DEĊIŻJONI (UE) 2021/1441 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

tat-3 ta' Awwissu 2021

li temenda d-Deċiżjoni (UE) 2019/322 dwar id-delega tas-setgħa li jiġu adottati deċiżjonijiet rigward is-setgħat superviżorji mogħtija skont il-liġi nazzjonali (BĊE/2021/37)

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

Wara li kkunsidra t-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu ([1]), u b'mod partikolari l-Artikolu 4(1)(d) u (e), u l-Artikoli 4(3) u 9(1) tiegħu,

Wara li kkunsidra d-Deċiżjoni (UE) 2017/933 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' Novembru 2016 dwar qafas ġenerali għad-delegazzjoni ta' setgħat ta' teħid ta' deċiżjonijiet għal strumenti legali relatati ma' kompiti superviżorji (BĊE/2016/40) ([2]) u b'mod partikolari l-Artikolu 4 tagħha,

Billi:

(1) Id-Deċiżjoni (UE) 2019/322 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE/2019/4) ([3]) tispeċifika l-kriterji għad-delegazzjoni tas-setgħat ta' teħid ta' deċiżjonijiet lill-kapijiet ta' unitajiet ta' ħidma tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) biex jadottaw deċiżjonijiet dwar setgħat nazzjonali. L-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni ta' dik id-Deċiżjoni wriet li ċerti kjarifiki u emendi tekniċi huma meħtieġa, b'mod partikolari għal raġunijiet ta' konsistenza u ċertezza fl-applikazzjoni ta' dawk il-kriterji.

(2) Il-proċedura għad-delegazzjoni tas-setgħat ta' teħid ta' deċiżjonijiet għandha tiġi ċċarata fir-rigward tad-deċiżjonijiet dwar setgħat nazzjonali meta l-kapijiet ta' unitajiet ta' ħidma ikollhom tħassib rigward l-interkonnettività interkonnettività ta' tali deċiżjoni ma' deċiżjoni waħda jew aktar li jirrikjedu approvazzjoni superviżorja. Dan jista' jkun il-każ fejn l-eżitu tal-evalwazzjoni superviżorja rilevanti jkollu impatt dirett fuq waħda jew aktar minn dawk id-deċiżjonijiet l-oħra u għalhekk id-deċiżjonijiet għandhom jiġu kkunsidrati simultanjament mill-istess persuna li tieħu d-deċiżjonijiet sabiex jiġu evitati riżultati konfliġġenti.

(3) Fl-24 ta' Ġunju 2020, il-Kunsill Governattiv iddeċieda li jistabbilixxi kooperazzjoni mill-qrib bejn il-BĊE u r-Repubblika tal-Bulgarija ([4]), u bejn il-BĊE u r-Repubblika tal-Kroazja ([5]). L-Artikolu 7(1) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 jipprovdi li biex iwettaq ċerti kompiti fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stat Membru li l-munita tiegħu ma hijiex l-euro, fejn tkun ġiet stabbilita kooperazzjoni mill-qrib f'konformità ma' dak l-Artikolu, il-BĊE jista' jindirizza struzzjonijiet lill-awtorità nazzjonali kompetenti tal-Istat Membru rilevanti. Huwa għalhekk xieraq li dawn l-istruzzjonijiet jiġu inklużi fost l-atti li l-BĊE jista' jadotta permezz ta' delega lill-kapijiet tal-unitajiet ta' ħidma skont id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-Deċiżjoni (UE) 2019/322 (BĊE/2019/4).

(4) Deċiżjoni dwar is-setgħat nazzjonali f'każ fejn il-kumplessità tal-valutazzjoni hekk tirrikjedi ma tiġix adottata permezz ta' deċiżjoni ddelegata, iżda tiġi adottata minflok skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni. Għandu jiġi ċċarat li, barra minn hekk, jista' jkun hemm każijiet fejn is-sensittività tal-kwistjoni — f'termini ta' impatt fuq ir-reputazzjoni tal-BĊE u/jew fuq il-funzjonament tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku — tista' tirrikjedi li deċiżjoni dwar is-setgħat nazzjonali għandha tiġi adottata skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni u mhux permezz ta' deċiżjoni ddelegata.

