

Il-Ġurnal Uffiċjali

L 141

tal-Unjoni Ewropea



Edizzjoni bil-Malti

Legiżlazzjoni

Volum 57

14 ta' Mejju 2014

Werrej

II Atti mhux legiżlattivi

REGOLAMENTI

- ★ **Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi qafas għal kooperazzjoni fi ħdan il-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati (Regolament Qafas tal-MSU) (BĊE/2014/17)** 1
- ★ **Regolament (UE) Nru 469/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 2157/1999 dwar il-poteri tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (BĊE/1999/4) (BĊE/2014/18)** 51

MT

L-Atti b'titoli b'tipa ċara relatati mal-ġestjoni ta' kuljum ta' affarijiet agrikoli, u li generalment huma validi għal perjodu limitat.
It-titoli tal-atti l-oħra kollha huma stampati b'tipa skura u mmarkati b'asterisk quddiemhom.

II

(Atti mhux leġislattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT (UE) Nru . 468/2014 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

tas-16 ta' April 2014

li jistabbilixxi qafas għal kooperazzjoni fi ħdan il-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati (Regolament Qafas tal-MSU)

(BĊE/2014/17)

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

Wara li kkunsidra t-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, u b'mod partikolari l-Artikolu 127(6) u l-Artikolu 132 tiegħu,

Wara li kkunsidra l-Istatut tas-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali u tal-Bank Ċentrali Ewropew, u b'mod partikolari l-Artikolu 34 tiegħu,

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(3), l-Artikolu 6 u l-Artikolu 33(2) tiegħu,

Wara li kkunsidra l-Ftehim Inter-istituzzjonali bejn il-Parlament Ewropew u l-Bank Ċentrali Ewropew dwar il-modalitajiet prattiċi biex jiġu eżerċitati kontabilità u sorveljanza demokratiċi fuq l-eżerċitar tal-kompiti mogħtija lill-BĊE fil-qafas tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku ⁽²⁾,

Wara li kkunsidra l-konsultazzjoni pubblika u l-analizi li saru b'mod konformi mal-Artikolu 4(3) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013,

Wara li kkunsidra l-proposta mill-Bord Superviżorju u b'konsultazzjoni mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti,

Billi:

- (1) Ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 (iktar 'il quddiem ir-"Regolament MSU") jistabbilixxi l-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku (MSU) kompost mill-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti (national competent authorities - NCAs) tal-Istati Membri parteċipanti.
- (2) Fil-qafas tal-Artikolu 6 tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu kompetenza esklużiva li jwettaq il-kompiti mikroprudenzjali mogħtija lilu mill-Artikolu 4 tiegħu dwar l-istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti. Il-BĊE huwa responsabbli għall-funzjonament effettiv u konsistenti tal-MSU u biex jissorvelja l-funzjonament tas-sistema, fuq il-bażi tar-responsabbiltajiet u l-proċeduri stipulati fl-Artikolu 6 tar-Regolament MSU.
- (3) Fejn xieraq u mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltà u l-kontabbiltà tal-BĊE għall-kompiti mogħtija lilu permezz tar-Regolament MSU, l-NCAs huma responsabbli biex jassistu lill-BĊE, taħt il-kundizzjonijiet stabbiliti fir-Regolament MSU u f'dan ir-Regolament, fit-thejjija u l-implimentazzjoni ta' kwalunkwe att relatat mal-kompiti msemmija

⁽¹⁾ ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ ĠU L 320, 30.11.2013, p. 1.

fl-Artikolu 4 relatati mal-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha, inkluża assistenza l'attivitajiet ta' verifika. Għal dan l-iskop, l-NCAs għandhom isegwu l-istruzzjonijiet mogħtija mill-BĊE meta jwettqu l-kompiti msemmija fl-Artikolu 4 tar-Regolament MSU.

- (4) Il-BĊE, l-NCAs u l-awtoritajiet nazzjonali nominati (national designated authorities - NDAs) għandhom iwettqu l-kompiti makro-prudenzjali msemmija fl-Artikolu 5 tar-Regolament MSU u jsegu l-proċeduri ta' koordinazzjoni pprovduti fih, f'dan ir-Regolament u fil-liġi tal-Unjoni rilevanti, mingħajr preġudizzju għall-irwol tal-Eurosistema u tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku.
- (5) Fi hdan l-MSU, ir-responsabbiltajiet superviżorji rispettivi tal-BĊE u tal-NCA huma allokati fuq il-bażi tas-sinifikanza tal-entitajiet li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-MSU. Dan ir-Regolament jistabbilixxi, b'mod partikolari, il-metodoloġija speċifika għall-evalwazzjoni ta' dik is-sinifikanza, kif meħtieġ mill-Artikolu 6(7) tar-Regolament MSU. Il-BĊE għandu kompetenza ta' superviżjoni diretta fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, kumpaniji holding finanzjarji, kumpaniji holding finanzjarji mhallta stabbiliti fi Stati Membri parteċipanti, u ferġat fi Stati Membri parteċipanti ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri li ma jipparteċipawx li huma sinifikanti. L-NCAs huma responsabbli għas-superviżjoni diretta tal-entitajiet li huma inqas sinifikanti, mingħajr preġudizzju għas-setgħa tal-BĊE li jiddeciedi f'każijiet speċifiċi li jaqgħu taħt superviżjoni diretta ta' daww il-entitajiet meta dan ikun neċessarju għall-applikazzjoni konsistenti ta' standards ta' superviżjoni.
- (6) Sabiex jitqiesu l-iżviluppi reċenti fil-leġiżlazzjoni tal-Unjoni fil-qas tas-sanzjonijiet u l-ġurisprudenza tal-Qorti Ewropea tad-Drittijiet tal-Bniedem fir-rigward tal-prinċipju ta' separazzjoni bejn investigazzjoni u l-fażi tat-tehdid ta' deċiżjoni, ser tiġi stabbilita unità indipendenti ta' investigazzjoni mill-BĊE li għandha tinvestiga b'mod awtonomu l-ksur ta' regoli u deċiżjonijiet ta' superviżjoni.
- (7) L-Artikolu 6(7) tar-Regolament MSU jipprovdi li l-BĊE għandu, b'konsultazzjoni mal-NCAs u fuq il-bażi ta' proposta mill-Bord Superviżorju, jadotta u jippubblika qafas biex jorganizza l-arranġamenti prattiċi għal kooperazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fi hdan l-MSU.
- (8) L-Artikolu 33(2) tar-Regolament MSU jiddikjara li l-BĊE għandu jippubblika, permezz ta' regolamenti u deċiżjonijiet, l-arranġamenti operazzjonali ddettaljati għal-implimentazzjoni tal-kompiti mogħtija lilu permezz ta' dak ir-Regolament. Dan ir-Regolament jinkludi d-dispożizzjonijiet li jimplimentaw l-Artikolu 33(2) dwar il-kooperazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fi hdan l-MSU.
- (9) Bħala riżultat, dan ir-Regolament jiżviluppa aktar u jispeċifika l-proċeduri ta' kooperazzjoni stabbiliti fir-Regolament MSU bejn il-BĊE u l-NCAs fi hdan l-MSU, kif ukoll fejn xieraq, mal-awtoritajiet nazzjonali nominati, u b'hekk jiżgura l-funzjonament effettiv u konsistenti tal-MSU.
- (10) Il-BĊE jagħti importanza kbira lill-evalwazzjoni komprensiva ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, inkluża l-evalwazzjoni tal-karta tal-bilanċ li huwa għandu jwettaq qabel ma jassumi l-kompiti tiegħu. Dan jestendi għal kull Stat Membru li jissieheb maż-żona tal-euro u li b'hekk jingħaqad mal-MSU wara d-data għall-bidu tas-superviżjoni b'mod konformi mal-Artikolu 33(2) tar-Regolament MSU.
- (11) Huwa essenzjali għall-funzjonament mingħajr xkiel tal-MSU li jkun hemm kooperazzjoni shiha bejn il-BĊE u l-NCAs u li jiskambjaw l-informazzjoni kollha li jista' jkollha impatt fuq il-kompiti rispettivi tagħhom, b'mod partikolari, l-informazzjoni kollha li l-NCAs ikollhom għad-dispożizzjoni tagħhom fir-rigward ta' proċeduri li jista' jkollhom impatt fuq is-sikurezza u s-sodezza ta' entità taħt superviżjoni jew li jinteraġixxu mal-proċeduri superviżorji b'rabta ma' daww il-entitajiet,

ADOTTA DAN IR-REGOLAMENT:

PARTI I

DISPOŻIZZJONIJET ĠENERALI

Artikolu 1

Suġġett u skop

1. Dan ir-Regolament jistabbilixxi regoli dwar dawn kollha li ġejjin:

- (a) il-qafas imsemmi fl-Artikolu 6(7) tar-Regolament MSU, jiġifieri qafas biex jiġu organizzati l-arranġamenti prattiċi għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 6 tar-Regolament MSU fir-rigward tal-kooperazzjoni fi hdan l-MSU, sabiex jinkludi:

