

## II

(Atti mhux leġiżlattivi)

## REGOLAMENTI

## REGOLAMENT TA' DELEGA TAL-KUMMISSJONI (UE) 2015/2303

tat-28 ta' Lulju 2015

**li jissupplimenta d-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw id-definizzjonijiet u jikkoordinaw is-supervizjoni supplimentari ta' konċentrazzjoni tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp**

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

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

Wara li kkunsidrat id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-supervizjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu dwar impriži ta' assigurazzjoni u ditti tal-investiment f'konglomerat finanzjarju u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 73/239/KEE, 79/267/KEE, 92/49/KEE, 92/96/KEE, 93/6/KEE u 93/22/KEE, u d-Direttivi 98/78/KE u 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(1)</sup>, u b'mod partikolari l-Artikolu 21a(1a) tagħha,

Billi:

- (1) L-istandards tekniċi regolatorji għandhom jiġu stabbiliti biex jistabbilixxu formulazzjoni aktar preċiża tad-definizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 2 tad-Direttiva 2002/87/KE u biex jiżguraw koordinazzjoni xierqa tad-dispożizzjonijiet dwar is-supervizjoni supplimentari adottati skont l-Artikoli 7 u 8 u l-Anness II ta' dik id-Direttiva.
- (2) Huwa importanti li jiġu pprovduti aktar dettalji rigward l-elementi li għandhom jiġu ikkunsidrati għall-finijiet ta' rapportar ta' tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti u konċentrazzjonijiet ta' riskji sinifikanti.
- (3) L-Artikoli 7 u 8 tad-Direttiva 2002/87/KE jehtieġu li l-Istati Membri jitolbu ċerti obbligi ta' rappurtar dwar entitajiet regolati jew kumpanijazzjonarji finanzjarji mhallta. Dan ir-rappurtar għandu jsir b'mod koordinat biex jgħin lill-koordinaturi u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti ohra jidentifikaw kwistjonijiet rilevanti, kif ukoll biex jiġi ffaċilitat skambju aktar effiċjenti ta' informazzjoni. Sabiex ikun hemm aktar konsistenza fir-rapporti dwar konċentrazzjonijiet sinifikanti tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp, entitajiet regolati u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta għandhom jirrapportaw mill-inqas ċerta informazzjoni minima standardizzata lill-koordinaturi.
- (4) L-Artikoli 7 u 8 tad-Direttiva 2002/87/KE jagħtu s-setgħa wkoll lil koordinaturi għall-monitoraġġ ta' konċentrazzjonijiet sinifikanti tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti u biex jidentifikaw it-tipi ta' riskji u t-tranżazzjonijiet, li l-entitajiet regolati f'konglomerat finanzjarju huma meħtieġa li jirrapportaw. Il-koordinaturi għandhom ukoll is-setgħa li jiddefinixxu limiti. Sabiex jiġu kkoordinati dawn id-dispożizzjonijiet, għandha tiġi stabbilita metodoloġija biex tgħin lill-koordinaturi u awtoritajiet kompetenti rilevanti ohra fl-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom.
- (5) Miżuri fis-seħh għas-supervizjoni supplimentari ta' konċentrazzjoni tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp ivarjaw madwar l-Unjoni. Filwaqt li jiġu rikonnoxxuti l-oqfsa legali nazzjonali u tal-Unjoni eżistenti, għadd minimu ta' miżuri supervizorji fir-rigward tas-supervizjoni supplimentari ta' konċentrazzjoni tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp għandhom jiġu stabbiliti. Il-kunsiderazzjoni ta' dawn il-miżuri minimi, l-awtoritajiet kompetenti se jiżguraw kundizzjonijiet indaqs u jiffaċilitaw prattiki supervizorji koordinati madwar l-Unjoni.

<sup>(1)</sup> ĠUL 35, 11.2.2003, p. 1.

