

**DEĊIŻJONI TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI****tat-12 ta' Diċembru 2014****dwar l-ekwivalenza ta' rekwiżiti superviżorji u regolatorji ta' ċerti pajjiżi u territorji terzi għall-finijiet tat-trattament ta' skoperturi skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill****(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)**

(2014/908/UE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012<sup>(1)</sup>, u b'mod partikolari l-Artikoli 107(4), 114(7), 115(4), 116(5) u 142(2) tiegħu,

Billi:

- (1) L-istituzzjonijiet għandhom jissodisfaw ir-rekwiżiti ta' kapital li jirriflettu b'mod adegwat ir-riskji li jkunu hadu dawk l-istituzzjonijiet, inkluż ir-riskju tal-kreditu, billi jqisu l-kuntesti ġeografici differenti li joperaw fihom. Ir-riskju ta' kreditu mgarrba minn istituzzjonijiet marbuta ma' skoperturi għal entitajiet li jinsabu barra mill-Unjoni huwa determinat, sakemm il-fatturi l-oħra jkunu ndaqs, mill-kwalità tal-qafas regolatorju rilevanti u s-superviżjoni implimentata fil-pajjiżi terzi rilevanti.
- (2) L-Artikolu 107(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jippermetti lill-istituzzjonijiet biex jittrattaw skoperturi għal ditti tal-investment, l-istituzzjonijiet ta' kreditu u boroż ta' pajjiżi terzi bhala skoperturi għall-istituzzjonijiet biss jekk il-pajjiżi terzi japplikaw rekwiżiti prudenzjali u superviżorji lill-entità kkonċernata li jkunu mill-inqas ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.
- (3) L-Artikoli 114(7), 115(4) u 116(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistabbilixxu ponderazzjonijiet ta' riskju speċifiċi applikabbli għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali u entitajiet tas-settur pubbliku li jinsabu f'pajjiżi terzi li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-inqas ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.
- (4) L-Artikolu 153 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistabbilixxi l-formula għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju tal-iskoperturi għal korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali skont approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna (internal-ratings based — IRB) u jiddeskrivi l-parametri li għandhom jintużaw għall-kalkolu, inkluż il-koeffiċjent ta' korrelazzjoni. L-Artikolu 153(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistabbilixxi l-koeffiċjent ta' korrelazzjoni applikabbli għal entitajiet kbar fis-settur finanzjarju. Skont l-Artikolu 142(1)(4)(b) ta' dan ir-Regolament, sabiex tikkwalifika għad-definizzjoni ta' "entità kbira tas-settur finanzjarju", l-entità tas-settur finanzjarju jew waħda mis-sussidjarji tagħha trid tkun sugġetta għal-liġijiet ta' pajjiżi terzi li japplikaw rekwiżiti superviżorji prudenzjali li tal-anqas ikunu ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.
- (5) Sabiex tiddetermina l-iskoperturi ponderata għar-riskju xierqa għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' kapital għar-riskju tal-kreditu marbut ma' skoperturi għal ċerti kategoriji ta' entitajiet li jinsabu f'pajjiżi terzi, il-Kummissjoni vvalutat l-ekwivalenza tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji ta' pajjiżi terzi mal-arrangamenti superviżorji u regolatorji korrispondenti fl-Unjoni.
- (6) L-ekwivalenza għet iddeterminata permezz ta' analiżi bbażata fuq ir-riżultati tal-arrangamenti regolatorji u ta' superviżjoni tal-pajjiżi terzi li tittestja l-kapaċità tagħhom li jiksibu l-istess objettivi ġenerali bhall-arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-Unjoni. L-objettivi jirreferu, b'mod partikolari, għall-istabbiltà u l-integrità tas-sistema finanzjarja kemm domestika kif ukoll globali fl-intier tagħha; l-effikaċja u l-adegwatezza tal-protezzjoni tad-depożitanti u konsumaturi oħrajn tas-servizzi finanzjarji; il-koperazzjoni bejn atturi differenti tas-sistema finanzjarja, inklużi regolaturi u superviżuri; l-indipendenza u l-effikaċja tas-superviżjoni; u l-implimentazzjoni effettiva u l-infurzar ta' standards rilevanti miftiehma internazzjonalment. Sabiex jintlahqu l-istess objettivi ġenerali tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji, tal-Unjoni, l-arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-pajjiżi terzi għandhom

<sup>(1)</sup> ĠUL 176, 27.6.2013, p. 1.

