.

## 16. Il-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni u l-ħatra u s-suċċessjoni tal-membri tiegħu

128. Mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji, il-korp ta' ġestjoni għandu jkollu għadd suffiċjenti ta' membri u kompożizzjoni adegwata u għandu jinħatar għal perjodu

---

<sup>21</sup> 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>

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.

129. Il-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni għandhom ikunu adatti. Mingħajr preġudizzju għall-membri li jkunu eletti minn u li jirrappreżentaw lill-impjegati, il-korp ta' ġestjoni għandu jidentifika u jagħzel membri kkwalifikati u esperjenzati u jiżgura ppjanar tas-suċċessjoni adegwat għall-korp ta' ġestjoni li huwa konsistenti mar-rekwiżiti legali kollha dwar il-kompożizzjoni, il-ħatra jew is-suċċessjoni tal-korp ta' ġestjoni.
130. Mingħajr preġudizzju għad-drittijiet tal-azzjonisti li jaħtru l-membri, meta jirrekluta membri tal-korp ta' ġestjoni, il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni supervizorja tiegħu jew, fejn ikun stabbilit, il-kumitat tan-nomina, għandu jikkontribwixxi b'mod attiv għall-ħatra tal-kandidati għal pożizzjonijiet vakanti tal-korp ta' ġestjoni f'kooperazzjoni mar-riżorsi umani u għandu:
- a. iħejji deskrizzjoni tar-rwoli ta' kariga partikolari u l-kapaċitajiet għaliha;
  - b. jivvaluta l-bilanċ adegwat tal-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza tal-korp ta' ġestjoni;
  - c. jivvaluta l-impenn tal-ħin mistenni; u
  - d. iqis l-oġġettivi tal-politika ta' diversità.
131. Id-deċiżjoni dwar ir-reklutaġġ għandha, fejn ikun possibbli, tqis lista mqassra 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 ta' ġestjoni aktar divers irawwem sfida kostruttiva u diskussjoni bbażata fuq fehmiet differenti. Madankollu, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirreklutaw membri tal-korp ta' ġestjoni bl-għan waħdieni li jżidu d-diversità għad-detriment tal-funzjonament u l-idoneità tal-korp ta' ġestjoni kollettivament, jew għad-detriment tal-idoneità tal-membri individwali tal-korp ta' ġestjoni.
132. Qabel ma jieħu l-pożizzjoni l-membri tal-korp ta' ġestjoni għandu jkun konxju tal-kultura, il-valuri, l-imġiba u l-istrategija assoċjati ma' dik l-istituzzjoni u mal-korp ta' ġestjoni tagħha, fejn ikun possibbli.
133. Mingħajr preġudizzju għad-drittijiet tal-azzjonisti li jaħtru u jissostitwixxu lill-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni simultanjament, meta jistabbilixxi pjan ta' suċċessjoni għall-membri tiegħu, il-korp ta' ġestjoni 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 assenji jew tluq tal-membri tal-korp ta' ġestjoni li jkunu saru f'daqqa jew li ma jkunux mistennija, inkluż kwalunkwe arrangament interim rilevanti. L-ippjanar tas-suċċessjoni għandu jqis ukoll l-oġġettivi u l-miri ddefiniti fil-politika ta' diversità tal-istituzzjoni.

## 17. Elementi komuni għall-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni

134. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor fil-Linji Gwida, il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat tan-nomina, għandu jiżgura li l-valutazzjonijiet tal-idoneità individwali u kollettivi tal-membri tal-korp ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkun responsabbli mid-determinazzjoni tal-valutazzjonijiet finali tal-idoneità.
135. B'deroga mill-paragrafu 134, 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:
- a. azzjonisti, sidien jew membri tal-istituzzjoni jinnominaw u jaħtru membri tal-korp ta' ġestjoni fil-laqgħa tal-azzjonisti jew ekwivalenti li ma ġewx proposti mill-istituzzjoni jew mill-korp ta' ġestjoni, pereżempju sistema slate;
  - b. valutazzjoni tal-idoneità kompluta qabel il-ħatra ta' membru xxekkel il-funzjonament tajjeb tal-korp ta' ġestjoni, inkluż bħala riżultat tas-sitwazzjonijiet li ġejjin:
    - i. meta tinqala' l-ħtieġa għal għarrieda u mhux mistennija li jiġu sostitwiti l-membri, pereżempju mewt ta' membru; u
    - ii. meta jitneħħa membru minħabba li ma jibqax adattat.
136. Il-valutazzjonijiet tal-idoneità għandhom iqisu l-kwistjonijiet rilevanti u disponibbli kollha 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 ta' ġestjoni.
137. Fejn il-membri jinħatru mil-laqgħa ġenerali tal-azzjonisti u meta l-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tkun saret qabel il-laqgħa ġenerali tal-azzjonisti, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni adegwata dwar ir-riżultati tal-valutazzjoni lill-azzjonisti qabel il-laqgħa. Fejn ikun xieraq, il-valutazzjoni għandha tinkludi diversi kompożizzjonijiet alternattivi tal-korp ta' ġestjoni li jistgħu jiġu introdotti lill-azzjonisti.
138. Fejn, fil-każijiet debitament iġġustifikati msemmija fil-paragrafu 135, 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 ta' ġestjoni 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-membri u



L-awtorità kompetenti għandhom ikunu infurmati mingħajr dewmien. L-istituzzjonijiet għandhom ukoll jinfurmaw lill-azzjonisti dwar il-valutazzjoni li tkun saret u l-ħtieġa li jinħatru membri differenti.

139. L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-azzjonisti jkollhom aċċess sħiħ għal informazzjoni rilevanti u prattika dwar l-obbligu li l-membri tal-korp ta' ġestjoni u l-korp ta' ġestjoni kollettivament għandhom ikunu adatti f'kull ħin. L-informazzjoni mogħtija lill-azzjonisti dwar l-idoneità tal-korp ta' ġestjoni u tal-membri tiegħu għandha tippermetti lill-azzjonisti jieħdu deċiżjonijiet infurmati u jindirizzaw kwalunkwe nuqqas fil-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni jew tal-membri individwali tiegħu.
140. Meta xi membri jinħatru mill-korp ta' ġestjoni, tali valutazzjonijiet għandhom isiru qabel ma dawn iwettqu l-funzjoni tagħhom b'mod effettiv. Fil-każijiet debitament iġġustifikati msemmija fil-paragrafu 135, il-valutazzjoni tal-idoneità tista' ssir wara l-ħatra tal-membri. Din għandha ssir malli jkun possibbli iżda mhux aktar tard minn xahar mid-data tal-ħatra.
141. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu r-riżultati tal-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri individwali tal-korp ta' ġestjoni meta jivvalutaw l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni u viċi versa. Id-dgħufijiet identifikati fil-kompożizzjoni globali tal-korp ta' ġestjoni jew tal-kumitati tiegħu mhux bilfors għandhom iwasslu għall-konklużjoni li membru partikolari mhuwiex adatt.
142. 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 ta' ġestjoni, u l-miżuri li għandhom jittieħdu sabiex jingħelbu dawn in-nuqqasijiet.
143. L-istituzzjonijiet għandhom jittrażmettu lill-awtoritajiet kompetenti l-eżitu tal-valutazzjonijiet tal-idoneità għal membri ġodda tal-korp ta' ġestjoni, inkluża l-valutazzjoni tal-istituzzjoni tal-kompożizzjoni kollettiva tal-korp ta' ġestjoni f'konformità mal-proċeduri speċifiċi msemmija fit-taqsim 23. Dan għandu jinkludi d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni elenkati fl-Anness III<sup>22</sup>.
144. L-istituzzjonijiet għandhom, fuq talba tal-awtoritajiet kompetenti, jipprovdu informazzjoni addizzjonali meħtieġa għall-valutazzjoni tal-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni. F'każ ta' ħatra mill-ġdid, din l-informazzjoni tista' tkun limitata għal bidliet rilevanti.