- (6) Ir-rekwiżiti stabbiliti fir-rigward ta' entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta jibnu fuq ir-rekwiżiti settorjali eżistenti dwar konċentrazzjoni ta' riskju u tranżazzjonijiet intragrupp u ma ghandhomx jitqiesu bhala duplikazzjoni ta' dawk ir-rekwiżiti.
- (7) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-istandards tekniċi regolatorji abbozzati sottomessi mill-ASE (l-Awtorità Bankarja Ewropea, l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol, l-Awtorità Ewropea tat- Titoli u s-Swieq) lill-Kummissjoni.
- (8) L-ASE wettqu konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħin dwar l-istandards tekniċi regolatorji abbozzati li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Kkonċernati rispettivi tagħhom skont l-Artikolu 37 tar-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 <sup>(1)</sup>, (UE) Nru 1094/2010 <sup>(2)</sup> u (UE) Nru 1095/2010 <sup>(3)</sup> rispettivament,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

#### Artikolu 1

#### Suġġett

Dan ir-Regolament jistabilixxi regoli li jikkonċernaw:

- (a) l-istabbiliment ta' formulazzjoni aktar preċiża tad-definizzjonijiet ta' "transazzjonijiet bejn il-grupp" u "konċentrazzjoni tar-riskju" stipulati fil-punti (18) u (19) tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 2002/87/KE billi jistabilixxi kriterji għall-valutazzjoni meta dawn ikunu ta' natura sinifikanti.
- (b) il-koordinazzjoni tad-dispożizzjonijiet adottati skont l-Artikoli 7 u 8 u l-Anness II tad-Direttiva 2002/87/KE fir-rigward ta':
- (i) it-tagħrif li għandu jiġi pprovdut minn entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta lill-koordinatur u awtoritajiet kompetenti rilevanti ohra għall-iskop ta' sorveljanza superviżorja ta' konċentrazzjoni tar-riskju u tranżazzjonijiet intragrupp;
- (ii) il-metodoloġija li għandha tiġi applikata minn koordinatur u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti sabiex jiġu identifikati t-tipi ta' konċentrazzjoni sinifikanti ta' riskju u tranżazzjonijiet intragrupp;
- (iii) il-miżuri superviżorji li għandhom jiġu applikati mill-awtoritajiet kompetenti kif imsemmi fl-Artikoli 7(3) u 8(3) tad-Direttiva 2002/87/KE.

#### Artikolu 2

#### Tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti

1. Tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti jstgħu jinkludu t-tranżazzjonijiet li ġejjin fi hdan konglomerat finanzjarju:
- (a) investimenti u bilanċi interkorporattivi inkluża proprjetà immobbli, bonds, ekwità, self, strumenti ibridi u subordinati, dejn kollateralizzat, arranġamenti sabiex tiġi ċċentralizzata l-ġestjoni tal-assi jew il-flus jew biex jinqasmu l-kostijiet, l-arranġamenti tal-pensjoni, il-provvediment ta' ġestjoni, operazzjonijiet tal-back office jew servizzi ohra, dividendi, hlasijiet ta' imghax u ammonti riċevibbli oħrajn;
- (b) garanziji, impenji, ittri ta' kreditu u tranżazzjonijiet oħrajn li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ;

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

<sup>(2)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u li jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

<sup>(3)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat- Titoli u s-Swieq), u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 84).