- (i) il-metodologija speċifika għall-evalwazzjoni u r-rieżami ta' jekk entità taht superviżjoni hijiex ikklassifikata bħala sinifikanti jew inqas sinifikanti skont il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU, u l-arranġamenti li jirriżultaw minn din l-evalwazzjoni;
- (ii) id-definizzjoni tal-proċeduri, inklużi l-limiti taż-żmien, ukoll frelazzjoni mal-possibbiltà għall-NCAs li jhejju abbozzi ta' deċiżjonijiet għall-kunsiderazzjoni tal-BĊE, fir-rigward tar-relazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fir-rigward tas-superviżjoni ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni;
- (iii) id-definizzjoni tal-proċeduri, inklużi l-limiti taż-żmien, fir-rigward tar-relazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fir-rigward tas-superviżjoni ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni. B'mod partikolari, dawn il-proċeduri għandhom jehtegu lill-NCAs, skont il-każijiet iddefiniti f'dan ir-Regolament, biex:
 - jinnotifikaw lill-BĊE dwar kwalunkwe proċedura superviżorja materjali;
 - jivvalutaw ulterjorment, fuq talba tal-BĊE, aspetti speċifiċi tal-proċedura;
 - jibagħtu lill-BĊE l-abbozzi ta' deċiżjonijiet superviżorji materjali, li dwarhom il-BĊE jista' jesprimi l-fehmiet tiegħu;
- (b) kooperazzjoni u skambju ta' informazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fi hdan l-MSU fir-rigward tal-proċeduri relatati ma' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni u entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni, inklużi proċeduri komuni li japplikaw għal awtorizzazzjonijiet biex jinbda negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu, l-irtirar ta' daww l-awtorizzazzjonijiet u l-evalwazzjoni ta' akkwisti u ċessjonijiet ta' parteċipazzjonijiet azzjonarji kwalifikanti;
- (c) proċeduri relatati ma' kooperazzjoni bejn il-BĊE, l-NCAs u l-NDAs fir-rigward tal-kompiti u l-għodod makroprudenzjali fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 5 tar-Regolament MSU;
- (d) proċeduri relatati mat-twettiq ta' kooperazzjoni mill-qrib fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 7 tar-Regolament MSU u applikabbli bejn il-BĊE, l-NCAs u l-NDAs;
- (e) definizzjoni tal-proċeduri relatati mal-kooperazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fir-rigward tal-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU, inkluż dwar ċerti aspetti relatati mar-rapportar superviżorju;
- (f) proċeduri relatati mal-adozzjoni ta' deċiżjonijiet superviżorji indirizzati lil entitajiet taht superviżjoni u persuni oħrajn;
- (g) arranġamenti lingwistiċi bejn il-BĊE u l-NCAs u bejn il-BĊE u entitajiet taht superviżjoni u persuni oħrajn;
- (h) proċeduri applikabbli għas-setgħat ta' sanzjonar tal-BĊE u tal-NCAs fi hdan l-MSU fir-rigward tal-kompiti mogħtija lil-BĊE permezz tar-Regolament MSU;
- (i) dispożizzjonijiet tranżitorji.

2. Dan ir-Regolament ma jaffettwax il-kompiti superviżorji li ma ngħatawx lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU u li b'hekk jibqgħu tal-awtoritajiet nazzjonali.

3. Dan ir-Regolament għandu jinqara b'mod partikolari flimkien mad-Deċiżjoni BĊE/2004/2 ⁽¹⁾ u r-Regoli tal-Proċedura tal-Bord Superviżorju tal-Bank Ċentrali Ewropew ⁽²⁾, b'mod partikolari fir-rigward tat-tehid ta' deċiżjonijiet fi hdan l-MSU, inkluża l-proċedura li tapplika bejn il-Bord Superviżorju u l-Kunsill Governattiv fir-rigward tan-nuqqas ta' oġġezzjoni mill-Kunsill Governattiv kif imsemmi fl-Artikolu 26(8) tar-Regolament MSU u atti legali rilevanti oħrajn tal-BĊE, inkluża d-Deċiżjoni BĊE/2014/16 ⁽³⁾.

⁽¹⁾ Deċiżjoni BĊE/2004/2 tal-Bank Ċentrali Ewropew tad-19 ta' Frar 2004 li tadotta r-Regoli ta' Proċedura tal-Bank Ċentrali Ewropew (ĠU L 80, 18.3.2004, p. 33.)

⁽²⁾ Adottati fil-31 ta' Marzu 2014 u disponibbli fuq il-websajt tal-BĊE fuq www.ecb.europa.eu. Għadhom ma ġewx ippubblikati fil-ĠU.

⁽³⁾ Deċiżjoni BĊE/2014/16 tal-14 ta' April 2014 dwar l-istabbiliment ta' Bord Amministrattiv ta' Rieżami u r-Regoli Operattivi tiegħu. Għadha ma ġietx ippubblikata fil-ĠU.

Artikolu 2

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' dan ir-Regolament, id-definizzjonijiet li jinsabu fir-Regolament MSU għandhom japplikaw, hliet jekk ikun speċifikat mod ieħor, flimkien mad-definizzjonijiet li ġejjin:

1. “awtorizzazzjoni” tfisser awtorizzazzjoni kif iddefinita fil-punt (42) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;
2. “fergħa” tfisser fergħa kif iddefinita fil-punt (17) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
3. “proċeduri komuni” tfisser il-proċeduri stipulati fil-Parti V fir-rigward ta' awtorizzazzjoni biex jinbeda n-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu, l-irtirar ta' awtorizzazzjoni biex jitwettagħ dak in-negozju u deċiżjonijiet fir-rigward ta' parteċipazzjonijiet azzjonarji kwalifikanti;
4. “Stat Membru taż-żona tal-euro” tfisser Stat Membru li l-munita tiegħu hija l-euro;
5. “grupp” tfisser grupp ta' impriżi li ta' mill-inqas waħda minnhom tkun istituzzjoni ta' kreditu u li tikkonsisti f'impriża prinċipali u s-sussidjarji tagħha, jew impriża marbuta ma' xulxin b'relazzjoni fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 22 tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾, inkluż kull subgrupp tiegħu;
6. “tim superviżorju kongunt” tfisser tim ta' superviżuri inkarigati mis-superviżjoni ta' entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni;
7. “entità inqas sinifikanti taht superviżjoni” tfisser kemm (a) entità inqas sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru taż-żona tal-euro; kif ukoll (b) entità inqas sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru mhux taż-żona tal-euro li jkun Stat Membru parteċipanti;
8. “entità inqas sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru taż-żona tal-euro” tfisser entità taht superviżjoni stabbilita fi Stat Membru taż-żona tal-euro li ma jkollhiex l-istatus ta' entità sinifikanti taht superviżjoni fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU;
9. “awtorità nazzjonali kompetenti” (national competent authority – NCA) tfisser kwalunkwe awtorità nazzjonali kompetenti kif iddefinita fil-punt (2) tal-Artikolu 2 tar-Regolament MSU. Din id-definizzjoni hija mingħajr preġudizzju għall-arrangamenti taht il-liġi nazzjonali li jassenjaw ċerti kompiti superviżorji lil bank ċentrali nazzjonali (BCN) mhux innominat bħala NCA. F'dan il-każ, il-BCN għandu jwettaq dawn il-kompiti fi hdan il-qafas stabbilit fil-liġi nazzjonali u f'dan ir-Regolament. Referenza għal NCA f'dan ir-Regolament għandha f'dan il-każ tapplika kif xieraq għall-BCN għall-kompiti assenjati lil permezz tal-liġi nazzjonali;
10. “NCA f'kooperazzjoni mill-qrib” tfisser NCA innominata minn Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib b'mod konformi mad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾;
11. “awtorità nazzjonali nominata” (national designated authority – NDA) tfisser awtorità nazzjonali nominata kif iddefinita fil-punt (7) tal-Artikolu 2 tar-Regolament MSU;
12. “NDA f'kooperazzjoni mill-qrib” tfisser NDA mhux taż-żona tal-euro nominata minn Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib għall-finijiet tal-kompiti relatati mal-Artikolu 5 tar-Regolament MSU;
13. “Stat Membru mhux taż-żona tal-euro” tfisser Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro;
14. “impriża prinċipali” tfisser impriża prinċipali kif iddefinita fil-punt (15) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
15. “Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib” tfisser Stat Membru mhux taż-żona tal-euro li jkun daħal f'kooperazzjoni mill-qrib mal-BĊE b'mod konformi mal-Artikolu 7 tar-Regolament MSU;
16. “entità sinifikanti taht superviżjoni” tfisser kemm (a) entità sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru taż-żona tal-euro; u (b) entità sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru parteċipanti taż-żona tal-euro;

⁽¹⁾ 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-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1.)

⁽²⁾ Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).