---

<sup>22</sup> 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 tiġi pprovduta fl-awtorizzazzjoni: [http://ec.europa.eu/finance/securities/docs/isd/mifid/rts/160714-rts-authorisation\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/finance/securities/docs/isd/mifid/rts/160714-rts-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](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' Diskussjoni dwar l-abbozz tal-RTS dwar l-awtorizzazzjoni ppubblikat mill-EBA.

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

145. L-istituzzjonijiet għandhom jitolbu lill-membri tal-korp ta' ġestjoni juru l-idoneità tagħhom billi tal-anqas 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.

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

- a. jiġbru informazzjoni dwar l-idoneità tal-membru 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 tal-individwu vvalutat, inkluż il-valutazzjoni ta' jekk hemmx raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li l-ML/TF qed jitwettaq jew twettaq jew kien hemm attentat li jitwettaq jew li r-riskju ta' dan jista' jiżdied;
- c. jevalwaw l-indipendenza tal-ħsieb tal-individwu vvalutat;
- d. jitolbu lill-individwu vvalutat jivverifika li l-informazzjoni mogħtija hija preċiża u jipprovdi prova tal-informazzjoni, meta jkun meħtieġ;
- e. jitolbu lill-individwu vvalutat jiddikjara kwalunkwe kunflitt ta' interess attwali u potenzjali;
- f. jivvalutaw, sa fejn ikun possibbli, il-korrettezza tal-informazzjoni mogħtija mill-individwu vvalutat;
- g. jevalwaw ir-riżultati tal-valutazzjoni fi ħdan il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, fil-kumitat ta' nominazzjoni; u
- h. fejn ikun meħtieġ, jadottaw miżuri korrettivi biex jiżguraw l-idoneità individwali tal-membri tal-korp ta' ġestjoni skont it-taqsimha 22.

147. Fejn ikun hemm kwistjoni li tikkawża tħassib dwar l-idoneità ta' membru tal-korp ta' ġestjoni, għandha ssir valutazzjoni ta' kif din il-kwistjoni taffettwa l-idoneità tal-persuna. F'din il-valutazzjoni l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżistenza ta' raġunijiet raġonevoli biex jissuspettaw li l-ML/TF qed jitwettaq jew twettaq jew kien hemm attentat biex dan jitwettaq jew li r-riskju ta' dan jista' jiżdied.

148. 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 ta' ġestjoni li għandhom direttorat f'istituzzjoni tas-CRD 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;
- e. l-indipendenza tal-ħsieb.

## 19. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni

149. Meta jivvalutaw l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw il-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni manigerjali u dik supervizorja tiegħu b'mod separat. Il-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva għandha tipprovdi paragon bejn il-kompożizzjoni attwali tal-korp ta' ġestjoni u l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza kollettivi attwali tal-korp ta' ġestjoni u l-idoneità kollettiva meħtieġa skont l-Artikolu 91(7) tad-Direttiva 2013/36/UE.

150. L-istituzzjonijiet għandhom jagħmlu valutazzjoni tal-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni 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.

151. Meta jivvalutaw l-idoneità ta' membru individwali tal-korp ta' ġestjoni, fl-istess perjodu ta' żmien, l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw ukoll l-idoneità kollettiva tal-korp ta' ġestjoni skont it-taqsima 7 kif ukoll jekk il-kompożizzjoni globali tal-kumitati speċjalizzati tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni supervizorja tiegħu hijiex adegwata<sup>23</sup>. B'mod partikolari, għandu jiġi vvalutat liema għarfien, ħiliet u esperjenza jgħib miegħu għall-adegwatezza kollettiva tal-korp ta' ġestjoni u jekk il-kompożizzjoni generali tal-korp ta' ġestjoni tirriflettix firxa wiesgħa biżżejjed ta' għarfien, ħiliet u esperjenza biex jifhem l-attivitajiet u r-riskji ewlenin tal-istituzzjoni.

152. Meta jivvalutaw l-adegwatezza kollettiva f'konformità mat-Titolu III (7), l-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw ukoll jekk il-korp ta' ġestjoni, permezz tad-deċiżjonijiet tiegħu, ikunx

---

<sup>23</sup> Fir-rigward tal-kompożizzjoni tal-kumitati jekk jogħġbok irreferi wkoll għal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-Governanza Interna.

wera fehim suffiċjenti tar-riskji tal-ML/TF u kif dawn jaffettwaw l-attivitajiet tal-istituzzjoni, u jkun wera ġestjoni xierqa ta' dawn ir-riskji, inklużi miżuri korrettivi fejn meħtieġ.

## 20. Il-monitoraġġ kontinwu u r-rivalutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni

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

154. Meta jirivalutaw il-prestazzjoni individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, il-membri tal-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat tan-nomina, għandhom iqisu b'mod partikolari:

- a. l-effiċjenza tal-proċessi ta' ħidma tal-korp ta' ġestjoni, inkluża l-effiċjenza tal-flussi ta' informazzjoni u l-linji ta' rapportar lill-korp ta' ġestjoni filwaqt li jitqies l-input mill-funzjonijiet ta' kontroll intern u kwalunkwe segwitu jew rakkomandazzjoni li jkunu saru minn dawk il-funzjonijiet;
- b. il-ġestjoni effettiva u prudenti tal-istituzzjoni, inkluż jekk il-korp ta' ġestjoni agixxiex fl-aħjar interess tal-istituzzjoni inkluż fir-rigward tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu;
- c. il-kapaċità tal-korp ta' ġestjoni li jiffoka fuq kwistjonijiet strateġikament importanti;
- d. l-adeqgatezza tal-għadd ta' laqgħat li jkunu saru, il-grad tal-attendenza, l-adeqgatezza tal-ħin iddedikat u l-intensità tal-involvement tad-diretturi matul il-laqgħat;
- e. kwalunkwe bidla fil-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni u kwalunkwe dgħufija fir-rigward tal-idoneità individwali u kollettiva, filwaqt li jitqiesu l-mudell ta' negozju tal-istituzzjoni u l-istrateġija tar-riskju u l-bidliet tagħhom;
- f. kwalunkwe objettiv ta' prestazzjoni stabbilit għall-istituzzjoni u għall-korp ta' ġestjoni;
- g. l-indipendenza tal-ħsieb tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, 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 ta' ġestjoni mal-politika dwar il-kunflitti ta' interess;
- h. il-grad sa fejn il-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni laħqet l-objettivi stabbiliti fil-politika ta' diversità tal-istituzzjoni skont it-Titolu V; u