- (c) tranżazzjonijiet derivattivi;
  - (d) xiri, bejgh jew lokazzjoni ta' assi u obligazzjonijiet;
  - (e) tariffi intragrupp relatati ma' kuntratti ta' distribuzzjoni;
  - (f) tranżazzjonijiet li jittrasferixxu l-esponiment ghar-riskju bejn entitajiet fi ħdan il-konglomerat finanzjarju, inklużi tranżazzjonijiet b'vetturi bi skop speċjali jew entitajiet ancillari;
  - (g) assigurazzjoni, riassigurazzjoni u operazzjonijiet ta' retroċessjoni;
  - (h) tranżazzjonijiet li jikkonsistu f'diversi tranżazzjonijiet konnessi fejn assi jew obligazzjonijiet jiġu trasferiti għal entitajiet barra mill-konglomerat finanzjarju, iżda fl-aħhar mill-aħhar l-esponiment ghar-riskju jingieb lura fi ħdan il-konglomerat finanzjarju.
2. Fir-rigward ta' entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta, meta jiġu identifikati tipi ta' tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti, li jiddefinixxu limiti xierqa, perjodi ta' rapportar u jissorveljaw tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti, il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti għandhom, b'mod partikolari, jiehdu kont ta':
- (a) l-istruttura speċifika tal-konglomerat finanzjarju, il-kumplessità ta' tranżazzjonijiet intragrupp, il-lokalità ġeografika speċifika tal-kontroparti u jekk il-kontroparti hijiex entità regolata jew le;
  - (b) il-possibbiltà ta' effetti ta' kontaġju fi ħdan il-konglomerat finanzjarju;
  - (c) il-possibbiltà ta' evażjoni ta' regoli settorjali
  - (d) il-possibbiltà ta' kunflitti ta' interess
  - (e) il-pożizzjoni ta' solvenza u likwidità tal-kontroparti;
  - (f) tranżazzjonijiet bejn entitajiet li jappartjenu għal setturi differenti ta' konglomerat finanzjarju, jekk dan ma jkunx ġie rrapportat diġà fl-livell settorjali;
  - (g) tranżazzjonijiet fi ħdan settur finanzjarju, li ma jkunux ġew irrappurtati diġà f'konformità mad-dispożizzjonijiet tar-regoli settorjali.
3. Il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti jaqblu dwar il-forma u l-kontenut ta' rapporti dwar tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti, inklużi l-lingwa, dati ta' rimessi u l-mezzi ta' komunikazzjoni.
4. Il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti tal-inqas jehtieġu li entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta jirrapportaw dwar dan li ġej:
- (a) id-dati u l-ammonti ta' tranżazzjonijiet sinifikanti, l-ismijiet u n-numri tar-registru tal-kumpaniji jew numri ta' identifikazzjoni oħra ta' entitajiet fi grupp u l-kontropartijiet rilevanti, inkluż identifikatur tal-entità ġuridika (LEI), fejn applikabbli;
  - (b) deskrizzjoni qasira tat-tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti skont it-tipi ta' tranżazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 1;
  - (c) il-volum totali ta' kwalunkwe tranżazzjoni sinifikanti intragrupp ta' konglomerat finanzjarju speċifiku fi ħdan ċertu perjodu ta' rapportar;
  - (d) informazzjoni dwar kif huma ġestiti l-kunflitti ta' interessi u r-riskji ta' kontaġju fil-livell tal-konglomerat finanzjarju fir-rigward ta' tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti, filwaqt li jqisu l-istrategija tal-konglomerat finanzjarju li jikkombina attivitajiet bankarji, ta' setturi ta' servizzi ta' assigurazzjoni u investiment, jew ta' awtovalutazzjoni tar-riskji proprji settorjali inkluża kunsiderazzjoni dwar il-ġestjoni ta' kunflitti ta' interessi u riskji ta' kontaġju fir-rigward ta' tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti.
5. Tranżazzjonijiet li jitwettqu bhala parti minn operazzjoni ekonomika wahda jiġu aggregati għall-iskop li jiġu kkalkulati l-limiti skont l-Artikolu 8(2) tad-Direttiva 2002/87/KE.