⁽³⁾ 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 tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

17. “entità sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru taż-żona tal-euro” tfisser entità taht superviżjoni stabbilita fi Stat Membru taż-żona tal-euro li jkollha l-istatus ta’ entità sinifikanti taht superviżjoni skont deċiżjoni tal-BĊE ibbażata fuq l-Artikolu 6(4) jew l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU;
18. “entità sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru parteċipanti taż-żona tal-euro” tfisser entità taht superviżjoni stabbilita fi Stat Membru parteċipanti taż-żona tal-euro li jkollha l-istatus ta’ entità sinifikanti taht superviżjoni skont deċiżjoni tal-BĊE ibbażata fuq l-Artikolu 6(4) jew l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU;
19. “sussidjarja” tfisser impriża sussidjarja kif iddefinita fil-punt (16) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
20. “entità taht superviżjoni” tfisser kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin: (a) istituzzjoni ta’ kreditu stabbilita fi Stat Membru parteċipanti; (b) kumpanija holding finanzjarja stabbilita fi Stat Membru parteċipanti; (c) kumpanija holding finanzjarja mħallta stabbilita fi Stat Membru parteċipanti, kemm-il darba tissodisfa l-kundizzjonijiet stipulati fil-punt (21)(b); (d) ferġha stabbilita fi Stat Membru parteċipanti minn istituzzjoni ta’ kreditu li tkun stabbilita fi Stat Membru mħux parteċipanti.
- Kontroparti ċentrali (KPC), kif iddefinita fl-Artikolu 2(1) tar-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾, li tikkwalifika bħala istituzzjoni ta’ kreditu fi hdan it-tifsira tad-Direttiva 2013/36/UE, għandha titqies bħala entità taht superviżjoni skont ir-Regolament MSU, dan ir-Regolament u l-liġi tal-Unjoni rilevanti mingħajr preġudizzju għas-superviżjoni ta’ KPC mill-NCAs rilevanti kif stipulati fir-Regolament (UE) Nru 648/2012;
21. “grupp taht superviżjoni” tfisser kwalunkwe wieħed minn dawn li ġejjin:
- (a) grupp li l-impriża prinċipali tiegħu tkun istituzzjoni ta’ kreditu jew kumpanija holding finanzjarja li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru parteċipanti;
 - (b) grupp li l-impriża prinċipali tiegħu tkun kumpanija holding finanzjarja mħallta li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru parteċipanti, kemm-il darba l-koordinatur tal-konglomerat finanzjarju, fi hdan it-tifsira tad-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾ ikun awtorità kompetenti għas-superviżjoni ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu u jkun ukoll il-koordinatur fil-funzjoni tiegħu bħala superviżur ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu;
 - (c) entitajiet taht superviżjoni li kull waħda minnhom ikollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fl-istess Stat Membru parteċipanti, kemm-il darba jkunu affiljati b’mod permanenti ma’ korp ċentrali li jissorveljahom taht il-kundizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) nru 575/2013 u li jkun stabbilit fl-istess Stat Membru parteċipanti;
22. “grupp sinifikanti taht superviżjoni” tfisser grupp taht superviżjoni li jkollu l-istatus ta’ grupp sinifikanti taht superviżjoni skont deċiżjoni tal-BĊE ibbażata fuq l-Artikolu 6(4) jew l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU;
23. “grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni” tfisser grupp taht superviżjoni li ma jkollux l-istatus ta’ grupp sinifikanti taht superviżjoni fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU;
24. “proċedura superviżorja tal-BĊE” tfisser kwalunkwe attività tal-BĊE mmirata lejn it-thejjija tal-hruġ ta’ deċiżjoni superviżorja tal-BĊE, inklużi proċeduri komuni u l-impożizzjoni ta’ penali finanzjarji amministrattivi. Il-proċeduri superviżorji tal-BĊE kollha huma soġġetti għall-Parti III. Il-Parti III tapplika wkoll għall-impożizzjoni ta’ penali finanzjarji amministrattivi, hlief jekk il-Parti X tipprovdi mod ieħor;
25. “Proċedura superviżorja ta’ NCA” tfisser kull attività ta’ NCA indirizzata lejn it-thejjija tal-hruġ ta’ deċiżjoni superviżorja mill-NCA, li tkun indirizzata lil entità, entitajiet taht superviżjoni jew gruppi taht superviżjoni jew lejn persuna jew persuni, inkluża l-impożizzjoni ta’ penali amministrattivi;

⁽¹⁾ Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-4 ta’ Lulju 2012 dwar derivati OTC, kontropartijiet ċentrali u repożitorji tad-data dwar it-tranżazzjonijiet (ĠU L 201, 27.7.2012, p. 1).

⁽²⁾ Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta’ Diċembru 2002 dwar is-superviżjoni supplimentari ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu, impriži 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).

26. “Deċiżjoni superviżorja tal-BĊE” tfisser att legali adottat mill-BĊE fit-tweqqi tal-kompiti u s-setgħat mogħtija lilu permezz tar-Regolament MSU li jiehu l-forma ta’ deċiżjoni tal-BĊE, tkun indirizzata lil entità/entitajiet taħt superviżjoni jew grupp/i taħt superviżjoni jew lil persuna jew persuni oħrajn, u li ma tkunx att legali ta’ applikazzjoni ġenerali;
27. “pajjiż terz” tfisser pajjiż li la jkun Stat Membru u lanqas Stat Membru taż-Żona Ekonomika Ewropea;
28. “jum tax-xogħol” tfisser jum li ma jkunx is-Sibt, il-Hadd jew btala pubblika tal-BĊE skont il-kalendarju applikabbli għall-BĊE ⁽¹⁾.

PARTI II

ORGANIZZAZZJONI TAL-MSU

TITOLU 1

STRUTTURI GHAS-SUPERVIŻJONI TA’ ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI U INQAS SINIFIKANTI

KAPITOLU 1

Superviżjoni ta’ entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni

Artikolu 3

Timijiet superviżorji kongunti

1. Tim superviżorju kongunt għandu jiġi stabbilit għas-superviżjoni ta’ kull entità sinifikanti taħt superviżjoni jew grupp sinifikanti taħt superviżjoni fi Stati Membri parteċipanti. Kull tim superviżorju kongunt għandu jkun kompost minn membri tal-persunal mill-BĊE u mill-NCAs mahtura skont l-Artikolu 4 u li jahdmu taħt il-koordinazzjoni ta’ membru tal-persunal innominat tal-BĊE (iktar ‘il quddiem il-“koordinatur tat-TSK”) u subkoordinatur tal-NCA wiehed jew aktar, kif stabbilit ulterjorment fl-Artikolu 6.
2. Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet l-oħrajn ta’ dan ir-Regolament, il-kompiti ta’ tim superviżorju kongunt għandhom jinkludu, iżda ma għandhomx ikunu limitati għal, dawn li ġejjin:
 - (a) it-tweqqi tal-proċess superviżorju ta’ rieżami u evalwazzjoni (PSRE) li għalih issir referenza [bħala “Rieżami superviżorju u proċess ta’ evalwazzjoni”] fl-Artikolu 97 tad-Direttiva 2013/36/UE għall-entità sinifikanti taħt superviżjoni jew grupp sinifikanti taħt superviżjoni li jkunu taħt is-superviżjoni tiegħu;
 - (b) waqt li jitqies il-PSRE, il-parteeipazzjoni fit-thejjija ta’ programm ta’ eżami superviżorju li jrid jiġi propost lill-Bord Superviżorju, inkluż pjan ta’ spezzjoni fuq is-sit, kif stipulat fl-Artikolu 99 tad-Direttiva 2013/36/KE, għal entità sinifikanti taħt superviżjoni jew grupp sinifikanti taħt superviżjoni;
 - (c) l-implimentazzjoni tal-programm ta’ eżami superviżorju approvat mill-BĊE u kull deċiżjoni superviżorja tal-BĊE fir-rigward tal-entità sinifikanti taħt superviżjoni jew grupp sinifikanti taħt superviżjoni li jkunu taħt is-superviżjoni tiegħu;
 - (d) li tiġi żgurata koordinazzjoni tat-tim ta’ spezzjoni fuq is-sit imsemmi fil-Parti XI fir-rigward tal-implimentazzjoni tal-pjan ta’ spezzjoni mhux fuq is-sit;
 - (e) koordinazzjoni mal-NCAs fejn relevanti.

Artikolu 4

L-istabbiliment u l-koordinazzjoni ta’ timijiet superviżorji kongunti

1. Il-BĊE għandu jkun inkarigat mill-istabbiliment u l-kompożizzjoni ta’ timijiet superviżorji kongunti. Il-hatra ta’ membri tal-persunal mill-NCAs għal timijiet superviżorji kongunti għandha ssir mill-NCAs rispettivi b’mod konformi mal-paragrafu 2.
2. B’mod konformi mal-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 6(8) tar-Regolament MSU u mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 31 tiegħu, l-NCAs għandhom jahtru persuna waħda jew aktar mill-persunal tagħhom bħala membru jew membri ta’ tim kongunt ta’ superviżjoni. Membru tal-persunal ta’ NCA jista’ jinhatar membru ta’ aktar minn tim superviżorju kongunt wiehed.
3. Minkejja l-paragrafu 2, il-BĊE jista’ jehtieg lill-NCAs li jimmodifikaw il-hatriet li jkunu għamli jekk dan ikun xieraq għall-finijiet tal-kompożizzjoni ta’ tim kongunt ta’ superviżjoni.

⁽¹⁾ Kif ippubblikat fuq il-websajt tal-BĊE.

