



EBA/GL/2021/08

28 ta' Lulju 2021

Linji gwida

dwar il-monitoraġġ tal-livell limitu u aspetti proċedurali oħra dwar l-istabbiliment ta' impriza principali intermedjarja tal-UE skont l-Artikolu 21b tad-Direttiva 2013/36/UE

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki supervizorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Supervizjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi supervizorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti tar-rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa (14.11.2021). Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2021/08". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki se jiġu ppublikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

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

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jstabilixxu kif għandu jiġi kkalkulat u ssorveljat il-livell limitu għall-obbligu li tiġi stabbilita impriza prinċipali intermedjarja tal-UE skont l-Artikolu 21b tad-Direttiva 2013/36/UE u jispeċifikaw ċerti aspetti proċedurali dwar l-istabbiliment ta' imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE

Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti ta' investiment awtorizzati fl-Unjoni, li huma sussidjarji ta' gruppi ta' pajjiżi terzi (l-“istituzzjonijiet”) kif definiti fl-Artikolu 3(1), punt (64) tad-Direttiva 2013/36/UE, u għall-fergħat imsemmija fl-Artikolu 21b(5), punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE (il-“fergħat ta' pajjiżi terzi”).

Destinatarji

7. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4, punti (2)(i) u (2)(viii) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4, punt (1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 fejn dawn l-istituzzjonijiet finanzjarji jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida.

Definizzjonijiet

8. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2013/36/UE u d-Direttiva (UE) 2019/2034 għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida.

3. Implimentazzjoni

Data tal-applikazzjoni

9. Dawn il-linji gwida japplikaw minn 14.11.2021.

4. Linji gwida

Speċifikazzjonijiet dwar il-kalkolu u l-monitoraġġ tal-livell limitu

10. Il-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' grupp ta' pajjiżi terzi għandu jiġi kkalkulat f'konformità mal-Artikolu 21b(5) tad-Direttiva 2013/36/UE bħala s-somma tal-assi tal-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE ta' dak il-grupp ikkonsolidati f'konformità mal-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fl-Unjoni flimkien mal-assi individwali tal-istituzzjonijiet li mhumiex parti minn grupp soġġett għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikolu 111 tad-Direttiva 2013/36/UE (l-“istituzzjonijiet awtonomi”) flimkien mal-assi tal-fergħat ta' pajjiżi terzi ta' dak il-grupp.
11. Għall-kalkolu msemmi fil-paragrafu preċedenti, għandu japplika dan li ġej:
 - a. Fejn tkun disponibbli informazzjoni finanzjarja fuq bażi trimestrali f'konformità mal-Parti Sebġha A tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u mal-atti delegati u ta' implimentazzjoni rilevanti, għandha tintuża dik l-informazzjoni;
 - b. Fejn ma tkunx disponibbli informazzjoni finanzjarja fuq bażi trimestrali f'konformità mal-Parti Sebġha A tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u mal-atti delegati u ta' implimentazzjoni rilevanti, għandha tintuża informazzjoni finanzjarja interim użata għar-rapportar superviżorju.
12. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 21b(4) tad-Direttiva 2013/36/UE għandu jitqies li ntlaħaq, fejn il-medja tal-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' grupp ta' pajjiżi terzi ikkalkulata f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 fuq l-erba' trimestri preċedenti tkun ta' EUR 40 biljun jew aktar.
13. B'deroga mill-paragrafu preċedenti, għal gruppi ta' pajjiżi terzi li joperaw permezz ta' aktar minn istituzzjoni waħda fl-Unjoni kif imsemmi fl-Artikolu 21b(8) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-livell limitu għandu jitqies li ntlaħaq u l-obbligju msemmi f'dak l-Artikolu għandu jitqies bħala applikabbli, meta ż-żewġ kundizzjonijiet jiġu sodisfati:
 - a. Il-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' dak il-grupp ikkalkulat f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 fuq bażi ta' punt speċifiku taż-żmien kif ikun fis-27 ta' Ġunju 2019 ikun daqs jew jaqbeż EUR 40 biljun;
 - b. Fit-30 ta' Dicembru 2023, il-medja tal-valur totali tal-assi fl-Unjoni tal-grupp kif stabbilit fil-paragrafu 12 tkun ta' EUR 40 biljun jew aktar.