### Artikolu 3

#### Konċentrazzjoni tar-riskju sinifikanti

1. Konċentrazzjoni tar-riskju sinifikanti fil-każ ta' entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta jitqiesu li jirriżultaw minn esponimenti ghar-riskju lejn kontropartijiet li mhumex parti mill-konglomerat finanzjarju, fejn dawn l-esponimenti ghar-riskju:
- (a) huma diretti jew indiretti;
  - (b) huma entrati fuq jew barra l-karta bilancjali;

- (c) jikkoncernaw entitajiet regolati u mhux regolati, l-istess setturi finanzjarji jew differenti f'konglomerat finanzjarju;
- (d) jikkonsistu fi kwalunkwe kombinazzjoni jew interazzjoni tal-esponimenti stabbiliti fil-punti (a), (b) jew (c).

2. Ir-riskju tal-kontroparti jew ir-riskju tal-kreditu jitqiesu li jinkludu, b'mod partikolari, ir-riskji relatati ma' kontrapartijiet interkonnessi fi gruppi, li ma jiffirmawx parti minn konglomerat finanzjarju, inkluż l-akkumulazzjoni tal-iskoperturi fil-konfront ta' dawn il-kontropartijiet.

3. Fir-rigward ta' entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta, meta jiġu identifikati tipi ta' tranzazzjonijiet intragrupp sinifikanti, li jiddefinixxu limiti xierqa, perjodi ta' rapportar u jissorveljaw tranzazzjonijiet intragrupp sinifikanti, il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti, b'mod partikolari, jiehdu kont ta':

- (a) il-pożizzjoni ta' solvenza u likwidità fil-livell tal-konglomerat finanzjarju u ta' entitajiet individwali fi ħdan il-konglomerat finanzjarju;
- (b) id-daqs, il-kumplessità u l-istruttura specifika ta' konglomerat finanzjarju inkluż l-eżistenza ta' vetturi bi skop speċjali, entitajiet ancillari, entitajiet ta' pajjiżi terzi;
- (c) l-istruttura tal-ġestjoni ta' riskju speċifiku tal-konglomerat finanzjarju u l-karatteristiċi tas-sistema ta' governanza;
- (d) id-diversifikazzjoni tal-esponimenti tal-konglomerat finanzjarju u tal-portafoll ta' investment tiegħu;
- (e) id-diversifikazzjoni tal-attivitajiet finanzjarji tal-konglomerat finanzjarju fir-rigward ta' oqsma ġeografici u linji ta' negozju;
- (f) ir-relazzjoni, il-korrelazzjoni u l-interazzjoni bejn il-fatturi ta' riskju bejn l-entitajiet fil-konglomerat finanzjarju;
- (g) il-possibbiltà ta' effetti ta' kontaġju fi ħdan il-konglomerat finanzjarju;
- (h) il-possibbiltà ta' evażjoni ta' regoli settorjali
- (i) il-possibbiltà ta' kunflitti ta' interess
- (j) il-livell jew il-volum ta' riskji;
- (k) il-possibbiltà ta' akkumulazzjoni u l-interazzjoni ta' esponimenti mġarrba minn entitajiet li jkunu jappartjenu għal setturi finanzjarji differenti ta' konglomerat finanzjarju, jekk dan ma jkunx ġie rrapportat diġà f'livell settorjali;
- (l) esponimenti fi ħdan is-settur finanzjarju fil-konglomerat finanzjarju, li ma jiġux irrapportati skont id-dispożizzjonijiet tar-regoli settorali.

4. Il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti jaqblu dwar il-forma u l-kontenut tar-rapport dwar konċentrazzjoni ta' riskju sinifikanti, inklużi l-lingwa, dati ta' rimessi u l-mezzi ta' komunikazzjoni.