4. Meta aktar minn NCA wahda teżerċita kompiti superviżorji fi Stat Membru parteċipanti, jew meta fi Stat Membru parteċipanti l-ligi nazzjonali taghti lil BĊN kompiti superviżorji speċifiċi u l-BĊN ma jkunx NCA, l-awtoritajiet relevanti għandhom jikkoordinaw il-parteċipazzjoni tagħhom fi hdan it-timijiet kongunti ta' superviżjoni.
5. Il-BĊE u l-NCAs għandhom jikkonsultaw ma' xulxin u jiftiehm u dwar l-użu ta' riżorsi tal-NCA fir-rigward tat-timijiet superviżorji kongunti.

Artikolu 5

Involvement ta' membri tal-persunal minn BĊNi ta' Stati Membri parteċipanti

1. Il-BĊNi ta' Stati Membri parteċipanti li jkunu involuti fis-superviżjoni prudenzjali ta' entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni taht il-ligi nazzjonali tagħhom iżda li ma jkunx NCAs jistgħu jahtru wkoll membru wiehed jew aktar tal-persunal tagħhom għal tim superviżorju kongunt.
2. Il-BĊE għandu jinżamm infurmat dwar dawn il-hatiet u l-Artikolu 4 għandu japplika kif mehtieg.
3. Meta l-membri tal-persunal ta' BĊNi ta' Stati Membri parteċipanti jkunu mahtura għal tim superviżorju kongunt, ir-referenza għal NCAs f'relazzjoni ma' timijiet superviżorji kongunti għandhom jinqraw fis-sens li jinkludu referenza għal dawk il-BĊNi.

Artikolu 6

Il-koordinatur tat-TSK u subkoordinaturi

1. Il-koordinatur tat-TSK, assistit minn subkoordinaturi tal-NCA kif iddefinit fil-paragrafu 2, għandu jiżgura l-koordinazzjoni tax-xogħol fi hdan it-tim superviżorju kongunt. Għal dan l-iskop, il-membri tat-tim superviżorju kongunt għandhom isegwu l-istruzzjonijiet tal-koordinatur tat-TSK fir-rigward tal-kompiti tagħhom fit-tim superviżorju kongunt. Dan għandu jkun mingħajr preġudizzju għall-kompiti u d-dmirijiet tagħhom fi hdan l-NCA rispettiva tagħhom.
2. Kull NCA li tahtar aktar minn membru tal-persunal wiehed għat-tim superviżorju kongunt għandha tinnomina wiehed minnhom bħala subkoordinatur (iktar 'il quddiem "subkoordinatur tal-NCA"). Is-subkoordinatur tal-NCA għandhom jassistu lill-koordinatur tat-TSK fir-rigward tal-organizzazzjoni u l-koordinazzjoni tal-kompiti fit-tim superviżorju kongunt, b'mod partikolari fir-rigward tal-membri tal-persunal li kienu mahtura mill-istess NCA bħas-subkoordinatur relevanti tal-NCA. Is-subkoordinatur tal-NCA jista' jagħti struzzjonijiet lill-membri tat-tim superviżorju kongunt mahtura mill-istess NCA, kemm-il darba dawn ma jmorru kontra l-istruzzjonijiet mogħtija mill-koordinatur tat-TSK.

KAPITOLU 2

Superviżjoni ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni

Artikolu 7

Involvement ta' membri tal-persunal minn NCAs ohrajn f'tim superviżorju ta' NCA

Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 31(1) tar-Regolament MSU, meta b'rabta mas-superviżjoni ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE jiddetermina li huwa xieraq li jinvolvi lil membri tal-persunal minn NCA wiehed jew aktar fit-tim superviżorju ta' NCA, il-BĊE jista' jehtieg lil din tal-ahhar li tinvolvi lill-membri tal-persunal ta' dawk l-NCAs l-ohrajn.

TITOLU 2

SUPERVIŻJONI FUQ BAŻI KKONSOLIDATA U PARTEĊIPAZZJONI TAL-BĊE U L-NCAS F'KULLEĠĠI TA' SUPERVIŻURI

Artikolu 8

Superviżjoni fuq bażi konsolidata

1. Il-BĊE għandu jmexxi s-superviżjoni fuq bażi kkonsolidata kif ipprovdut fl-Artikolu 111 tad-Direttiva 2013/36/UE, fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, kumpaniji holding finanzjarji jew kumpaniji holding finanzjarji mħallta li jkunu sinifikanti fuq bażi kkonsolidata, meta l-impriża parent tkun jew istituzzjoni parent fi Stat Membru parteċipanti jew istituzzjoni parent tal-UE stabbilita fi Stat Membru parteċipanti.

2. L-NCA rilevanti għandha twestaq il-kompitu tas-supervizur fuq bażi kkonsolidata fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, kumpaniji holding finanzjarji jew kumpaniji holding finanzjarji mhallta li jkunu inqas sinifikanti fuq bażi kkonsolidata.

Artikolu 9

Il-BĊE bħala l-presidenza ta' kullegġ ta' supervizuri

1. Meta l-BĊE jkun is-supervizur konsolidanti, għandu jippresjedi l-kullegġ stabbilit skont l-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE. L-NCAs tal-Istati Membri parteċipanti fejn ikunu stabbiliti l-kumpanija prinċipali, kumpaniji sussidjarji u ferġat sinifikanti fi hdan it-tifsira tal-Artikolu 51 tad-Direttiva 2013/36/UE, jekk ikunu jeżistu, għandu jkollhom id-dritt li jipparteċipaw fil-kullegġ bħala osservaturi.

2. Jekk ma jkun hemm ebda kullegġ stabbilit skont l-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE, u entità sinifikanti taht supervizjoni jkollha ferġat fi Stati Membri mhux parteċipanti li jitqiesu bħala sinifikanti skont l-Artikolu 51(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-BĊE għandu jistabbilixxi kullegġ ta' supervizuri mal-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti.

Artikolu 10

Il-BĊE u l-NCAs bħala membri ta' kullegġ ta' supervizuri

Jekk is-supervizur konsolidanti ma jkunx fi Stat Membru parteċipanti, il-BĊE u l-NCAs għandhom jipparteċipaw fil-kullegġ ta' supervizuri skont ir-regoli li ġejjin u l-liġi tal-Unjoni rilevanti:

- (a) jekk l-entitajiet taht supervizjoni fi Stati Membri parteċipanti jkunu kollha entitajiet sinifikanti taht supervizjoni, il-BĊE għandu jipparteċipa fil-kullegġ ta' supervizuri bħala membru, waqt li l-NCAs għandhom ikunu intitolati li jipparteċipaw fl-istess kullegġ bħala osservaturi;
- (b) jekk l-entitajiet taht supervizjoni fi Stati Membri parteċipanti jkunu kollha entitajiet inqas sinifikanti taht supervizjoni, l-NCAs għandhom jipparteċipaw fil-kullegġ ta' supervizuri bħala membri;
- (c) jekk l-entitajiet taht supervizjoni fi Stati Membri parteċipanti jkunu kemm entitajiet inqas sinifikanti taht supervizjoni kif ukoll entitajiet sinifikanti taht supervizjoni, il-BĊE u l-NCAs għandhom jipparteċipaw fil-kullegġ ta' supervizuri bħala membri. L-NCAs tal-Istati Membri parteċipanti fejn ikunu stabbiliti l-entitajiet sinifikanti taht supervizjoni għandhom ikunu intitolati li jipparteċipaw fil-kullegġ ta' supervizuri bħala osservaturi.

TITOLU 3

PROĊEDURI GHAD-DRITT TAL-LIBERTÀ TA' STABILIMENT U TAL-LIBERTÀ TAL-FORNIMENT TA' SERVIZZI

KAPITOLU 1

Proċeduri għad-dritt tal-libertà ta' stabiliment u tal-libertà tal-forniment ta' servizzi fi hdan l-MSU

Artikolu 11

Dritt ta' stabiliment ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fi hdan l-MSU

1. Kull entità sinifikanti taht supervizjoni li tkun tixtieq tistabbilixxi ferġa fi hdan it-territorju ta' Stat Membru parteċipanti iehor għandha tinnotifika bl-intenzjoni tagħha lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn l-entità taht supervizjoni sinifikanti jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha. L-informazzjoni għandha tiġi pprovduta skont ir-rekwiziti stipulati fl-Artikolu 35(2) tad-Direttiva 2013/36/UE. L-NCA għandha tinforma lill-BĊE minnufih malli tirċievi din in-notifika.

2. Kull entità inqas sinifikanti taht supervizjoni li tkun tixtieq tistabbilixxi ferġa fi hdan it-territorju ta' Stat Membru parteċipanti iehor għandha tinnotifika lill-NCA tagħha dwar l-intenzjoni tagħha b'mod konformi mar-rekwiziti stipulati fl-Artikolu 35(2) tad-Direttiva 2013/36/UE.

3. Meta ma tittiehed ebda deċiżjoni kuntrarja mill-BĊE fi żmien xahrejn minn meta tiġi rċevuta n-notifika, il-ferġa msemmija fil-paragrafu 1 tista' tiġi stabbilita u tidba l-attivitajiet tagħha. Il-BĊE għandu jikkomunika din l-informazzjoni lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn tkun ser tiġi stabbilita l-ferġa.