jikkonformaw ma' sensiela ta' standards operazzjonali, organizzazzjonali u superviżorji, li jirriflettu l-elementi essenzjali tar-rekwiżiti superviżorji u regolatorji tal-Unjoni applikabbli għal kategoriji rilevanti ta' istituzzjonijiet finanzjarji. Billi kkunsidrat il-valutazzjonijiet indipendenti mill-organizzazzjonijiet internazzjonali, bħal dawk imwettqa mill-Kumitat ta' Basel dwar is-Superviżjoni Bankarja, il-Fond Monetarju Internazzjonali u l-Organizzazzjoni Internazzjonali tal-Kummissjonijiet tat-Titoli, il-Kummissjoni vvalutat arrangamenti superviżorji u regolatorji ta' ċerti pajjiżi terzi applikabbli għal istituzzjonijiet ta' kreditu, ditti tal-investment, u boroż. Din l-analiżi ppermettiet lill-Kummissjoni biex tevalwa l-ekwivalenza ta' arrangamenti ta' pajjiżi terzi sabiex jiġi ddeterminat it-trattament tal-kategoriji rilevanti ta' skoperturi msemmija fl-Artikoli 107, 114, 115, 116 u 142 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

- (7) Għall-finijiet tal-Artikoli 114, 115, u 116 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 l-ekwivalenza għandha tkun determinata b'referenza għal arrangamenti superviżorji u regolatorji applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' kreditu peress li dawn l-arrangamenti normalment jistabbilixxu l-ponderazzjonijiet tar-riskju għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' kapital għar-riskju tal-kreditu.
- (8) Għall-finijiet tal-Artikolu 142(1)(4)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-valutazzjoni tal-ekwivalenza hija limitata għal arrangamenti superviżorji u regolatorji applikabbli għal impriżi ta' pajjiżi terzi b'operat komparabbli ma' dak ta' istituzzjoni ta' kreditu jew ditta ta' investment, skont id-definizzjoni mogħtija fl-Artikolu 4(1)(27) ta' dak ir-Regolament.
- (9) Wara l-valutazzjoni, jidher li l-Awstralja, il-Brazil, il-Kanada, iċ-Ċina, Guernsey, Hong Kong, l-Indja, l-Isle of Man, il-Gappun, Jersey, il-Messiku, Monako, l-Arabja Sawdija, Singapor, l-Afrika t'Isfel, l-Isvizzera u l-Istati Uniti tal-Amerika għandhom fis-seħh arrangamenti superviżorji u regolatorji li jikkonformaw ma' sensiela ta' standards operazzjonali, organizzattivi u superviżorji li jirriflettu l-elementi essenzjali tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-Unjoni applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' kreditu. Għalhekk, huwa xieraq li s-sistemi ta' rekwiżiti superviżorji u regolatorji għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jinsabu f'dawn il-pajjiżi u territorji terzi jiġu kkunsidrati bħala mill-inqas ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) u 142(1)(4)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
- (10) Wara l-valutazzjoni, jidher li l-Awstralja, il-Brazil, il-Kanada, iċ-Ċina, il-Messiku, l-Arabja Sawdija, Singapor, l-Afrika t'Isfel u l-Istati Uniti tal-Amerika għandhom fis-seħh arrangamenti superviżorji u regolatorji li jikkonformaw ma' sensiela ta' standards operazzjonali, organizzattivi u superviżorji li jirriflettu l-elementi essenzjali tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-Unjoni applikabbli għad-ditti tal-investment. Għalhekk, huwa xieraq li r-rekwiżiti superviżorji u regolatorji li japplikaw għal ditti ta' investment li jinsabu f'dawn il-pajjiżi terzi jitqiesu bħala mill-inqas ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) u l-Artikolu 142(1)(4)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
- (11) Wara l-valutazzjoni, jidher li l-Brazil, il-Kanada, iċ-Ċina, l-Indja, il-Gappun, il-Messiku, l-Arabja Sawdija, Singapor, l-Afrika t'Isfel u l-Istati Uniti tal-Amerika għandhom fis-seħh arrangamenti superviżorji u regolatorji li jikkonformaw ma' sensiela ta' standards operazzjonali li jirriflettu l-elementi essenzjali tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji tal-Unjoni applikabbli għall-boroż. Għalhekk, huwa xieraq li r-rekwiżiti superviżorji u regolatorji ta' dawn il-pajjiżi terzi applikati għal boroż jitqiesu bħala mill-inqas ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 limitati għal skoperturi għal boroż li jinsabu f'dawn il-pajjiżi terzi.
- (12) L-uniku skop ta' din id-Deciżjoni huwa li tiddetermina ekwivalenza bil-għan li jiġu assenjati l-ponderazzjonijiet tar-riskju skont l-Artikoli 107, 114, 115, 116 u 142 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
- (13) Il-lista tal-pajjiżi u territorji terzi li jitqiesu bħala ekwivalenti għall-iskopijiet ta' din id-Deciżjoni mhijiex definittiva. Il-Kummissjoni, bl-assistenza tal-Awtorità Bankarja Ewropea, se tkompli tagħmel monitoraġġ fuq bażi regolari tal-evoluzzjoni tal-arrangamenti superviżorji u regolatorji ta' pajjiżi u territorji terzi bil-għan li taġġorna, kif xieraq u mill-inqas kull hames snin, il-lista ta' pajjiżi u territorji terzi stipulati f'din id-Deciżjoni fid-dawl, b'mod partikolari, tal-iżviluppi kostanti fl-arrangamenti superviżorji u regolatorji, fl-Unjoni u fil-livell globali, u hadet inkonsiderazzjoni sorsi godda disponibbli ta' informazzjoni rilevanti.
- (14) Ir-rieżami regolari tar-rekwiżiti prudenzjali u superviżorji applikabbli fil-pajjiżi u territorji terzi elenkati fl-Annessi għandhom ikunu mingħajr hsara għall-possibbiltà li l-Kummissjoni twettaq rieżami speċifiku relatat ma' pajjiż jew territorju terzi individwali fi kwalunkwe hin barra l-analiżi ġenerali, fejn l-iżviluppi rilevanti jagħmluha neċessarja għall-Kummissjoni li tivvaluta mill-ġdid ir-rikonoxximent mogħti minn din id-Deciżjoni. Tali valutazzjoni mill-ġdid tista' twassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tal-ekwivalenza.