- i. kwalunkwe avveniment li jista' jkollu impatt materjali fuq l-idoneità individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni, inklużi l-bidliet fil-mudell ta' negozju, l-istrategija u l-organizzazzjoni tal-istituzzjoni;
  - j. raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li qed jitwettaq jew twettaq jew sar attentat ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu jew reati finanzjarji oħra, jew hemm riskju akbar ta' dan, inkluż wara sejbiet negattivi bħal dawn li jkunu saru mill-awdituri interni jew esterni jew mill-awtoritajiet kompetenti rigward l-adeqwatezza tas-sistemi u l-kontrolli tal-AML/CFT tal-istituzzjoni.
155. Meta tiġi attivata rivalutazzjoni, għandha tingħata konsiderazzjoni dovuta:
- a. lid-dmirijiet assenjati u l-linji ta' rapportar fi ħdan l-istituzzjoni, inkluż fejn applikabbli fil-grupp, sabiex jiġi stabbilit jekk għandux jiġi allokat xi fatt jew sejba materjali lil membru responsabbli wieħed jew aktar tal-korp ta' ġestjoni. F'dan il-kuntest, il-kompiti assenjati għandhom jiġu ddeterminati billi titqies id-dokumentazzjoni rilevanti kollha, inklużi iżda mhux limitati għal karti u kodiċijiet ta' governanza, organigrammi interni u forom oħra ta' għażla ta' oqsma ta' responsabbiltà, politiki interni, valutazzjonijiet tal-adeqwatezza disponibbli u informazzjoni addizzjonali pprovduta f'dan il-kuntest, ittri ta' haġra jew deskrizzjonijiet tax-xogħol, u minuti tal-laqgħat tal-korp ta' ġestjoni; u
  - b. il-kredibbiltà u l-affidabbiltà ta' kwalunkwe fatt li skatta rivalutazzjoni, u s-serjetà ta' kwalunkwe allegazzjoni jew għemil hażin attwali ta' membru wieħed jew aktar tal-korp ta' ġestjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw il-kredibbiltà u l-affidabbiltà tal-informazzjoni (eż. is-sors, il-plawżibbiltà, kwalunkwe kunflitt ta' interess tas-sors li jagħti l-informazzjoni) fost kunsiderazzjonijiet oħra. L-istituzzjonijiet għandhom jinnutaw li n-nuqqas ta' kundanni kriminali waħdu jista' ma jkunx biżżejjed biex jiġu mcaħħda allegazzjonijiet ta' għemil hażin.
156. L-istituzzjonijiet tas-CRD 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. Fejn rivalutazzjoni tkun giet ikkaġunata b'avveniment speċifiku, l-istituzzjonijiet jistgħu jiffukaw ir-rivalutazzjoni fuq is-sitwazzjoni jew l-avveniment li jkunu kkaġunaw ir-rivalutazzjoni; jiġifieri meta ċerti aspetti ma jkunux inbidlu, dawn jistgħu jithallew barra mill-valutazzjoni.
157. Ir-riżultat tar-rivalutazzjoni, ir-raġuni għar-rivalutazzjoni u kwalunkwe rakkomandazzjoni fir-rigward tad-dgħufijiet identifikati għandhom jiġu ddokumentati u sottomessti lill-korp ta' ġestjoni.
158. Il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, meta jkun stabbilit, il-kumitat tan-nomina, għandu jirrapporta r-riżultat tal-valutazzjoni tal-idoneità kollettiva lill-korp ta' ġestjoni anke jekk ma tiġi rrakomandata 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 biex jittaffew il-kunflitti ta' interess, il-ħatra ta' membri addizzjonali b'kompetenza speċifika u s-sostituzzjoni ta' membri tal-korp ta' ġestjoni.

159. Il-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni maniġerjali tiegħu għandu jqis ir-rapport u jiddeċiedi dwar ir-rakkomandazzjonijiet li jkunu saru mill-korp ta' ġestjoni fil-funzjoni superviżorja tiegħu jew, fejn ikun stabbilit, il-kumitat tan-nomina, u meta r-rakkomandazzjonijiet ma jġugx adottati, jiddokumenta r-raġunijiet sottostanti.
160. L-istituzzjonijiet għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti meta jkunu saru rivalutazzjonijiet minħabba bidliet materjali. Mill-inqas darba fis-sena, l-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandhom jinfurmaw lill-awtorità kompetenti dwar kwalunkwe rivalutazzjoni tal-idoneità kollettiva li tkun saret.
161. 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.
162. F'każ li l-korp ta' ġestjoni jikkonkludi li membru tal-korp ta' ġestjoni mhuwiex adatt individwalment, jew meta l-korp ta' ġestjoni 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 rilevanti

163. Il-funzjoni responsabbli f'istituzzjoni rilevanti 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 ta' ġestjoni. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, imsemmija fil-paragrafu 172, għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti bir-riżultati tal-valutazzjoni fir-rigward tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni.
164. Jekk valutazzjoni ta' istituzzjoni rilevanti tikkonkludi li titolari ta' funzjonijiet ewlenin mhuwiex adatt, l-istituzzjoni rilevanti 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, fejn dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jeħtieġu tali informazzjoni mill-istituzzjonijiet rilevanti kollha u għat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin kollha.
165. Meta tkun meħtieġa wkoll valutazzjoni minn awtorità kompetenti, l-istituzzjonijiet rilevanti 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 jew hija mhuwiex/mhijjex adatt/a għal dik il-pożizzjoni.

## 22. Il-miżuri korrettivi tal-istituzzjonijiet

166. Jekk valutazzjoni jew rivalutazzjoni tal-istituzzjoni tikkonkludi li persuna mhijjex adatta li tinħatar bħala membru tal-korp ta' ġestjoni, 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-ħiliet, l-esperjenza tal-membri, l-istituzzjoni għandha tiegħu miżuri korrettivi adegwati biex tegħleb dawk in-nuqqasijiet fi żmien xieraq.
167. Jekk valutazzjoni jew rivalutazzjoni ta' istituzzjoni tikkonkludi li l-korp ta' ġestjoni mhuwiex adatt kollektivament, l-istituzzjoni għandha tiegħu miżuri korrettivi adegwati fi żmien xieraq.
168. Meta istituzzjoni tiegħu miżuri korrettivi, din għandha tqis is-sitwazzjoni u n-nuqqasijiet partikolari ta' membru individwali jew il-kompożizzjoni kollettiva tal-korp ta' ġestjoni. F'każ ta' awtorizzazzjoni ta' istituzzjoni biex tibda n-negozju tagħha, tali miżuri għandhom jiġu implimentati qabel ma tingħata l-awtorizzazzjoni.<sup>24</sup>
169. Miżuri korrettivi adegwati jistgħu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal: l-aġġustament tar-responsabbiltajiet bejn il-membri tal-korp ta' ġestjoni; 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 ta' ġestjoni b'mod kollektiv sabiex tiġi żgurata l-idoneità individwali u kollettiva tal-korp ta' ġestjoni.
170. Fi kwalunkwe każ, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu infurmati mingħajr dewmien dwar kwalunkwe nuqqas materjali identifikat li jikkonċerna kwalunkwe membru tal-korp ta' ġestjoni u l-kompożizzjoni kollettiva tal-korp ta' ġestjoni. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti għandhom ukoll jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti dwar kwalunkwe nuqqas identifikat fir-rigward tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni. 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

---

<sup>24</sup> Ara n-nota 28 f'qiegħ il-paġna.