4. Meta ma tittiehed ebda deċiżjoni kuntrarja mill-NCA tal-Istat Membru ospitanti fi żmien xahrejn minn meta tiġi rċevuta n-notifika, il-fergħa msemmija fil-paragrafu 2 tista' tiġi stabbilita u tibda l-attivitajiet tagħha. L-NCA għandha tikkomunika din l-informazzjoni lill-BĊE u lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn tkun ser tiġi stabbilita l-fergħa.
5. F'każ ta' bidla f'xi informazzjoni kkomunikata skont il-paragrafi 1 u 2, l-entità taht superviżjoni għandha tagħti notifika bil-miktub dwar din il-bidla lill-awtorità li tkun irċeviet l-informazzjoni inizjali ta' mill-inqas xahar qabel ma ssir il-bidla. Din l-awtorità għandha tinforma lill-NCA tal-Istat Membru fejn tkun stabbilita l-fergħa.

Artikolu 12

L-eżerċitar tal-libertà li jiġu pprovduti servizzi minn istituzzjonijiet ta' kreditu fi hdan l-MSU

1. Kull entità sinifikanti taht superviżjoni li tkun tixtieq teżerċita l-libertà li tipprovduti servizzi billi tkompli twettaq l-attivitajiet tagħha fi hdan it-territorju ta' Stat Membru parteċipanti iehor għall-ewwel darba għandha tinnotifika l-intenzjoni tagħha lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn l-entità sinifikanti taht superviżjoni ikollha l-uffiċċju prinċipali tagħha. L-informazzjoni tingħata b'mod konformi mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 39(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. L-NCA għandha wkoll tikkomunika n-notifika lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn is-servizzi ser jiġu pprovduti.
2. Kull entità inqas sinifikanti taht superviżjoni li tkun tixtieq teżerċita l-libertà li tipprovduti servizzi billi tkompli twettaq l-attivitajiet tagħha fi hdan it-territorju ta' Stat Membru parteċipanti iehor għall-ewwel darba għandha tinnotifika lill-BĊE b'mod konformi mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 39(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. In-notifika għandha tiġi kkomunikata lill-BĊE u lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn is-servizzi ser jiġu pprovduti.

KAPITOLU 2

Proċeduri għad-dritt ta' stabbiliment u l-libertà tal-istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti li jipprovduti servizzi fi hdan l-MSU

Artikolu 13

Notifika tal-eżerċitar tad-dritt ta' stabbiliment fi hdan l-MSU minn istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti

1. Meta l-awtorità kompetenti ta' Stat Membru parteċipanti tikkomunika l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 35(2) tad-Direttiva 2013/36/UE b'mod konformi mal-proċedura stabbilita fl-Artikolu 35(3) tiegħu, l-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn trid tiġi stabbilita l-fergħa għandha tkun id-destinatarja ta' dik il-komunikazzjoni. L-NCA għandha tinforma lill-BĊE minnufih malli tircievi din il-komunikazzjoni.
2. Fi żmien xahrejn minn meta tircievi l-komunikazzjoni mill-awtorità kompetenti ta' Stat Membru mhux parteċipanti, il-BĊE, fil-każ ta' fergħa li tkun sinifikanti skont il-kriterji stipulati fl-Artikolu 6 tar-Regolament MSU u fil-Parti IV ta' dan ir-Regolament, jew l-NCA rilevanti f'każ ta' fergħa li tkun inqas sinifikanti fuq il-bażi tal-kriterji stipulati fl-Artikolu 6 tar-Regolament MSU u fil-Parti IV ta' dan ir-Regolament, għandha tipprepara biex tissorvelja lill-fergħa b'mod konformi mal-Artikoli 40 sa 46 tad-Direttiva 2013/36/UE, u jekk ikun mehtieg, tindika l-kundizzjonijiet li tahtom, fl-interessi tal-ġid komuni, il-fergħa tista' twettaq l-attività tagħha fl-Istat Membru ospitanti.
3. L-NCAs għandhom jinformaw lill-BĊE dwar il-kundizzjonijiet li tahtom, taht il-liġi nazzjonali u fl-interessi tal-ġid generali, l-attivitajiet jistgħu jitwettqu minn fergħa fl-Istat Membru tagħhom.
4. Bidla fi kwalunkwe informazzjoni pprovduta mill-istituzzjoni ta' kreditu li tkun tixtieq tistabbilixxi fergħa skont il-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 35(2) tad-Direttiva 2013/36/UE għandha tiġi nnotifikata lill-NCA msemmija fil-paragrafu 1.

Artikolu 14

Awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għall-fergħat

1. Skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu jeżerċita s-setgħat tal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti meta fergħa tkun sinifikanti skont it-tifsira tal-Artikolu 6(4) tiegħu.
2. Meta fergħa tkun inqas sinifikanti skont it-tifsira tal-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU, l-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn tkun stabbilita l-fergħa għandha teżerċita s-setgħat tal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti.

*Artikolu 15***Notifika tal-eżerċitar tal-libertà li jiġu pprovduti servizzi fi hdan l-MSU minn istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti**

Meta l-awtorità kompetenti ta' Stat Membru mhux parteċipanti tipprovdi notifika skont it-tifsira tal-Artikolu 39(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, in-notifika għandha tkun indirizzata lill-NCA tal-Istat Membru parteċipanti fejn tkun ser tiġi eżerċitata l-libertà li jiġu pprovduti servizzi. L-NCA għandha tinforma lill-BĊE minnufih malli tirċievi din in-notifika.

*Artikolu 16***Awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għal-libertà li jiġu pprovduti servizzi**

1. Skont l-Artikolu 4(2) u fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu jwettaq il-kompiti tal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti fir-rigward tal-istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti li jeżerċitaw il-libertà li jipprovdu servizzi fi Stati Membri parteċipanti.

2. Jekk il-libertà li jiġu pprovduti servizzi tkun fl-interess tal-ġid ġenerali, suġġett għal ċerti kundizzjonijiet taht il-liġi nazzjonali tal-Istati Membri parteċipanti, l-NCAs għandhom jinfurmaw lill-BĊE dwar dawn il-kundizzjonijiet.

*KAPITOLU 3***Proċeduri għad-dritt ta' stabbiliment u għal-libertà li jiġu pprovduti servizzi fir-rigward ta' Stati Membri mhux parteċipanti***Artikolu 17***Id-dritt ta' stabbiliment u l-eżerċitar tal-libertà li jiġu pprovduti servizzi fir-rigward ta' Stati Membri mhux parteċipanti**

1. Entità sinifikanti taht supervizjoni li tkun tixtieq tistabbilixxi fergħa jew teżerċita l-libertà li tipprovdi servizzi fit-territorju ta' Stat Membru mhux parteċipanti għandha tinnotifika lill-NCA rilevanti bl-intenzjoni tagħha skont il-liġi tal-Unjoni applikabbli. L-NCA għandha tinforma immedjatament lill-BĊE malli tirċievi din in-notifika. Il-BĊE għandu jeżerċita s-setgħat tal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti.

2. Entità inqas sinifikanti taht supervizjoni li tkun tixtieq tistabbilixxi fergħa jew teżerċita l-libertà li tipprovdi servizzi fit-territorju ta' Stat Membru mhux parteċipanti għandha tinnotifika lill-NCA rilevanti dwar l-intenzjoni tagħha skont il-liġi tal-Unjoni applikabbli. L-NCA rilevanti għandha teżerċita s-setgħat tal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti.

*TITOLU 4***SUPERVIŻJONI SUPPLIMENTARI TA' KONGLOMERATI FINANZJARJI***Artikolu 18***Koordinatur**

1. Il-BĊE għandu jassumi l-kompitu ta' koordinatur ta' konglomerat finanzjarju skont il-kriterji stipulati fil-liġi tal-Unjoni rilevanti fir-rigward ta' entità sinifikanti taht supervizjoni.

2. L-NCA għandha tassumi l-kompitu ta' koordinatur ta' konglomerat finanzjarju skont il-kriterji stipulati fil-liġi tal-Unjoni rilevanti fir-rigward ta' entità inqas sinifikanti taht supervizjoni.

*PARTI III***DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI LI JAPPLIKAW GĦALL-OPERAT TAL-MSU***TITOLU 1***PRINĊIPJI U OBBLIGI***Artikolu 19***Harsa ġenerali**

Din il-Parti tistabbilixxi (a) regoli ġenerali għat-thaddim tal-MSU mill-BĊE u l-NCAs, u (b) id-dispożizzjonijiet li għandhom jiġu applikati mill-BĊE meta jwettaq proċedura supervizorja tal-BĊE.

Il-prinċipji ġenerali u d-dispożizzjonijiet li japplikaw bejn il-BĊE u l-NCAs f'kooperazzjoni mill-qrib huma stipulati fil-Parti IX.

Artikolu 20

Dmir ta' kooperazzjoni in bona fede

Il-BĊE u l-NCAs għandhom ikunu soġġetti għad-dmir li jikkooperaw *in bona fede*, u għall-obbligu li jiskambjaw informazzjoni.