([1]) ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63.
([2]) ĠU L 141, 1.6.2017, p. 14.
([3]) Id-Deċiżjoni (UE) 2019/322 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-31 ta' Jannar 2019 dwar id-id-delegazzjoni tas-setgħa ta' adozzjoni ta' deċiżjonijiet dwar is-setgħat superviżorji mogħtija taħt id-dritt nazzjonali (BĊE/2019/4) (ĠU L 55, 25.2.2019, p. 7).
([4]) Id-Deċiżjoni (UE) 2020/1015 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-24 ta' Ġunju 2020 dwar l-istabbiliment ta' kooperazzjoni mill-qrib bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u Българска народна банка (Bank Nazzjonali Bulgaru) (BĊE/2020/30) (ĠU L 224I, 13.7.2020, p. 1).
([5]) Id-Deċiżjoni (UE) 2020/1016 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-24 ta' Ġunju 2020 dwar l-istabbiliment ta' kooperazzjoni mill-qrib bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u Hrvatska Narodna Banka (BĊE/2020/31) (ĠU L 224I, 13.7.2020, p. 4).

(5) Ir-Regolament (UE) 2019/876 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([6]) introduċa l-possibbiltà għall-istituzzjonijiet ta' kreditu, soġġett għal ċerti kundizzjonijiet, li jikklassifikaw bħala strumenti tal- Ekwità Komuni tal-Grad 1 l-ħruġ sussegwenti ta' forma ta' strumenti tal- Ekwità Komuni tal-Grad 1 li għalihom diġà rċevew permess, mingħajr approvazzjoni superviżorja speċifika. F'dak ir-rigward, huwa xieraq li tiġi permessa d-delega ta' deċiżjonijiet li japprovaw emendi fl-istatuti ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fir-rigward tal-ħruġ ta' tali strumenti fejn il-kundizzjonijiet applikabbli jitqiesu mill-BĊE bħala ssodisfati.

(6) Fużjoni jew ħall tal-fużjoni ta' entità sinifikanti taħt superviżjoni tista' teħtieġ emendi fl-istatuti tal-entità biex jirriflettu s-sitwazzjoni ta' dik l-entità bħala riżultat tal-fużjoni jew tal-ħall tal-fużjoni. F'każijiet bħal dawn, il-valutazzjoni superviżorja tal-fużjoni jew tal-ħall tal-fużjoni tqis ukoll l-emendi li jirriżultaw fl-istatuti tal-entità, minkejja li l-approvazzjoni ta' dawk l-emendi tkun is-suġġett ta' proċedura superviżorja separata. Huwa għalhekk xieraq li tiġi permessa d-delega ta' deċiżjonijiet li japprovaw emendi għall-istatuti f'każijiet fejn dawk l-emendi jirriżultaw minn fużjoni jew ħall tal-fużjoni.

(7) Għalhekk, jenħtieġ li d-Deċiżjoni (UE) 2019/322 (BĊE/2019/4) tiġi emendata kif meħtieġ,

ADOTTA DIN ID-DEĊIŻJONI:

Artikolu 1

Emendi

Id-Deċiżjoni (UE) 2019/322 (BĊE/2019/4) hija emendata kif ġej:

1. l-Artikolu 1 huwa emendat kif ġej:

   (a) Il-punt (2) huwa sostitwit b'dan li ġej:

   "(2) 'akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja' tfisser: (a) l-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja diretta jew indiretta ta' kapital jew ta' drittijiet ta' vot f'entità oħra, inkluż b'riżultat tal-istabbiliment ta' entità ġdida, minbarra l-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti fit-tifsira tal-Artikolu 22 tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*); u (b) kwalunkwe tranżazzjoni li hija ekwivalenti skont il-liġi nazzjonali rilevanti għal tali akkwist;

   (*) Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).";

   (b) il-punt (17) huwa sostitwit b'dan li ġej:

   "(17) 'servizzi ta' appoġġ mhux ċentrali' tfisser servizzi anċillari li jappoġġaw in-negozju prinċipali ta' istituzzjoni ta' kreditu inklużi servizzi amministrattivi, servizzi lill-klijenti, servizzi ta' ġbir ta' dejn, firem elettroniċi jew servizzi simili oħra;";

([6]) Ir-Regolament (UE) 2019/876 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2019 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar il-proporzjon ta' lieva finanzjarja, il-proporzjon ta' finanzjament stabbli nett, rekwiżiti għall-fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli, riskju ta' kreditu tal-kontroparti, riskju tas-suq, skoperturi għal kontropartijiet ċentrali, skoperturi għal impriżi ta' investiment kollettiv, skoperturi kbar, rekwiżiti ta' rappurtar u divulgazzjoni, u r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 150, 7.6.2019, p. 1).