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

171. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jispeċifikaw il-proċeduri superviżorji applikabbli għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjonijiet, kif ukoll il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni, 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 ta' ġestjoni jew tista' tirriżulta f'sitwazzjoni fejn il-korp ta' ġestjoni kollettivament ma jkunx baqa' adatt. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li deskrizzjoni ta' dawn il-proċeduri ta' valutazzjoni ssir disponibbli għall-pubbliku.
172. Il-valutazzjonijiet tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni, għall-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, għandhom jitwettqu mill-awtoritajiet kompetenti għal:
- konsolidazzjoni tal-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti;
  - istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti li jagħmlu parti minn grupp, fejn l-istituzzjoni tas-CRD konsolidanti ma tkunx istituzzjoni sinifikanti;
  - istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti li ma jagħmlux parti minn grupp.
173. Il-proċeduri superviżorji għandhom jiżguraw li l-membri tal-korp ta' ġestjoni li jkunu għadhom kif inħatru, il-korp ta' ġestjoni bħala korp kollettiv u, għal istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti msemmija fil-paragrafu 172, il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern li jkunu għadhom kif inħatru u s-CFO, fejn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni, jiġu vvalutati mill-awtoritajiet kompetenti. Il-proċeduri superviżorji għandhom jiżguraw ukoll li l-membri tal-korp ta' ġestjoni maħtura mill-ġdid jiġu rivalutati mill-awtorità kompetenti skont il-paragrafi 22 b) ii) u 30 b) ii) fejn tkun meħtieġa rivalutazzjoni.
174. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-proċeduri superviżorji tagħhom jippermettulhom jindirizzaw każijiet ta' nuqqas ta' konformità fi żmien xieraq.
175. 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 ta' ġestjoni. 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 il-ħatra, f'każijiet meta l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw l-idoneità wara l-ħatra ta' membru tal-korp ta' ġestjoni. Tali notifiki għandhom, f'każijiet fejn l-awtorità kompetenti tivvaluta l-adegwatezza qabel il-ħatra, isiru mhux aktar tard minn ġimagħtejn wara li l-istituzzjoni tkun iddecidiet li tipproponi lill-membri għall-ħatra jew, f'każijiet fejn l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw l-adegwatezza wara l-ħatra, ġimagħtejn wara l-ħatra u jinkludu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni sħaħ fl-Anness III.



176. 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 inħatar il-membri.
177. L-istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, li għalihom tkun meħtieġa valutazzjoni tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp ta' ġestjoni, skont il-paragrafi 172 u 173, 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.
178. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jistabbilixxu l-proċeduri supervizorji applikabbli għall-valutazzjoni tal-idoneità tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp ta' ġestjoni, f'istituzzjonijiet oħrajn mhux imsemmija fil-paragrafu 172 u, fejn 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 lilhom.
179. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jistabbilixxu perjodu massimu għall-valutazzjoni tal-idoneità tagħhom li ma għandux jaqbeż l-erba' xhur mid-data meta n-notifiki msemmija fil-paragrafi 175 sa 177 jingħataw mill-istituzzjoni. Fejn awtorità kompetenti tistabbilixxi li huma meħtieġa 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 neċessarji għandhom jinkludu dokumenti jew seduti ta' smiġħ li jridu jintalbu jew isiru waqt il-proċeduri amministrattivi f'każijiet meta tkun maħsuba deċiżjoni negattiva.
180. Skont l-Artikolu 15 tad-Direttiva 2013/36/UE, fejn il-valutazzjoni tal-idoneità ssir fil-kuntest ta' awtorizzazzjoni sabiex jinbeda n-negozju, il-perjodu massimu ma għandux jaqbeż is-sitt xhur wara li tasal l-applikazzjoni jew, fejn l-applikazzjoni ma tkunx kompluta, sitt xhur wara li tasal l-informazzjoni kompluta meħtieġa għad-deċiżjoni<sup>25</sup>.
181. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu 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.
182. Il-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u, fil-każ ta' istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti, il-valutazzjoni tal-idoneità individwali tal-kapijiet tal-

---

<sup>25</sup> Ara n-nota 28 f'qiegħ il-paġna.

funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn mhumiex parti mill-korp ta' ġestjoi, għandhom jitwettqu fuq bażi kontinwa mill-awtoritajiet kompetenti, bħala parti mill-attività supervizorja kontinwa tagħhom. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li r-rivalutazzjonijiet meħtieġa skont it-taqsimiet 1,2 u 3 tat-Titolu II jitwettqu mill-istituzzjonijiet. Jekk rivalutazzjoni tal-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 jirivalutaw l-adeqwatezza individwali jew kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u l-adeqwatezza individwali tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u tas-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni, fi ħdan istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti msemmija fil-paragrafu 172 kull meta jiġu żvelati fatti jew evidenza ġodda sinifikanti matul is-supervizjoni kontinwa. Dan għandu jinkludi sitwazzjonijiet li jitfgħu dubju materjali fattwali fuq il-konformità tal-imġhoddi jew kontinwa mar-rekwiżiti tal-AML/TF mill-istituzzjoni, mill-membri individwali tal-korp ta' ġestjoni u, fi ħdan l-istituzzjonijiet sinifikanti msemmija fil-paragrafu 173, il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, meta dawn ma jkunux parti mill-korp ta' ġestjoni.