Artikolu 21

Obbligu ġenerali ta' skambju ta' informazzjoni

1. Mingħajr preġudizzju għas-setgħa tal-BĊE li jirċievi direttament, jew li jkollu aċċess dirett għal informazzjoni rrapportata minn entitajiet taht superviżjoni, fuq bażi kontinwa, l-NCAs għandhom, b'mod partikolari, jipprovdu lill-BĊE b'mod tempestiv u preċiż bl-informazzjoni kollha meħtieġa sabiex il-BĊE jkun jista' jwettaq il-kompiti mogħtija lillu permezz tar-Regolament MSU. Dik l-informazzjoni għandha tinkludi informazzjoni li tirriżulta mill-attivitajiet ta' verifika u fuq il-post tal-NCAs.
2. F'ċirkustanzi fejn il-BĊE jikseb informazzjoni direttament mingħand il-persuni ġuridiċi jew fiżiċi msemmija fl-Artikolu 10(1) tar-Regolament MSU, huwa għandu jipprovdi lill-NCAs ikkonċernati b'dik l-informazzjoni b'mod tempestiv u preċiż. Din l-informazzjoni għandha tinkludi, b'mod partikolari, l-informazzjoni meħtieġa sabiex l-NCAs ikunu jistgħu jwettqu l-irwol tagħhom ta' assistenza lill-BĊE.
3. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 2, il-BĊE għandu jipprovdi lill-NCAs b'aċċess regolari għal informazzjoni aġġornata neċessarja għall-NCAs biex iwettqu l-kompiti tagħhom relatati mas-superviżjoni prudenzjali.

Artikolu 22

Id-dritt tal-BĊE li jagħti struzzjonijiet lill-NCAs jew l-NDAs biex jużaw is-setgħat tagħhom li jiehdu azzjoni jekk il-BĊE ikollu kompitu superviżorju iżda ebda setgħa relatata

1. Sal-limitu neċessarju għat-twettiq tal-kompiti mogħtija lillu permezz tar-Regolament MSU, il-BĊE jista' jesigi, permezz ta' struzzjonijiet, li l-NCAs jew l-NDAs jew it-tnejn li huma jagħmlu użu mis-setgħat tagħhom, taht u skont il-kundizzjonijiet stabbiliti fid-dritt nazzjonali u kif ipprovdut fl-Artikolu 9 tar-Regolament MSU, meta r-Regolament MSU ma jagħtix tali setgħat lill-BĊE.
2. L-NCAs u/jew, fir-rigward tal-Artikolu 5 tar-Regolament MSU, l-NDAs, għandhom jinfurmaw lill-BĊE dwar l-eżerċitar ta' dawn is-setgħat mingħajr dewmien żejjed.

Artikolu 23

Reġim lingwistiku bejn il-BĊE u l-NCAs

Il-BĊE u l-NCAs għandhom jadottaw arrangamenti għall-komunikazzjonijiet tagħhom fi hdan l-MSU, inkluż il-lingwa(i) li għandhom jintużaw.

Artikolu 24

Reġim lingwistiku bejn il-BĊE u persuni fiżiċi jew ġuridiċi, inklużi entitajiet taht superviżjoni

1. Kull dokument mibgħut lill-BĊE minn entità taht superviżjoni jew kwalunkwe persuna ġuridika jew fiżika ohra li tkun sugġetta individwalment għal proċeduri superviżorji tal-BĊE jista' jiġi abbozzat bi kwalunkwe waħda mil-lingwi uffiċjali tal-Unjoni, magħżula mill-entità jew persuna taht superviżjoni.
2. Il-BĊE, entitajiet taht superviżjoni u kwalunkwe persuna ġuridika jew fiżika ohra li tkun sugġetta individwalment għal proċeduri superviżorji tal-BĊE jistgħu jiftiehm biex jużaw esklużivament lingwa uffiċjali waħda tal-Unjoni fil-komunikazzjoni tagħhom bil-miktub, inkluż fir-rigward ta' deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE.

Ir-revoka ta' tali ftehim dwar l-użu ta' lingwa waħda għandha taffettwa biss l-aspetti tal-proċedura superviżorja tal-BĊE li jkunu għadhom ma twettqux.

Meta l-partecipanti f'seduta orali jitolbu li jinstemgħu fl-lingwa uffiċjali tal-Unjoni ohra apparti l-lingwa tal-proċedura superviżorja tal-BĊE, għandu jingħata avviż bil-quddiem suffiċjenti dwar din il-htieġa lill-BĊE sabiex ikun jista' jagħmel l-arrangamenti neċessarji.

TITOLU 2

**DISPOŻIZZJONIJET ĠENERALI RELATATI MAL-PROĊESS ĠUST GHALL-ADOZZJONI TA' DEĊIŻJONIJET SUPERVI-
ŻORJI TAL-BĊE**

KAPITOLU 1

Proċeduri superviżorji tal-BĊE

Artikolu 25

Prinċipji ġenerali

1. Kwalunkwe proċedura superviżorja tal-BĊE mibdija skont l-Artikolu 4 u t-Taqsim 2 tal-Kapitolu III tar-Regolament MSU għandha titwettaq b'mod konformi mal-Artikolu 22 tar-Regolament MSU u d-dispożizzjonijiet ta' dan it-Titolu.
2. Id-dispożizzjonijiet ta' dan it-Titolu ma għandhomx japplikaw għal proċeduri mwettqa mill-Bord Amministrattiv ta' Rieżami.

Artikolu 26

Partijiet

1. Il-partijiet għal proċedura superviżorja tal-BĊE għandhom ikunu:
 - (a) dawk li jagħmlu applikazzjoni;
 - (b) dawk li lilhom il-BĊE jkun beħsiebu jindirizza jew ikun indirizza deċiżjoni superviżorja tal-BĊE.
2. L-NCAs jitqiesu li mhumiex partijiet.

Artikolu 27

Rappreżentanza ta' parti

1. Parti tista' tkun irrappreżentata mir-rappreżentanti legali jew statutorji tagħha jew minn kwalunkwe rappreżentant ieħor li jkollhom is-setgħa permezz ta' mandat bil-miktub biex jiehdu kwalunkwe u kull azzjoni relatati mal-proċedura superviżorja tal-BĊE.
2. Kwalunkwe revoka tal-mandat għandha tkun effettiva biss malli l-BĊE jirċievi revoka bil-miktub. Il-BĊE għandu jagħti konferma meta jirċievi tali revoka.
3. Meta parti tkun hatret rappreżentant fi proċedura superviżorja tal-BĊE, il-BĊE għandu jikkuntattja biss lir-rappreżentant mahtur f'dik il-proċedura superviżorja hlief jekk iċ-ċirkustanzi partikolari jkunu jehtieġu li l-BĊE jikkuntattja lill-parti direttament. F'dan l-aħħar każ, ir-rappreżentant għandu jiġi infurmat.

Artikolu 28

Obbligi ġenerali tal-BĊE u partijiet għal proċedura superviżorja tal-BĊE

1. Proċedura superviżorja tal-BĊE tista' tinbeda *ex officio* jew fuq talba ta' parti. Suġġett għall-paragrafu 3, il-BĊE għandu jiddetermina l-fatti li ser ikunu rilevanti biex jadotta d-deċiżjoni finali tiegħu f'kull proċedura superviżorja tal-BĊE *ex officio*.
2. Fl-evalwazzjoni tiegħu, il-BĊE għandu jqis iċ-ċirkustanzi rilevanti kollha.
3. Suġġett għal-liġi tal-Unjoni, parti għandha tkun meħtieġa li tipparteċipa fi proċedura superviżorja tal-BĊE u li ttipprovdi assistenza sabiex tikkjarifika l-fatti. Fi proċeduri superviżorji tal-BĊE mibdija fuq talba ta' parti, il-BĊE jista' jillimita d-determinazzjoni tal-fatti min-naha tiegħu għal talba lill-parti biex ttipprovdi l-informazzjoni fattwali rilevanti.

Artikolu 29

Evidenza fi proċeduri superviżorji tal-BĊE

1. Sabiex jivverifika l-fatti ta' każ, il-BĊE għandu juża dik l-evidenza li jidhirlu li hija xierqa wara li jkun qies kollox.
2. Il-partijiet għandhom, suġġett għal-liġi tal-Unjoni, jassistu lill-BĊE biex jivverifika l-fatti tal-każ. B'mod partikolari, suġġett għal-limiti relatati ma' proċeduri ta' sanzjonament taht il-liġi tal-Unjoni, il-partijiet għandhom jiddikjaraw fis-sewwa l-fatti li huma jafu bihom.
3. Il-BĊE jista' jistabbilixxi limitu ta' żmien sa meta l-evidenza għandha tiġi pprovduta mill-partijiet.

Artikolu 30

Xhieda u esperti fi proċeduri superviżorji tal-BĊE

1. Il-BĊE jista' jisma' xhieda u esperti jekk jidhirlu li dan huwa meħtieġ.

2. Meta l-BĊE jahtar esperti huwa għandu jiddefinixxi l-kompitu ta' dak l-espert permezz ta' ftehim u jistabbilixxi limitu ta' żmien sa meta l-espert għandu jissottometti r-rapport tiegħu.