(c) il-punt li ġej (19) huwa miżjud:

"(19) 'entità regolata' tfisser entità regolata kif iddefinit fil-punt (4) tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*).

(*) Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-superviżjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, impriżi tal-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 (ĠU L 35, 11.2.2003, p. 1).";

(d) il-punt li ġej (20) huwa miżjud:

"(20) 'Gwida tal-BĊE dwar l-approċċ superviżorju għall-konsolidazzjoni fis-settur bankarju' tfisser dokument b'dan it-titolu li jkun fih il-prinċipji li jirfdu l-approċċ superviżorju prudenzjali segwit mill-BĊE meta jiddetermina jekk l-arranġamenti implimentati minn istituzzjoni ta' kreditu li jirriżultaw minn konsolidazzjoni jiżgurawx il-ġestjoni tajba u l-kopertura tar-riskji tagħha, adottati u emendati minn żmien għal żmien skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni u ppubblikati fuq is-sit web tal-BĊE;';

(e) il-punt li ġej (21) huwa miżjud:

"(21) 'sensittività' tfisser karatteristika jew fattur li jista' jkollu impatt negattiv fuq ir-reputazzjoni tal-BĊE u/jew fuq il-funzjonament effettiv u konsistenti tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku, inkluż iżda mhux limitat għal kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin: (a) l-entità rilevanti taħt superviżjoni tkun preċedentement, jew hija attwalment, soġġetta għal miżuri superviżorji severi bħal miżuri ta' intervent bikri; (b) l-abbozz ta' deċiżjoni ladarba jiġi adottat se jistabbilixxi preċedent ġdid li jista' jorbot lill-BĊE fil-futur; (c) l-abbozz ta' deċiżjoni ladarba jiġi adottat jista' jiġbed l-attenzjoni negattiva tal-midja jew tal-pubbliku; jew (d) awtorità nazzjonali kompetenti li tkun daħlet f'kooperazzjoni mill-qrib mal-BĊE tikkomunika n-nuqqas ta' qbil tagħha mal-abbozz ta' deċiżjoni propost lill-BĊE.";

2. l-Artikolu 3 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 3 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"3. Id-deċiżjonijiet ta' setgħat nazzjonali m'għandhomx ikunu adottati permezz ta' deċiżjoni ddelegata jekk id-dritt nazzjonali tirrikjedi l-approvazzjoni superviżorja ta' miżuri strateġiċi tal-istituzzjonijiet ta' kreditu jew jekk il-kumplessità tal-valutazzjoni jew is-sensittività tal-kwistjoni tirrikjedi li jiġu adottati taħt il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni.";

(b) jiddaħħal il-paragrafu 3a li ġej:

"3a Il-kapijiet ta' unitajiet ta' ħidma għandhom jippreżentaw deċiżjoni ta' setgħat nazzjonali li tissodisfa l-kriterji għall-adozzjoni ta' deċiżjonijiet iddelegati stabbiliti fl-Artikoli 4 sa 14 lill-Bord Superviżorju u lill-Kunsill Governattiv għall-adozzjoni skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni meta l-valutazzjoni superviżorja ta' dik id-deċiżjoni ta' setgħat nazzjonali jkollha impatt dirett fuq il-valutazzjoni superviżorja ta' deċiżjoni oħra li għandha tiġi adottata skont il-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni.";

(c) il-paragrafu 4 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"4. Id-delega tas-setgħat ta' teħid ta' deċiżjonijiet skont il-paragrafu 1 għandha tapplika għal:

(a) l-adozzjoni mill-BĊE ta' deċiżjonijiet superviżorji;