183. Fejn ikun xieraq, għall-istituzzjonijiet tas-CRD 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.
184. Meta jkun xieraq, il-proċess tal-intervista jista' jservi wkoll biex terġa' tiġi vvalutata l-idoneità ta' membru tal-korp ta' ġestjoni jew ta' titolari ta' funzjonijiet ewlenin meta jkun hemm kwalunkwe fatt ġdid jew ċirkostanzi li jistgħu jqajmu dubji dwar l-idoneità tal-individwu.
185. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jattendu jew jagħmlu laqgħat mal-istituzzjoni, inklużi ma' xi wħud mill-membri jew mal-membri kollha tal-korp ta' ġestjoni jew mat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin tagħha, jew jieħdu sehem bħala osservatur fil-laqgħat tal-korp ta' ġestjoni sabiex jivvalutaw il-funzjonament effettiv tal-korp ta' ġestjoni. Il-frekwenza ta' tali laqgħat għandha tiġi stabbilita billi jintuza approċċ ibbażat fuq ir-riskju.
186. Ksur ta' rekwiżit prudenzjali jew rekwiżit regolatorju ieħor minn istituzzjoni jista', f'xi ċirkostanzi, jappoġġja sejba mill-awtorità kompetenti li individwu ma għadux adatt – pereżempju, fil-każ li l-awtorità kompetenti tistabbilixxi, wara proċess ġust, li individwu naqas milli jieħu tali passi bħala persuna fil-pożizzjoni tiegħu jew tagħha li jista' jkun raġonevolment mistenni li jieħu sabiex jipprevjeni, jirrimedja jew iwaqqaf il-ksur.

## 24. Id-deċiżjoni tal-awtorità kompetenti

187. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu deċiżjoni bbażata fuq il-valutazzjoni tal-idoneità individwali u kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u l-valutazzjoni tal-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern u s-CFO, fejn dawn ma jkunux membri tal-korp ta' ġestjoni, fi ħdan il-perjodu massimu msemmi fil-paragrafu 179 jew, jekk il-perjodu jkun gie sospiż, fi ħdan perjodu massimu ta' sitt xhur wara li jkun beda dak il-perjodu.
188. Fil-każijiet imsemmija fil-paragrafu 181, 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 tittieħed fi żmien 12-il xahar mill-wasla tal-applikazzjoni.
189. Fejn 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-membri ma jistax ikun membri tal-korp ta' ġestjoni jew titolari ta' funzjonijiet ewlenin minħabba li ma ntwerewx biżżejjed provi li l-persuna hija adatta, jew tieħu deċiżjoni negattiva.
190. Fejn 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 toġġezzjona għall-ħatra ta' dik il-persuna jew ma tapprovahiex, sakemm in-nuqqasijiet identifikati ma jkunux rimedjabbli u jistgħu jingħelbu b'miżuri oħra li tieħu l-istituzzjoni.
191. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw mill-aktar fis possibbli lill-istituzzjonijiet, tal-inqas dwar deċiżjoni negattiva li tkun ittieħdet. Fejn tkun ipprovduta mil-ligi nazzjonali jew definita mill-awtorità kompetenti bħala parti mill-proċessi superviżorji tagħha, deċiżjoni pożittiva tista' titqies li tittieħed b'silenzju, meta l-perjodu massimu għal dik il-valutazzjoni, kif imsemmi fil-paragrafu 179, ikun għadda u l-awtorità kompetenti ma tkunx ħadet deċiżjoni negattiva.
192. 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. Tali miżuri għandhom jinkludu kif xieraq waħda jew aktar mill-miżuri li ġejjin:
- titlob lill-istituzzjoni biex torganizza taħriġ speċifiku għall-membri tal-korp ta' ġestjoni individwalment jew kollettivament;
  - titlob lill-istituzzjoni biex tiddel it-tqassim tal-kompiti fost il-membri tal-korp ta' ġestjoni;
  - titlob lill-istituzzjoni biex tirrifjuta l-membri propost jew tissostitwixxi ċerti membri;
  - titlob lill-istituzzjoni biex tiddel il-kompożizzjoni tal-korp ta' ġestjoni sabiex tiġi żgurata l-idoneità individwali u kollettiva tal-korp ta' ġestjoni;
  - it-tneħħija tal-membri mill-korp ta' ġestjoni;

- 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.
193. 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, fejn dawn ma jkunux jagħmlu parti mill-korp ta' ġestjoni, ta' istituzzjonijiet tas-CRD sinifikanti.
194. Fejn il-membri tal-korp ta' ġestjoni ma jissodisfawx ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom is-setgħa li jneħħu tali membri mill-korp ta' ġestjoni. L-awtoritajiet kompetenti għandhom b'mod partikolari jivverifikaw jekk ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 91(1) tad-Direttiva 2013/36/UE u kif speċifikat aktar f'dawn il-Linji Gwida għadhomx issodisfati fejn ikollhom raġunijiet raġonevoli biex jissuspettaw li qed jitwettaq jew twettaq jew kien hemm attentat ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu, jew hemm riskju akbar ta' dan b'rabta ma' dik l-istituzzjoni.

## 25. Kooperazzjoni bejn awtoritajiet kompetenti

195. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu lil xulxin kwalunkwe informazzjoni li huma għandhom dwar membru tal-korp ta' ġestjoni jew titolari 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-ligi nazzjonali ma tippermettix dan mingħajr ma teħtieġ kunsens, l-awtorità kompetenti rikjedenti għandha tikseb kunsens mill-membri tal-korp ta' ġestjoni jew mit-titolari ta' funzjonijiet ewlenin:
- biex titlob minn kwalunkwe awtorità kompetenti informazzjoni li tirrigwardahom li hija meħtieġa għall-valutazzjoni tal-idoneità;
  - biex tipproċessa u tuża l-informazzjoni mogħtija għall-valutazzjoni tal-idoneità, jekk tali kunsens huwa meħtieġ mil-leġiżlazzjoni applikabbli dwar il-protezzjoni tad-*data*.
196. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jqisu r-riżultati tal-valutazzjoni tal-adeqwatezza mwettqa minn awtoritajiet kompetenti oħra jew informazzjoni rilevanti oħra għall-fini tal-valutazzjoni tal-adeqwatezza dwar il-membri tal-korp ta' ġestjoni jew titolari ta' funzjonijiet ewlenin u jitolbu l-informazzjoni meħtieġa minn awtoritajiet kompetenti oħra sabiex jagħmlu dan. Fejn ikun xieraq, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkuntattjaw lis-supervizur tal-AML/CFT fl-Istat Membru rilevanti biex jiksbu informazzjoni addizzjonali meħtieġa biex jivvalutaw l-integrità, l-onestà, ir-reputazzjoni tajba u l-adeqwatezza tal-korp ta' ġestjoni jew tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin ta' istituzzjoni. Barra minn hekk, f'sitwazzjonijiet fejn jiżdied ir-riskju tal-ML/TF assoċjat mal-istituzzjoni jew il-membru, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ukoll, fejn xieraq, ifittxu informazzjoni minn partijiet ikkonċernati rilevanti oħra,

inklużi l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja u l-aġenziji tal-infurzar tal-liġi, biex jinfurmaw il-valutazzjoni tal-adeqwatezza tagħhom.<sup>26</sup>