3. Meta l-BĊE jisma' xhieda jew esperti, huma għandhom ikunu intitolati fuq applikazzjoni għal rimbors tal-ispejjeż tal-ivvjaġġar u tal-ghajxien tagħhom. Ix-xhieda għandhom ikunu intitolati għal kumpens għal telf ta' dhul u l-esperti huma intitolati għad-drittijiet miftiehma għas-servizz tagħhom wara li jkunu pprovdew id-dikjarazzjonijiet tagħhom. Il-kumpens għandu jiġi pprovdut ukoll b'mod konformi mad-dispożizzjonijiet xierqa li japplikaw għall-kumpens ta' xhieda u r-remunerazzjoni ta' esperti rispettivament mill-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea.

4. Il-BĊE jista' jehtieg li l-persuni msemmija fl-Artikolu 11(1)(c) tar-Regolament MSU jidhru bħala xhieda fl-uffiċċji tal-BĊE jew fi kwalunkwe post ieħor fi Stat Membru partecipanti ddeterminat mill-BĊE. Meta persuna msemmija fl-Artikolu 11(1)(c) tar-Regolament MSU tkun persuna ġuridika, il-persuni fiżiċi li jirrappreżentaw lil dik il-persuna ġuridika għandhom ikunu obbligati li jattendu skont is-sentenza preċedenti.

Artikolu 31

Id-dritt li wiehed jinstema'

1. Qabel ma l-BĊE jkun jista' jadotta deċiżjoni superviżorja tal-BĊE indirizzata lil parti li taffettwa b'mod negattiv id-drittijiet ta' dik il-parti, il-parti għandha tinghata l-opportunità li tikkummenta bil-miktub lill-BĊE dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE. Jekk il-BĊE jidhirlu li huwa xieraq huwa jista' jagħti lill-partijiet l-opportunità li jikkummentaw dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE fl-aqgħa. In-notifika li permezz tagħha l-BĊE jagħti lil parti l-opportunità li ttipprovi l-kummenti tagħha għandha ssemmi l-kontenut materjali tad-deċiżjoni superviżorja maħsuba tal-BĊE u l-fatti materjali, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali li fuqhom il-BĊE jkollu l-hsieb li jibbaża d-deċiżjoni tiegħu. It-Taqsima 1 tal-Kapitolu III tar-Regolament MSU ma għandhiex tkun soġġetta għad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu.

2. Jekk il-BĊE jagħti lil parti l-opportunità li tikkummenta dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE waqt laqgħa, l-assenza tal-parti mhijiex raġuni biex tiġi ddifferita l-laqgħa, hlief jekk tkun giet debitament skużata milli tattendi. Jekk il-parti tiġi debitament skużata, il-BĊE jista' jiddiferixxi l-laqgħa jew jagħti lill-parti l-opportunità li tikkummenta dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE bil-miktub. Il-BĊE għandu jhejji minuti bil-miktub tal-laqgħa li għandhom jiġu ffirmati mill-partijiet u għandu jipprovi kopja tal-minuti lill-partijiet.

3. Il-parti għandha, fil-prinċipju, tinghata l-opportunità li tagħti l-kummenti tagħha bil-miktub fi skadenza ta' ġimagħtejn wara li tircievi dikjarazzjoni li tistabbilixxi l-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali li fuqhom il-BĊE jkun behsiebu jibbaża d-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE.

Fuq applikazzjoni tal-parti, il-BĊE jista' jestendi t-terminu ta' żmien kif xieraq.

F'ċirkustanzi partikolari, il-BĊE jista' jqassar it-terminu ta' żmien għal tlett ijiem tax-xogħol. It-terminu taż-żmien għandu jitqassar ukoll għal tlett ijiem tax-xogħol fis-sitwazzjonijiet koperti mill-Artikoli 14 u 15 tar-Regolament MSU.

4. Minkejja l-paragrafu 3, u suġġett għall-paragrafu 5, il-BĊE jista' jadotta deċiżjoni superviżorja tal-BĊE indirizzata lil parti li taffettwa b'mod negattiv id-drittijiet ta' dik il-parti mingħajr ma jagħti lill-parti l-opportunità li tikkummenta dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE qabel ma tiġi adottata jekk deċiżjoni urġenti tidher li tkun meħtieġa sabiex tiġi evitata ħsara sinifikanti għas-sistema finanzjarja.

5. Jekk tiġi adottata deċiżjoni superviżorja urġenti tal-BĊE b'mod konformi mal-paragrafu 4, il-parti għandha tinghata l-opportunità li tikkummenta bil-miktub dwar il-fatti, l-oġġezzjonijiet u r-raġunijiet legali rilevanti għad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE mingħajr dewmien żejjed wara li tiġi adottata. Il-parti għandha, fil-prinċipju, tinghata l-opportunità li ttipprovi l-kummenti tagħha bil-miktub fi żmien ġimagħtejn minn meta tircievi d-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE. Fuq applikazzjoni mingħand il-parti, il-BĊE jista' jestendi t-terminu ta' żmien; madankollu, it-terminu ta' żmien ma jistax jaqbeż is-sitt xhur. Il-BĊE għandu jagħmel rieżami tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE fid-dawl tal-kummenti tal-parti u jista' jew jikkonferma, jirrevoka, jemendaha jew inkella jirrevoka u jissostitwiha b'deċiżjoni superviżorja ġdida tal-BĊE.

6. Għal proċeduri superviżorji tal-BĊE relatati ma' penali skont l-Artikolu 18 tar-Regolament MSU u Parti X ta'dan ir-Regolament, il-paragrafi 4 u 5 ma għandhomx japplikaw.

*Artikolu 32***Aċċess għall-fajls fi proċedura superviżorja tal-BĊE**

1. Id-drittijiet tad-difiża tal-partijiet ikkonċernati għandhom ikunu rispettati bis-shih fil-proċeduri superviżorji tal-BĊE. Għal dan l-iskop, u wara li tinftaħ proċedura superviżorja tal-BĊE, il-partijiet għandhom ikunu intitolati li jkollhom aċċess għall-fajl tal-BĊE, suġġett għall-interess legittimu ta' persuni ġuridiċi u fiżiċi minbarra l-parti rilevanti, għall-finijiet ta' protezzjoni tas-sigriet kummerċjali tagħhom. Id-dritt ta' aċċess għall-fajl m'għandux jestendi għal informazzjoni kunfidenzjali. L-NCAs għandhom jgħaddu lill-BĊE, mingħajr dewmien żejjed, kull rikjesta li huma jirċievu li tkun relatata mal-aċċess għall-fajls li għandhom x'jaqsmu mal-proċeduri superviżorji tal-BĊE.
2. Il-fajls jikkonsistu fid-dokumenti kollha miksuba, prodotti jew ikkompilati mill-BĊE matul il-proċedura superviżorja tal-BĊE, irrispettivament mill-mezz ta' ħzin.
3. Xejn f'dan l-Artikolu ma għandu jzomm lill-BĊE jew lill-NCAs milli jiżvelaw u jużaw l-informazzjoni meħtieġa bhala prova ta' ksur.
4. Il-BĊE jista' jiddetermina li l-aċċess għal fajl għandu jingħata b'wiehed jew aktar mill-modi li ġejjin, waqt li jitqiesu l-kapaċitajiet tekniċi tal-partijiet:
 - (a) permezz ta' CD-ROMs jew kwalunkwe mezz ta' ħzin ta' dejta elettronika inklużi dawk li jistgħu jsiru disponibbli fil-futur;
 - (b) permezz ta' kopji tal-fajl aċċessibbli f'forma stampata fuq karta mibgħuta lilhom bil-posta;
 - (c) billi jiġu mistiedna jeżaminaw il-fajl aċċessibbli fl-uffiċċji tal-BĊE.
5. Għall-finijiet ta' dan l-artikolu, informazzjoni kunfidenzjali tista' tinkludi dokumenti interni tal-BĊE u tal-NCAs u korrispondenza bejn il-BĊE u NCA jew bejn NCAs.

*KAPITOLU 2***Deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE***Artikolu 33***Motivazzjoni tad-deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE**

1. Suġġett għall-paragrafu 2, deċiżjoni superviżorja tal-BĊE għandha tkun akkumpanjata b'dikjarazzjoni tar-raġunijiet għal dik id-deċiżjoni.
2. Id-dikjarazzjoni tar-raġunijiet għandha tinkludi l-fatti materjali u r-raġunijiet legali li fuqhom tkun ibbażata d-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE.
3. Suġġett għall-Artikolu 31(4), il-BĊE għandu jibbaża deċiżjoni superviżorja tal-BĊE biss fuq fatti u oġġezzjonijiet li dwarhom parti setgħet tikkummenta.

*Artikolu 34***Effett suspensiv**

Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 278 TFUE u l-Artikolu 24(8) tar-Regolament MSU, il-BĊE jista' jiddeċiedi li l-applikazzjoni ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE hija sospiża jew (a) billi jiddikjara dan fid-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE, jew (b) f'każijiet għajr talba għal rieżami mill-Bord Amministrattiv ta' Rieżami, fuq talba mid-destinatarju ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE.