Għall-fini tal-punt (a), fejn il-valur totali tal-assi fl-Unjoni kif ikun fis-27 ta' Ġunju 2019 ma jkunx disponibbli, dan il-valur għandu jiġi approssimat billi jittiehed il-valur totali tal-assi kif ikun fit-30 ta' Ġunju 2019.

14. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 21b(4) tad-Direttiva 2013/36/UE għandu jitqies li ma għadux qed jinqabeż, fejn il-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' grupp ta' pajjiżi terzi kkalkulat f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 jibqa' taħt EUR 40 biljun għal tnax-il trimestru konsekuttiv, u ma hemm l-ebda aspettattiva raġonevoli li se jerga' jżied 'il fuq minn EUR 40 biljun.
15. L-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u l-istituzzjonijiet awtonomi li huma parti minn grupp ta' pajjiżi terzi għandhom jikkalkulaw tal-anqas fuq bażi trimestrali f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 il-valur totali tal-assi fl-Unjoni tal-grupp fl-intier tiegħu, u jivalutaw jekk il-livell limitu ntlehaq, inqabiż jew ma nqabiż f'konformità mal-paragrafi 12 sa 14 ("valutazzjonijiet trimestrali"). Mat-twaqqif tagħhom, l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE biss għandhom iwettqu dawn il-kalkoli u l-valutazzjonijiet trimestrali.
16. Sakemm jiġu stabbiliti l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE skont l-Artikolu 21b(1) jew (2) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u l-istituzzjonijiet awtonomi li huma parti minn grupp ta' pajjiżi terzi għandhom jissorveljaw fuq bażi li tħares 'il quddiem u mill-anqas kull sena l-livell limitu evalwat f'konformità ma' dawn il-linji gwida, mal-ippjanar strateġiku u t-tbassir tal-assi għall-perjodu ta' żmien ta' mill-anqas tliet snin għall-grupp fl-intier tiegħu ("monitoraġġ li jħares 'il quddiem").

Skambju ta' informazzjoni bejn istituzzjonijiet u fergħat ta' grupp ta' pajjiżi terzi u sottomissjonijiet lill-awtoritajiet kompetenti

17. Sabiex jitwettqu l-valutazzjonijiet trimestrali u l-monitoraġġ li jħares 'il quddiem, l-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE, inklużi l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE mat-twaqqif tagħhom, l-istituzzjonijiet awtonomi u l-fergħat ta' pajjiżi terzi ta' grupp ta' pajjiżi terzi, għandhom jiskambjaw bejniethom l-informazzjoni kollha meħtieġa fil-hin. B' mod partikolari, il-fergħat ta' pajjiżi terzi għandhom jissottomettu fil-hin lill-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u lill-istituzzjonijiet awtonomi tal-grupp ta' pajjiżi terzi rilevanti l-informazzjoni kollha meħtieġa għall-kalkolu f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 tal-valur totali tal-assi tagħhom. Malli jitwaqqfu l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE skont l-Artikolu 21b(1) jew (2) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-fergħat ta' pajjiżi terzi ta' dak il-grupp ta' pajjiżi terzi għandhom jipprovdu dik l-informazzjoni lill-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE, iżda mhux aktar lill-istituzzjonijiet awtonomi tal-grupp ta' pajjiżi terzi rilevanti.
18. L-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u l-istituzzjonijiet awtonomi ta' grupp ta' pajjiżi terzi għandhom jikkoordinaw biex iwissu, billi jiprovdu l-informazzjoni rilevanti kollha u mingħajr dewmien żejjed, lill-awtorità kompetenti li għandha tiġi ddeterminata bħala s-supervizur konsolidanti f'konformità mal-paragrafi (3) u (5) tal-Artikolu 111 tad-Direttiva 2013/36/UE bis-suppożizzjoni li l-istituzzjonijiet kollha awtorizzati fl-Unjoni, billi għandhom l-istess impriza azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE, kienu parti minn grupp soġġett għal superviżjoni konsolidata skont dak l-Artikolu (is-"supervizur konsolidanti") jew kif xieraq, fejn l-ebda waħda mill-istituzzjonijiet ta' grupp ta' pajjiżi terzi ma hija istituzzjoni ta' kreditu, l-awtorità kompetenti li għandha tiġi determinata bħala s-supervizur tal-grupp f'konformità mal-Artikolu 46 tad-

Direttiva (UE) 2019/2034 (is-“supervizur tal-grupp”), fejn jistennew li l-grupp ta’ pajjiżi terzi tagħhom jilhaq il-livell limitu fit-tliet snin li ġejjin abbażi tal-monitoraġġ li jħares ’il quddiem.