197. 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 179. L-informazzjoni pprovduta għandha tinkludi r-riżultat tal-valutazzjoni tal-adeqwatezza, kwalunkwe nuqqas identifikat, miżuri meħuda biex tiġi żgurata l-adeqwatezza, ir-responsabbiltajiet tal-pożizzjoni li għaliha giet iwwalutata l-persuna u informazzjoni bażika dwar id-daqs, in-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-istituzzjoni rilevanti, jew informazzjoni rilevanti oħra għall-valutazzjoni tal-adeqwatezza.
198. 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 għaxar snin kontra l-istituzzjonijiet fejn il-persuna vwalutata kienet membru tal-korp ta' ġestjoni tagħhom jew titolari ta' funzjonijiet ewlenin u billi jqisu s-severità tal-kawża sottostanti u r-responsabbiltà tal-persuna vwalutata.
199. Fejn ikun rilevanti, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu wkoll informazzjoni mingħand awtoritajiet kompetenti oħrajn dwar l-individwu vwalutat f'każijiet meta l-persuna ma tkunx giet iwwalutata minn awtorità kompetenti oħra, iżda meta l-awtorità kompetenti l-oħra jaf tkun f'pożizzjoni li tipprovi informazzjoni addizzjonali, pereżempju dwar reġistrazzjonijiet rifjutati jew il-kondotta. L-awtoritajiet kompetenti li jirċievu tali talbiet, għandhom jiprovdu informazzjoni disponibbli rilevanti dwar l-idoneità tal-persuni. Fejn l-informazzjoni toriġina fi Stat Membru ieħor, din tista' tiġi żvelata biss bil-qbil espress tal-awtoritajiet li jkun pprovdew l-informazzjoni u, għall-finijiet biss li dawn l-awtoritajiet ikunu qablu dwarhom.
200. Fejn 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.
201. Fejn awtorità kompetenti tiddeċiedi li membru tal-korp ta' ġestjoni jew kap tal-funzjoni ta' kontroll intern u s-CFO, fejn ma jkunx parti mill-korp ta' ġestjoni, kif imsemmi fil-paragrafu 172, ma jkunx xieraq abbażi ta' fatti rilevanti fil-kuntest tar-riskji jew l-avvenimenti tal-ML/TF, l-awtorità kompetenti għandha, mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali, tikkondividi s-sejbiet u d-deċiżjonijiet tagħhom mas-superviżur kompetenti tal-AML/CFT.

---

<sup>26</sup> Ara wkoll: Il-linji gwida kongunti dwar il-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni għall-finijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849 bejn l-awtoritajiet kompetenti li jissorveljaw l-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji disponibbli skont <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-counter-terror-financing>

202. 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 digà ġie vvalutat, sabiex jiġi żgurat li d-*data* tingħata għall-persuna korretta.

## Titolu IX - Valutazzjoni tal-idoneità tal-awtoritajiet kompetenti u tal-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni fil-kuntest tar-rizzoluzzjoni

203. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni għandhom jispeċifikaw il-proċeduri applikabbli għall-iskambju ta' informazzjoni rigward il-valutazzjonijiet tal-idoneità tal-membri tal-korp ta' ġestjoni u s-sostituzzjoni tagħhom f'konformità mal-Artikoli 27, 28 u 34 (1)(c), filwaqt li jqisu wkoll l-Artikolu 81(2) tal-BRRD li skontu l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni dwar it-tneħħija ta' membru wieħed jew aktar tal-korp ta' ġestjoni u l-ħatra ta' membru wieħed jew aktar tal-korp ta' ġestjoni skont l-Artikoli 27 u 28 tal-BRRD.

204. Bħala parti mill-proċeduri ta' hawn fuq, għandu jiġi żgurat li l-idoneità tal-membri maħtura godda tal-korp ta' ġestjoni u tal-korp ta' ġestjoni bħala korp kollettiv fejn rilevanti kif imsemmi fl-Artikoli 27, 28 u l-Artikolu 34(1)(c) tal-BRRD jiġu vvalutati mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-kriterji tat-*Titolu III*.

205. Il-proċeduri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet tar-rizzoluzzjoni jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti mingħajr dewmien dwar kwalunkwe ħatra ġdida ta' membru wieħed jew aktar tal-korp ta' ġestjoni. Meta jaħtru membri tal-korp ta' ġestjoni skont l-Artikolu 34(1)(c) skont is-setgħat ta' rizzoluzzjoni provduti fl-Artikolu 63(1)(l) tal-BRRD, l-awtoritajiet ta' rizzoluzzjoni għandhom jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti mill-aktar fis possibbli d-dokumenti meħtieġa biex ikunu jistgħu jwettqu valutazzjoni tal-idoneità.

206. Meta jinħatra membri godda tal-korp ta' ġestjoni skont l-Artikolu 27, l-Artikolu 28 jew l-Artikolu 34(1)(c) tal-BRRD, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu l-valutazzjoni tal-idoneità wara li l-membri tal-korp ta' ġestjoni jew il-korp ta' ġestjoni bħala korp kollettiv ikun ħa l-pożizzjoni tiegħu minħabba l-emergenza tas-sitwazzjoni u jieħdu d-deċiżjoni tagħhom dwar l-adeqwatezza mingħajr dewmien żejjed, bil-għan li jkun hemm perijodu ta' żmien ta' xahar mid-data li fiha jirċievu notifika tal-ħatra kif stabbilit fil-liġi nazzjonali (eż. mill-istituzzjoni) f'konformità mal-Artikolu 28 tal-BRRD jew mill-awtorità ta' rizzoluzzjoni skont l-Artikolu 34(1)(c) skont is-setgħat ta' rizzoluzzjoni provduti skont l-Artikolu 63(1)(l) tal-BRRD. L-awtorità kompetenti għandha tinforma lill-awtorità tar-rizzoluzzjoni mingħajr dewmien żejjed dwar ir-rizultati tal-valutazzjoni.

207. Il-manijer speċjali maħtur mill-awtorità ta' rizzoluzzjoni skont ir-rizzoluzzjoni u assenjat b'kompiti esklussivament relatati mal-implimentazzjoni tal-azzjonijiet ta' rizzoluzzjoni skont l-Artikolu 35 tal-BRRD b'mandat temporanju li ma jaqbiżx il-perjodu ta' rizzoluzzjoni, mhuwiex soġġett għall-valutazzjoni tal-idoneità li għandha titwettaq mill-awtorità kompetenti.

# Anness I – Mudell għal matrici sabiex tigi vvalutata l-kompetenza kollettiva tal-membri tal-korp ta' ġestjoni

---

Anness 1 għal-Linji Gwida huwa pprezentat bħala fajl Excel separat. L-Anness ġie emendat biex jinkludi l-konformità mar-rekwiziti tal-AML/TF, iżda mill-bqija ma jinbidilx.