(b) l-approvazzjoni tal-BĊE ta' valutazzjonijiet pożittivi meta deċiżjoni superviżorja ma tkunx meħtieġa skont il-liġi nazzjonali;

(c) l-approvazzjoni tal-BĊE ta' tweġibiet jew rapporti maħruġa mill-BĊE fuq talba tal-awtoritajiet tal-Istati Membri parteċipanti fir-rigward ta' setgħat nazzjonali;

(d) l-adozzjoni mill-BĊE ta' struzzjonijiet indirizzati, skont l-Artikolu 7 tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti li magħhom il-BĊE stabbilixxa kooperazzjoni mill-qrib.";

3. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 4, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni akkwirenti, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

4. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 5, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni akkwirenti b’riżultat tal-akkwist, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

5. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 6, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni li qed tbiegħ, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

6. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 7, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni li qed tbiegħ b’riżultat tal-bejgħ tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

7. l-Artikolu 8 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 1, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni li jirriżulta mill-fużjoni, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

(b) il-paragrafu 3 huwa sostitwit b’dan li ġej:

“3. Il-valutazzjoni tal-fużjonijiet għandha titwettaq skont id-dispożizzjonijiet rilevanti tal-liġi nazzjonali, filwaqt li titqies ukoll kwalunkwe gwida tal-BĊE applikabbli, inkluża l-Gwida tal-BĊE dwar l-approċċ superviżorju għall-konsolidazzjoni fis-settur bankarju, kif ukoll il-pożizzjonijiet ta’ politika, il-gwida jew atti simili tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti”’;

8. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 9, il-frażi introduttorja fil-punt (a) hija ssostitwita b’dan li ġej:

“(a) l-impatt fuq il-fondi proprji tal-entità jew tal-entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni li jirriżulta mill-ħall tal-fużjoni, kemm fuq bażi konsolidata kif ukoll fuq bażi individwali, huwa limitat, li jfisser li:”;

9. fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 11, il-punt (b) huwa sostitwit b’dan li ġej:

“(b) il-fornitur tas-servizz huwa entità regolata stabbilita fl-Unjoni u awtorizzata li twettaq is-servizzi esternalizzati; jew”;

10. il-paragrafu 1 tal-Artikolu 12 huwa emendat kif ġej:

(a) il-punt (d) huwa mibdul b’dan li ġej:

“(d) emendi li jikkonċernaw il-kapital tal-ishma ta’ entità sinifikanti taħt superviżjoni fejn:

(i) id-Deċiżjoni relatata dwar il-fondi proprji, eż. dwar il-klassifikazzjoni ta’ strumenti kapitali bħala strumenti tal- Ekwità Komuni tal-Grad 1 jew it-tnaqqis ta’ fondi proprji, hija ddelegata wkoll;

(ii) l-entità sinifikanti taħt superviżjoni tkun ikklassifikat ħruġ skont id-dispożizzjonijiet tat-tieni subparagrafu tal-Artikolu 26(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-BĊE jqis li n-notifika magħmula mill-entità sinifikanti taħt superviżjoni skont il-punt (b) ta’ dak is-subparagrafu tikkonforma mar-rekwiżiti ta’ notifika.”;

(b) il-punt (f) li ġej huwa miżjud:

“(f) emendi li jirriflettu esklussivament bidliet li jirriżultaw minn fużjoni jew ħall tal-fużjoni approvati minn qabel mill-BĊE.”.

Artikolu 2

Dispożizzjoni tranżitorja

Id-dispożizzjonijiet tad-Deċiżjoni (UE) 2019/322 (BĊE/2019/4) għandhom ikomplu japplikaw, kif mhux emendati, f'każijiet fejn l-applikazzjoni li titlob l-approvazzjoni għal kwalunkwe waħda mill-operazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 3(1) ta' dik id-Deċiżjoni, kif mhux emendata, tkun ġiet ippreżentata lill-BĊE qabel id-dħul fis-seħħ ta' din id-Deċiżjoni.

Artikolu 3

Dħul fis-seħħ

Din id-deċiżjoni għandha tidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tagħha f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Magħmul fi Frankfurt am Main, it-3 ta' Awwissu 2021.

Il-President tal-BĊE
Christine LAGARDE