19. L-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u l-istituzzjonijiet awtonomi ta’ grupp ta’ pajjiżi terzi għandhom jikkoordinaw bejniethom biex jissottomettu fil-ħin lill-awtoritajiet kompetenti rispettivi tagħhom il-valutazzjonijiet trimestrali flimkien mal-informazzjoni finanzjarja kollha li takkumpanjahom. Mat-twaqqif tal-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE, il-valutazzjonijiet trimestrali flimkien mal-informazzjoni finanzjarja kollha li takkumpanjahom għandhom jiġu pprovduti biss mill-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE lis-supervizur konsolidanti jew tal-grupp kif xieraq. Il-fergħat ta’ pajjiżi terzi għandhom jissottomettu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 17.
20. L-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE ta’ grupp ta’ pajjiżi terzi, inklużi l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE mat-twaqqif tagħhom, għandhom jipprovdu fil-ħin u mingħajr dewmien żejjed lis-sussidjarji tagħhom il-valutazzjonijiet trimestrali tagħhom u l-monitoraġġ li jħares ’il quddiem flimkien mal-informazzjoni rilevanti kollha li takkumpanjahom.
21. Fejn il-monitoraġġ li jħares ’il quddiem juri li grupp ta’ pajjiżi terzi se jilhaq il-livell limitu, l-istituzzjonijiet prinċipali tal-UE u l-istituzzjonijiet awtonomi ta’ dak il-grupp għandhom japplikaw għall-proċeduri supervizorji kollha bil-quddiem biżżejjed u jieħdu l-passi kollha meħtieġa sabiex jissodisfaw ir-rekwiziti legali kollha meħtieġa biex l-impriza prinċipali intermedjarja tal-UE tkun immedjatament operazzjonali ladarba jintlaħaq il-livell limitu.

Gwida għall-awtoritajiet kompetenti

22. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu kull sforz biex jiżguraw li l-istituzzjonijiet u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi, jew mat-twaqqif tagħhom l-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi, jikkonformaw mal-obbligi tagħhom skont l-Artikolu 21b tad-Direttiva 2013/36/UE kif speċifikat f’dawn il-linji gwida. B’mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu mill-istituzzjonijiet u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi, jew mat-twaqqif tagħhom mill-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi, l-informazzjoni kollha stabbilita fil-paragrafu 19 u li l-fergħat ta’ pajjiżi terzi jikkonformaw bis-siġħ mal-obbligu tagħhom li jirrapportaw l-assi kollha li jikkorrispondu għall-attivitajiet tagħhom kif stabbilit fl-Artikolu 47(1a), punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE.
23. Għall-finijiet tan-notifika stabbilita fl-Artikolu 21b(6) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jissottomettu lill-EBA fuq bażi annwali, mingħajr dewmien żejjed u mhux aktar tard mit-30 ta’ Ġunju ta’ kwalunkwe sena partikolari, l-informazzjoni li rċevew mill-istituzzjonijiet u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi jew mat-twaqqif tagħhom mill-imprizi prinċipali intermedjarji tal-UE u l-fergħat ta’ pajjiżi terzi, f’konformità mal-paragrafu 19 għall-erba’ trimestri tas-sena kalendarja preċedenti.
24. Minkejja l-paragrafu 23, f’każ ta’ bidla materjali tal-valur totali tal-assi ta’ istituzzjoni jew ta’ fergħa ta’ pajjiżi terzi li huma parti minn grupp ta’ pajjiżi terzi, l-awtorità kompetenti għandha