## Anness II – **Ħiliet**

---

Din hija l-lista mhux eżawrjenti tal-**ħiliet** rilevanti, imsemmija fil-paragrafu 59, li l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw li jużaw meta jagħmlu l-valutazzjonijiet tal-idoneità tagħhom:

- a. **Awteñticità:** li persuna tkun konsistenti kemm f'dak li tgħid kif ukoll f'dak li tagħmel u tagixxi skont il-valuri u t-twemmin li hi stess iddikjarat li għandha. Tikkomunika b'mod miftuħ l-intenzjonijiet, l-ideat u s-sentimenti tagħha, tinkoraġġixxi ambjent ta' ftuħ u onestà, u tinforma b'mod korrett lis-supervizur dwar is-sitwazzjoni attwali, fl-istess ħin tirrikonoxxi r-riskji u l-problemi.
- b. **Lingwa:** li persuna tkun kapaċi tikkomunika bil-fomm b'mod strutturat u konvenzjonali u tikteb bil-lingwa nazzjonali jew bil-lingwa operattiva tal-post tal-istituzzjoni.
- c. **Teħid ta' deċiżjonijiet:** li persuna tieħu deċiżjonijiet fil-ħin u infurmati tajjeb billi tagixxi minnufih jew billi tikkommetti għal pjan ta' azzjoni partikolari, pereżempju billi tesprimi l-fehmiet tagħha u ma titnikkirx.
- d. **Komunikazzjoni:** li persuna tkun kapaċi twassal messaġġ b'mod li jinfthiem u aċċettabbli u f'forma adegwata. Tiffoka fuq l-għoti u l-kisba ta' kjarifiki u trasparenza u tkegġeg feedback attiv.
- e. **Ġudizzju:** li persuna tkun kapaċi tibbilanċja d-*data* u l-pjanijiet ta' azzjoni differenti u tasal għal konkluzjoni loġika. Teżamina, tirrikonoxxi u tifhem l-elementi u l-kwistjonijiet essenzjali. Ikollha viżjoni wiesgħa biex tħares lil hinn mill-qasam ta' responsabbiltà proprja, b'mod partikolari meta tindirizza l-problemi li jistgħu jipperikolaw il-kontinwità tal-impriża.
- f. **Orjentazzjoni lejn il-klijent u l-kwalità:** li persuna tiffoka fuq li tiġi provduta l-kwalità u, kull fejn ikun possibbli, issib modi biex itejjibha. B'mod speċifiku, dan ifisser li iżżomm lura milli jingħata kunsens mill-iżvilupp u l-kummerċjalizzazzjoni ta' prodotti u servizzi u nefqa kapitali, pereżempju fuq prodotti, bini ta' ufficċji jew parteċipazzjoni, f'ċirkostanzi fejn hija ma tkunx tista' tevalwa r-riskji kif xieraq minħabba nuqqas ta' fehim tal-arkitettura, tal-prinċipji jew ta' suppożizzjonijiet bażiċi. Tidentifika u tistudja x-xewqat u l-ħtiġijiet tal-klijenti, tiżgura li l-klijenti ma jkunu fl-ebda riskju bla bżonn u tirranġa għall-provediment ta' informazzjoni korretta, kompluta u bbilanċjata lill-klijenti.
- g. **Tmexxija:** li persuna tipprovdi direzzjoni u gwida lil grupp, tiżviluppa u iżżomm ħidma f'tim, timmotiva u tkegġeg lir-riżorsi umani disponibbli u tiżgura li l-membri tal-persunal ikollhom il-kompetenza professjonali biex jilħqu mira partikolari. Tilqa' l-kritika u tipprovdi opportunitajiet għal dibattittu kritiku.



- h. **Lealtà:** li persuna tidentifika mal-impriza u jkollha sens ta' involviment. Turi li hi tista' tiddedika biżżejjed ħin għall-impjeg u tista' twettaq il-kompiti tagħha kif xieraq, tiddefendi l-interessi tal-impriza u taħdem b'mod oggettiv u kritiku. Tirrikonoxxi u tanticipa kunflitti potenzjali ta' interess personali u kummerċjali.
- i. **Sensibilizzazzjoni esterna:** li persuna timmonitorja l-iżviluppi, il-bażijiet tas-setgħa u l-attitudnijiet fi ħdan l-impriza. Tkun infurmata 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 tkun kapaci tuża din l-informazzjoni b'mod effettiv.
- j. **Negozjar:** li persuna tidentifika u tiżvela interessi komuni b'mod imfassal biex jinbena l-kunsens, filwaqt li tilhaq l-oġettivi ta' negozjar.
- k. **Persważjoni:** li persuna tkun kapaci tinfluwenza l-fehmiet tal-oħrajn billi teżerċita setgħat persważivi u tuża awtorità u tattika naturali. Għandha personalità b'saħħitha u kapaci żżomm sod.
- l. **Ħidma f'tim:** li persuna tkun konxja tal-interessi tal-grupp u tagħti kontribut għar-riżultat komuni; hija kapaci tiffunzjona bħala parti minn tim.
- m. **Dehen strategiku:** li persuna tkun kapaci tiżviluppa viżjoni realistika ta' żviluppi futuri u tibdilha f'oġettivi fit-tul, pereżempju billi tapplika analiżi tax-xenarji. Meta tagħmel dan, tqis b'mod xieraq ir-riskji li l-impriza tkun esposta għalihom u tiegħu l-miżuri xierqa biex tikkontrollahom.
- n. **Reżistenza għall-istress:** li persuna tkun reżiljenti u tkun kapaci taħdem b'mod konsistenti anke meta tkun taħt pressjoni kbira u fi żminijiet ta' incertezza.
- o. **Sens ta' responsabbiltà:** li persuna tifhem l-interessi interni u esterni, tevalwahom bir-reqqa u turi responsabbiltà fir-rigward tagħhom. Għandha l-kapaċità li titgħallem u tirrealizza li l-azzjonijiet tagħha jaffettwaw l-interessi tal-partijiet ikkonċernati.
- p. **Presidenza ta' laqgħat:** li persuna tkun kapaci tippresjedi laqgħat b'mod effiċjenti u effettiv u toħloq atmosfera miftuħa li tteġġeg lill-kulhadd jipparteċipa fuq l-istess livell; tkun konxja tal-kompiti u r-responsabbiltajiet ta' persuni oħrajn.

# Anness III – Elementi tad-dokumentazzjoni għal ħatriet inizjali

---

L-informazzjoni u/jew id-dokumenti ta' akkumpanjament li ġejjin huma meħtieġa li jiġu preżentati lill-awtoritajiet kompetenti għal kull valutazzjoni tal-adeqwatezza 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 ta' ġestjoni hijiex eżekuttiva jew mhux eżekuttiva, jew jekk il-pożizzjoni hijiex għal titolari ta' funzjonijiet ewlenin. Dan għandu jinkludi wkoll id-dettalji li ġejjin:

- a. l-ittra tal-ħatra, il-kuntratt, l-offerta ta' impjeg jew abbozzi tagħhom, kif applikabbli;
- b. kwalunkwe minuti assoċjati tal-bord jew ir-rapport/id-dokument tal-valutazzjoni tal-idoneità;
- c. id-data ta' bidu ppjanata u t-terminu tal-mandat;
- d. l-impenn taż-żmien mistenni għall-pożizzjoni kif aċċettata mill-individwu;
- e. deskrizzjoni tal-kompiti u r-responsabbiltajiet ewlenin tal-individwu;
- f. 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-telefon, l-indirizz tal-email, in-natura tar-relazzjoni professjonali u jekk teżistix jew kinitx teżisti xi relazzjoni mhux professjonali ma' dan l-individwu.