- (15) Id-dispożizzjonijiet f'din id-Deciżjoni huma marbuta mill-qrib, billi jittrattaw l-ekwivalenza tar-rekwiżiti superviżorji u regolatorji ta' ċerti pajjiżi u territorji terzi għall-finijiet tat-ttrattament ta' skoperturi skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013. Biex jiżguraw koerenza bejn dawk id-dispożizzjonijiet, li għandhom jidhlu fis-sehh fl-istess hin, u biex jiffaċilitaw perspettiva komprensiva u aċċess kumpatt għalihom minn istituzzjonijiet sugġetti għal dawk l-obbligi, huwa mixtieq li ċerti atti ta' implimentazzjoni mehtieġa mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jkunu inklużi f'Deciżjoni waħda.
- (16) Il-miżuri previsti f'din id-Deciżjoni huma konformi mal-opinjoni tal-Kumitat tal-Banek Ewropej.
- (17) Sabiex jiġi evitat li jkun hemm zieda f'daqqa ta' rekwiżiti ta' kapital għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti ta' investment fl-Unjoni, din id-Deciżjoni għandha tidhol fis-sehh fl-1 ta' Jannar 2015,

ADOTTAT DIN ID-DECIŻJONI:

*Artikolu 1*

**L-ekwivalenza ta' rekwiżiti applikati għall-istituzzjonijiet ta' kreditu għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-pajjiżi u territorji terzi elenkati fl-Anness I ta' din id-Deciżjoni jitqiesu li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji għal istituzzjonijiet ta' kreditu ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.

*Artikolu 2*

**L-ekwivalenza ta' rekwiżiti applikati għal ditti ta' investment għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-pajjiżi terzi elenkati fl-Anness II ta' din id-Deciżjoni jitqiesu li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji għal ditti tal-investment ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.

*Artikolu 3*

**L-ekwivalenza ta' rekwiżiti applikati għal boroż għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Għall-finijiet tal-Artikolu 107(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-pajjiżi terzi elenkati fl-Anness III ta' din id-Deciżjoni jitqiesu li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji għal boroż ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.

*Artikolu 4*

**L-ekwivalenza ta' rekwiżiti applikati għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali u entitajiet tas-settur pubbliku għall-finijiet tal-Artikoli 114, 115, 116 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Għall-finijiet tal-Artikolu 114(7), l-Artikolu 115(4) u l-Artikolu 116(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-pajjiżi u territorji terzi elenkati fl-Anness IV ta' din id-Deciżjoni jitqiesu li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji ekwivalenti għal dawk applikati għall-istituzzjonijiet ta' kreditu fl-Unjoni.