- tinnotifika lill-EBA matul is-sena dwar din il-bidla mingħajr dewmien żejjed. Il-valur totali tal-assi ta' dawn l-istituzzjonijiet jew fergħat ta' pajjiżi terzi għandu jġi nnotifikat bħala l-medja tal-valur totali ta' dawk l-assi kkalkulata matul l-erba' trimestri preċedenti irrispettivament mis-sena kalendarja.
25. Fejn is-supervizur konsolidanti jew tal-grupp irċieva n-notifika msemija fil-paragrafu 18, jew fejn il-valutazzjoni trimestrali turi li l-livell limitu ntlaħaq u l-impriza prinċipali intermedjarja tal-UE għadha ma twaqqfix, is-supervizur konsolidanti jew is-supervizur tal-grupp għandhom jikkollaboraw mal-istituzzjoni tan-notifika u ma' awtoritajiet rilevanti oħra għall-anqas biex dawn li ġejjin jiġu determinati mingħajr dewmien żejjed:
 - a. Jekk id-derogi msemija fl-Artikoli 21b(2) u 21b(3), it-tieni inciz, tad-Direttiva 2013/36/UE għandhomx japplikaw għal dan il-grupp partikolari ta' pajjiżi terzi;
 - b. B'kunsiderazzjoni tal-paragrafi 26 u 27, l-iskeda ta' żmien għat-twaqqif tal-impriza prinċipali intermedjarja tal-UE.
 26. Fid-determinazzjoni tal-iskeda ta' żmien rilevanti msemija fil-punt (b) tal-paragrafu 25, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-impriza prinċipali intermedjarja tal-UE tkun qed topera meta jintlaħaq il-livell limitu. L-istituzzjonijiet għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw ma' dan ir-rekwiżit fil-ħin.
 27. Minkejja l-paragrafu 26 u għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-punt (b) tal-paragrafu 25, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jipprevedu skeda ta' żmien adegwata għat-twaqqif ta' impriza prinċipali intermedjarja tal-UE fejn il-kisba tal-livell limitu ma kinitx prevedibbli fi ħdan il-monitoraġġ li jħares 'il quddiem stabbilit fil-paragrafu 16 u bħala riżultat l-iskeda ta' żmien kif speċifikata fil-paragrafu 26 ma tkunx tista' tintlaħaq, b'mod partikolari f'każijiet bħal fużjonijiet u akkwizzizzjonijiet mhux prevedibbli fl-ippjanar strateġiku tal-grupp, jew fejn hemm antiċipazzjoni raġonevoli tal-valur totali tal-assi ta' dak il-grupp fl-Unjoni biex b'mod permanenti jinżel taħt il-livell limitu f'perjodu li ma jaqbiżx sena waħda mid-data li fiha l-livell limitu ntlaħaq. L-iskeda ta' żmien għandha tkun qasira kemm jista' jkun u ma għandhiex taqbeż sena jew, f'każijiet ġustifikati eċċezzjonali, sa sentejn mid-data li fiha ntlaħaq il-livell limitu, sakemm il-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' dak il-grupp ikun naqas u jkun għadu taħt il-livell limitu.
 28. Fejn il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 21b tad-Direttiva 2013/36/UE ikunu ġew issodisfati u impriza prinċipali intermedjarja tal-UE ma tkunx twaqqfet fl-iskeda ta' żmien iddeterminata taħt il-punt (b) tal-paragrafu 25 u f'konformità mal-paragrafu 26 jew 27, l-awtoritajiet kompetenti tal-istituzzjonijiet ta' dak il-grupp ta' pajjiżi terzi għandhom, mingħajr dewmien żejjed, jikkoordinaw sabiex jieħdu l-miżuri kollha meħtieġa biex jiżguraw li jkun hemm konformità mal-Artikolu 21b tad-Direttiva 2013/36/UE.
 29. Fejn il-valur totali tal-assi fl-Unjoni ta' grupp ta' pajjiżi terzi kkalkulat f'konformità mal-paragrafi 10 u 11 ikun niżel b'mod sinifikanti u permanenti taħt il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 21b(4) tad-Direttiva 2013/36/UE bħala riżultat ta' bidliet strateġiċi fl-operazzjonijiet



Ewropej ta' dak il-grupp ta' pajjiżi terzi, is-superviżur konsolidanti u, fejn applikabbli, is-superviżur tal-grupp u l-awtoritajiet kompetenti għandhom, wara talba ta' grupp rilevanti, jikkoordinaw biex jiddeterminaw jekk il-livell limitu għandux jitqies bħala mhux aktar maqbuż qabel tmiem il-perjodu ta' tnax-il trimestru konsekuttiv imsemmi fil-paragrafu 14.