## 2. Il-valutazzjoni tal-idoneità mill-istituzzjoni

2.1 Għandhom jingħataw id-dettalji li ġejjin:

- a. id-dettalji tar-risultat ta' kwalunkwe valutazzjoni tal-adeqwatezza tal-individwu mwettqa mill-istituzzjoni, bħall-minuti rilevanti tal-bord jew ir-rapport/id-dokumenti tal-valutazzjoni tal-adeqwatezza li jinkludu r-raġunament għar-risultat tal-valutazzjoni li tkun saret;
- b. jekk l-istituzzjoni hijiex sinifikanti kif definit fil-Linji Gwida; u

c. l-persuna ta' kuntatt fi hdan 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 akkademiċi u taħriġ rilevanti ieħor), inklużi l-isem u n-natura tal-organizzazzjonijiet kollha li ħadem għalihom l-individwu u n-natura u t-terminu tal-funzjonijiet imwettqa, b'enfasi partikolari fuq kwalunkwe attività fil-kamp ta' applikazzjoni tal-pożizzjoni mixtieqa (esperjenza bankarja u/jew manigeriali);
- 3.2 L-informazzjoni li għandha tingħata għandha tinkludi dikjarazzjoni mill-istituzzjoni dwar jekk l-individwu ġiex ivvalutat 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 se jitlesta.

### **4. Reputazzjoni, onestà, integrità**

- 4.1 Rekords kriminali u informazzjoni rilevanti dwar investigazzjonijiet u proċedimenti kriminali, kawżi ċivili u amministrattivi rilevanti, u azzjonijiet dixxiplinari (inkluż l-iskwalifika minn direttur ta' kumpanija, falliment, insolvenza u proċeduri simili) speċjalment 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 minnha kinux involuti bħala debitur fi proċedimenti ta' insolvenza jew proċedimenti simili;
- 4.3 Informazzjoni dwar dan li ġejj:
- investigazzjonijiet, proċedimenti ta' infurzar jew sanzjonijiet minn awtorità superviżorja li l-individwu kien direttament jew indirettament involut fihom;
  - rifjut ta' reġistrazzjoni, awtorizzazzjoni, sħubija jew liċenzja biex jitwettaq kummerċ, negozju jew professjoni; jew l-irtirar, ir-revoka jew it-terminazzjoni ta' reġistrazzjoni, l-awtorizzazzjoni, is-sħubija jew il-liċenzja; jew tkeċċija minn korp regolatorju jew governattiv jew minn korp professjonali jew assoċjazzjoni;
  - tkeċċija minn impjeg jew pożizzjoni ta' fiduċja, relazzjoni fiduċjarja jew sitwazzjoni simili, jew jekk il-persuna ntalbet tirriżenja minn impjeg f'pożizzjoni bħal din (bl-esklużjoni ta' sensji);
  - jekk diġà saritx jew le valutazzjoni tar-reputazzjoni tal-individwu bħala 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 diġà saritx 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 finanzjarji u mhux finanzjarji kollha li jistgħu joħolqu kunflitti ta' interess potenzjali, għandhom jiġu żvelati, fosthom, iżda mhux biss:

- a. deskrizzjoni ta' kwalunkwe interess jew relazzjoni finanzjarja (eż. self, parteċipazzjoni azzjonarja) u mhux finanzjarja (eż. relazzjonijiet mill-qrib bħal konjuġi, sieħeb registrat, konkubin, wild, ġenitur jew relazzjoni oħra li magħha l-persuna tikkondividi akkomodazzjonijiet tal-għajxien) bejn l-individwu u l-qraba mill-viċin tiegħu (jew kwalunkwe kumpanija li l-individwu huwa marbut mill-qrib magħha) u l-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha jew kwalunkwe persuna li għandha parteċipazzjoni kwalifikanti f'tali istituzzjoni, inkluż kwalunkwe membru ta' dawk l-istituzzjonijiet jew titolari ta' funzjonijiet ewlenin;
- b. jekk l-individwu jwettaqx kwalunkwe negozju jew le jew għandu kwalunkwe relazzjoni kummerċjali (jew kellu matul l-aħħar sentejn) ma' kwalunkwe istituzzjoni jew persuna elenkata hawn fuq jew huwiex 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 jew le mal-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha;
- d. jekk l-individwu huwiex qiegħed jiġi propost jew le f'isem kwalunkwe azzjonist sinifikanti wieħed;
- e. kwalunkwe obbligu finanzjarju għall-istituzzjoni, l-istituzzjoni prinċipali jew is-sussidjarji tagħha (bl-esklużjoni tat-twettiq ta' ipoteki negozjati f'kondizzjonijiet ta' kompetizzjoni ġusta); u
- f. kwalunkwe pożizzjoni ta' influwenza politika (nazzjonali jew lokali) miżmuma matul dawn l-aħħar sentejn.

5.2 Jekk jiġi identifikat kunflitt ta' interess materjali, l-istituzzjoni għandha tipprovdi dikjarazzjoni dwar kif dan il-kunflitt gie mitigat jew rimedjat b'mod sodisfacenti inkluża referenza għall-partijiet rilevanti tal-politika tal-istituzzjoni dwar il-kunflitt ta' interess jew kwalunkwe arrangament personalizzat għall-ġestjoni jew il-mitigazzjoni tal-kunflitti.

## **6. Impenn ta' ħin**

6.1 Għandhom jingħataw id-dettalji rilevanti u meħtieġa kollha biex jintwera li l-individwu għandu biżżejjed ħin x'jiddedika għall-mandat inkluża:

- a. informazzjoni dwar iż-żmien minimu li se jkun 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 jew le r-regoli tal-għadd privileġġjat<sup>27</sup> fl-Artikolu 91(4) tas-CRD;
- c. fejn ir-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 ta' ġestjoni 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 ta' ġestjoni kollu kemm hu, inkluża dikjarazzjoni dwar il-pożizzjoni tal-individwu fl-idoneità globali tal-korp ta' ġestjoni (jiġifieri wara valutazzjoni bl-użu tal-matrici tal-idoneità fl-Anness I jew metodu ieħor magħżul mill-istituzzjoni jew meħtieġ mill-awtorità kompetenti rilevanti). Dan għandu jinkludi deskrizzjoni ta' kif il-kompożizzjoni ġenerali tal-korp ta' ġestjoni tirrifletti firxa wiesgħa biżżejjed ta' esperjenza u l-identifikazzjoni ta' kwalunkwe lakuna jew dgħufija u l-miżuri imposti biex jindirizzawhom.

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

---

<sup>27</sup> Dan huwa fejn l-individwu jagħmel użu mill-possibbiltà li jkollu diversi mandati li huma parti mill-istess grupp, jew f'imprizi fejn l-istituzzjoni jkollha parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti jew f'istituzzjonijiet li huma parti mill-istess skemi ta' protezzjoni istituzzjonali.