*Artikolu 5*

**L-ekwivalenza ta' rekwiżiti għal istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investment għall-finijiet tal-Artikolu 142 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Għall-finijiet tal-Artikolu 142(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-pajjiżi u territorji terzi elenkati fl-Anness V ta' din id-Deciżjoni jitqiesu li japplikaw arrangamenti superviżorji u regolatorji ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni.

## Artikolu 6

**Id-dhul fis-sehh**

Din id-Deċiżjoni tidhol fis-sehh fl-1 ta' Jannar 2015.

Magħmul fi Brussell, it-12 ta' Diċembru 2014.

Għall-Kummissjoni  
Il-President  
Jean-Claude JUNCKER

## ANNEX I

**LISTA TA' PAJJIŻI U TERRITORJI TERZI GĦALL-FINIJIET TAL-ARTIKOLU 1 (ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU)**

- (1) L-Awstralja
- (2) Il-Brażil
- (3) Il-Kanada
- (4) Iċ-Ċina
- (5) Guernsey
- (6) Hong Kong
- (7) L-Indja
- (8) Il-Gżira ta' Man
- (9) Il-Ġappun
- (10) Jersey
- (11) Il-Messiku
- (12) Monako
- (13) L-Arabja Sawdija
- (14) Singapor
- (15) L-Afrika t'Isfel
- (16) L-Isvizzera
- (17) L-Istati Uniti tal-Amerika

## ANNEX II

**LISTA TA' PAJJIŻI U TERRITORJI TERZI GĦALL-FINIJIET TAL-ARTIKOLU 2 (DITTI TA' INVESTIMENT)**

- (1) L-Awstralja
- (2) Il-Brażil
- (3) Il-Kanada
- (4) Iċ-Ċina
- (5) Il-Messiku
- (6) L-Arabja Sawdija
- (7) Singapor
- (8) L-Afrika t'Isfel
- (9) L-Istati Uniti tal-Amerika

## ANNEX III

## LISTA TA' PAJJIŻI U TERRITORJI TERZI GĦALL-FINIJIET TAL-ARTIKOLU 3 (DITTI TA' INVESTIMENT)

- (1) Il-Brazil
  - (2) Il-Kanada
  - (3) Iċ-Ċina
  - (4) L-Indja
  - (5) Il-Ġappun
  - (6) Il-Messiku
  - (7) L-Arabja Sawdija
  - (8) Singapor
  - (9) L-Afrika t'Isfel
  - (10) L-Istati Uniti tal-Amerika
- 

## ANNEX IV

## LISTA TA' PAJJIŻI U TERRITORJI TERZI GĦALL-FINIJIET TAL-ARTIKOLU 4 (ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU)

- (1) L-Awstralja
  - (2) Il-Brazil
  - (3) Il-Kanada
  - (4) Iċ-Ċina
  - (5) Guernsey
  - (6) Hong Kong
  - (7) L-Indja
  - (8) Il-Gzira ta' Man
  - (9) Il-Ġappun
  - (10) Jersey
  - (11) Il-Messiku
  - (12) Monako
  - (13) L-Arabja Sawdija
  - (14) Singapor
  - (15) L-Afrika t'Isfel
  - (16) L-Isvizzera
  - (17) L-Istati Uniti tal-Amerika
-

## ANNEX V

## LISTA TA' PAJJIŻI U TERRITORJI TERZI GHALL-FINIJIET TAL-ARTIKOLU 5 (ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU U DITTI TA' INVESTIMENT)

Istituzzjonijiet ta' kreditu:

- (1) L-Awstralja
- (2) Il-Brazil
- (3) Il-Kanada
- (4) Iċ-Ċina
- (5) Guernsey
- (6) Hong Kong
- (7) L-Indja
- (8) Il-Gżira ta' Man
- (9) Il-Ġappun
- (10) Jersey
- (11) Il-Messiku
- (12) Monako
- (13) L-Arabja Sawdija
- (14) Singapor
- (15) L-Afrika t'Isfel
- (16) L-Isvizzera
- (17) L-Istati Uniti tal-Amerika

Ditti ta' Investiment;

- (1) L-Awstralja
  - (2) Il-Brazil
  - (3) Il-Kanada
  - (4) Iċ-Ċina
  - (5) Il-Messiku
  - (6) L-Arabja Sawdija
  - (7) Singapor
  - (8) L-Afrika t'Isfel
  - (9) L-Istati Uniti tal-Amerika
-