5. Il-koordinatur u l-awtoritajiet l-oħra rilevanti kompetenti tal-inqas jehtieġu li entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mhallta jirrapportaw dwar dan li ġej:

- (a) deskrizzjoni tal-konċentrazzjoni ta' riskju sinifikanti skont it-tipi ta' riskji stabbiliti fil-paragrafu 1;
- (b) it-tqassim ta' konċentrazzjoni tar-riskju sinifikanti minn kontropartijiet u gruppi ta' kontropartijiet interkonnessi, żoni ġeografici, setturi ekonomiċi, muniti, identifikazzjoni tal-ismijiet, in-numri ta' reġistrazzjoni jew numri ta' identifikazzjoni oħra tal-grupp rilevanti kumpaniji tal-konglomerat finanzjarju u l-kontropartijiet rispettivi tagħhom, inkluż LEI, fejn applikabbli;
- (c) l-ammont totali ta' kull konċentrazzjoni ta' riskju sinifikanti fit-tmien ta' perjodu ta' rapportar speċifiku valutati skont ir-regoli settorjali applikabbli;
- (d) jekk applikabbli, l-ammont ta' konċentrazzjoni tar-riskju sinifikanti filwaqt li jqis tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju u fatturi ta' ponderazzjoni tar-riskju;
- (e) informazzjoni dwar kif huma ġestiti l-kunflitti ta' interessi u riskji ta' kontaġju fil-livell tal-konglomerat finanzjarju fir-rigward ta' konċentrazzjoni ta' riskju sinifikanti huma ġestiti, filwaqt li jqisu l-istrategija tal-konglomerat finanzjarju li jikkombina attivitajiet bankarji, ta' setturi ta' servizzi ta' assigurazzjoni u investment, jew ta' awtovalutazzjoni tar-riskji proprji settorjali inkluża kunsiderazzjoni dwar il-ġestjoni ta' kunflitti ta' interessi u riskji ta' kontaġju fir-rigward ta' konċentrazzjoni ta' riskju sinifikanti.

## Artikolu 4

**Miżuri superviżorji**

Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe setgħa superviżorja oħra mogħtija lilhom, l-awtoritajiet kompetenti, b'mod partikolari:

1. jirrikjedu, fejn xieraq, li entitajiet regolati jew kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħallta:
  - (a) iwettqu tranżazzjonijiet intragrupp tal-konglomerat finanzjarju b'mod distakkat jew jinnotifikaw tranżazzjonijiet intragrupp li ma jitwettqux b'mod distakkat;
  - (b) japprovaw tranżazzjonijiet intragrupp tal-konglomerat finanzjarju permezz proċeduri interni speċifikati l-involviment tal-korp maniġerjali kif imsemmi fl-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(1)</sup>, jew tal-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tiegħu kif imsemmi fl-Artikolu 40 tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(2)</sup>;
  - (c) jirrapportaw aktar spiss milli jkun meħtieġ skont l-Artikolu 7(2) u l-Artikolu 8(2) tad-Direttiva 2002/87/KE dwar konċentrazzjoni sinifikanti ta' riskju u tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti;
  - (d) jistabbilixxu rappurtar ulterjuri dwar konċentrazzjoni sinifikanti ta' riskju u tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti tal-konglomerat finanzjarju;
  - (e) isaħħu l-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u l-mekkaniżmi ta' kontroll intern fil-konglomerat finanzjarju;
  - (f) jipprezentaw jew itejbu pjanijiet biex jirrestawraw il-konformità mar-rekwiżiti superviżorji u biex jistabbilixxu skadenza għall-implimentazzjoni tagħha.
2. jiddefinixxu limiti xierqa sabiex jidentifikaw u jissorveljaw konċentrazzjoni sinifikanti ta' riskju u tranżazzjonijiet intragrupp sinifikanti;

## Artikolu 5

Dan ir-Regolament jidhol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, it-28 ta' Lulju 2015.

Għall-Kummissjoni  
Il-President  
Jean-Claude JUNCKER

<sup>(1)</sup> Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti ta' investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (GU L 176, 27.6.2013, p. 338).

<sup>(2)</sup> Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-Assigurazzjoni u tar-Riassigurazzjoni (Solvibbiltà II) (GU L 335, 17.12.2009, p. 1).