*Artikolu 35***Notifika ta' deċiżjonijiet superviżorji tal-BĊE**

1. Il-BĊE jista' jinnotifika deċiżjoni superviżorja tal-BĊE lil parti (a) bil-fomm, (b) billi jinnotifika jew iwassal bl-idejn kopja tad-deċiżjoni superviżorja, (c) b'posta rreġistrata b'formola ta' konferma, (d) b'servizz bil-kurier express, (e) bit-telefax, jew (f) b'mod elettroniku, skont il-paragrafu 10.
2. Jekk rappreżentant jingħata mandat bil-miktub, il-BĊE jista' jinnotifika d-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE lir-rappreżentant. F'dawk il-każijiet il-BĊE ma jkunx obligat li jinnotifika wkoll id-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE lill-entità taht superviżjoni rrappreżentata minn dak ir-rappreżentant.

3. F'każ ta' notifika bil-fomm ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE, notifika tad-deċiżjoni għandha titqies li ngħatat lid-destinatarju jekk membru tal-persunal tal-BĊE jkun informa (a) lill-persuna fiżika rilevanti, fil-każ ta' persuna fiżika jew (b) aġent riċevitur awtorizzat tal-persuna ġuridika, fil-każ ta' persuna ġuridika, tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE. F'każ bhal dan, id-destinatarju għandu jingħata kopja bil-miktub tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE mingħajr dewmien żejjed wara dik in-notifika bil-fomm.
4. F'każ ta' notifika ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE b'ittra rreġistrata b'formola ta' konferma, in-notifika tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE titqies li ngħatat lid-destinatarju fl-ghaxar jum wara li l-ittra tkun giet mghoddija lill-fornitur tas-servizz tal-posta, sakemm il-konferma tal-irċevuta ma tindikax li l-ittra giet irċevuta f'data differenti.
5. F'każ ta' notifika ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE b'servizz express bil-kurrier, in-notifika tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE għandha titqies li ngħatat lid-destinatarju fl-ghaxar jum wara li l-ittra giet mghoddija lis-servizz tal-kurrier, hlief jekk id-dokument tal-konsenja tas-servizz tal-kurrier jindika li l-ittra giet irċevuta f'data differenti.
6. Għall-finijiet tal-paragrafi 4 u 5, id-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE għandha tkun indirizzata lil indirizz adattat għan-notifika (indirizz validu). Indirizz validu huwa:
- (a) fil-każ ta' proċedura superviżorja tal-BĊE mibdija fuq talba jew applikazzjoni tad-destinatarju ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE, l-indirizz ipprovdut mid-destinatarju fit-talba jew applikazzjoni tiegħu;
 - (b) fil-każ ta' entità taht superviżjoni, l-aħħar indirizz tan-negozju tal-uffiċċju prinċipali pprovdut lill-BĊE mill-entità taht superviżjoni;
 - (c) fil-każ ta' persuna fiżika, l-aħħar indirizz ipprovdut lill-BĊE u jekk ebda indirizz ma jiġi pprovdut lill-BĊE u l-persuna fiżika tkun impjegat, maniġer jew azzjonist ta' entità taht superviżjoni, l-indirizz tan-negozju tal-entità taht superviżjoni skont (b).
7. Kull persuna li tkun parti għal proċedura superviżorja tal-BĊE għandha tipprovidi lill-BĊE indirizz validu fuq talba.
8. Jekk il-persuna tkun stabbilita jew iddomiċiljata fi Stat li ma jkunx Stat Membru, il-BĊE jista' jesigi li l-parti ssemmi, f'perjodu ta' żmien raġonevoli, riċevitur awtorizzat li jkun residenti fi Stat Membru jew li jkollu post ta' negozju fi Stat Membru. Jekk ebda riċevitur awtorizzat ma jissemma fuq talba ta' din ix-xorta u sakemm tali riċevitur awtorizzat jissemma rispettivament, kull komunikazzjoni tista' tiġi nnotifikata b'mod konformi mal-paragrafi 3 sa 5 u 9 fl-indirizz tal-parti disponibbli għall-BĊE.
9. Meta l-persuna li tkun id-destinatarja ta' deċiżjoni superviżorja tal-BĊE tkun ipprovdiet numru tal-fax lill-BĊE, il-BĊE għandu jinnotifika deċiżjoni superviżorja tal-BĊE billi jibgħat kopja tad-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE b'telefax. Id-deċiżjoni superviżorja tal-BĊE titqies li giet innotifikata lid-destinatarju jekk il-BĊE jkun rċieva rapport ta' tlestija mal-konsenja b'suċċess tat-telefax.
10. Il-BĊE jista' jiddetermina l-kriterji li tahtom deċiżjoni superviżorja tal-BĊE tista' tiġi nnotifikata b'mezzi elettronici ta' komunikazzjoni jew ohrajn kumparabbli.

TITOLU 3

RAPPORTAR TA' KSUR

Artikolu 36

Rapportar ta' ksur

Kull persuna, *in bona fede*, tista' tissottometti rapport direttament lill-BĊE jekk dik il-persuna jkollha bażi raġonevoli biex temmen li r-rapport ser juri ksur tal-atti legali msemmija fl-Artikolu 4(3) tar-Regolament MSU minn istituzzjonijiet ta' kreditu, kumpaniji holding finanzjarji, kumpaniji holding finanzjarji mhallta jew awtoritajiet kompetenti (inkluż il-BĊE stess).

Artikolu 37

Protezzjoni xierqa għal rapporti ta' ksur

1. Meta persuna tagħmel rapport *in bona fede* dwar allegat ksur tal-atti legali msemmija fl-Artikolu 4(3) tar-Regolament MSU minn entitajiet taht superviżjoni jew awtoritajiet kompetenti, ir-rapport għandu jiġi ttrattat bħala rapport protett.
2. Kull dejta personali li tikkonċerna kemm lill-persuna li tagħmel rapport protett kif ukoll lill-persuna li tkun allegatament responsabbli għal ksur għandha tkun protetta b'mod konformi mal-qafas tal-Unjoni applikabbli għall-protezzjoni tad-dejta.

3. Il-BĊE ma ghandux jiżvela l-identità ta' persuna li tkun ghamlet rapport protett minghajr ma l-ewwel tikseb il-kunsens esplicitu ta' dik il-persuna, hlief jekk dak l-iżvelar ikun mehtieg b'ordni tal-qorti fil-kuntest ta' investigazzjonijiet ulterjuri jew proċeduri ġudizzjarji sussegwenti.

Artikolu 38

Proċeduri ghas-segwitu ta' rapporti

1. Il-BĊE ghandu jevalwa r-rapporti kollha relatati ma' entitajiet sinifikanti taht supervizjoni. Huwa ghandu jevalwa rapporti relatati ma' entitajiet inqas sinifikanti taht supervizjoni fir-rigward ta' ksur ta' regolamenti jew deċizzjonijiet tal-BĊE. Fil-każ tal-ahhar, meta l-NCAs jirċievu dawn ir-rapporti, huma ghandhom jibaghtu r-rapporti lill-BĊE, minghajr ma jikkomunikaw l-identità tal-persuna li tkun ghamlet ir-rapport, hlief jekk dik il-persuna taghti l-kunsens esplicitu taghha.
2. Minghajr preġudizzju għall-paragrafu 1, il-BĊE ghandu jibgħat rapporti dwar entità inqas sinifikanti taht supervizjoni lill-NCA rilevanti, minghajr ma jikkomunika l-identità tal-persuna li tkun ghamlet ir-rapport, hlief jekk dik il-persuna taghti l-kunsens esplicitu taghha.
3. Il-BĊE ghandu jiskambja informazzjoni mal-NCAs: (a) sabiex jevalwa jekk ir-rapporti ntbaghtux kemm lill-BĊE kif ukoll lill-NCA rilevanti u sabiex jikkoordina l-isforzi; u (b) sabiex ikun jaf l-eżitu tas-segwitu tar-rapporti mibgħuta lill-NCAs.
4. Il-BĊE ghandu juża diskrezzjoni raġonevoli meta jiddetermina kif ghandu jevalwa r-rapporti li jkun irċieva u l-azzjonijiet li ghandhom jittiehdu.
5. F'każ ta' allegat ksur minn entitajiet taht supervizjoni, l-entità rilevanti taht supervizjoni ghandha tipprovdi lill-BĊE kull informazzjoni u dokumenti mitluba sabiex jevalwa r-rapporti li jkun irċieva.
6. Fil-każ ta' ksur allegat minn awtoritajiet kompetenti (minbarra l-BĊE), il-BĊE ghandu jitlob lill-awtorità kompetenti rilevanti biex taghti l-kummenti taghha dwar il-fatti rrapportati.
7. Fir-rapport annwali tiegħu, kif deskritt fl-Artikolu 20(2) tar-Regolament MSU, il-BĊE ghandu jipprovdi informazzjoni dwar ir-rapporti li jirċievi f'forma mqassra jew aggregata, b'mod li l-entitajiet jew persuni individwali taht supervizjoni ma jkunux jistgħu jiġu identifikati.

PARTI IV

DETERMINAZZJONI TAL-ISTATUS TA' ENTITÀ TAHT SUPERVIŻJONI BĦALA SINIFIKANTI JEW INQAS SINIFIKANTI

TITOLU 1

DISPOŻIZZJONIJET ĠENERALI RELATATI MAL-KLASSIFIKAZZJONI BĦALA SINIFIKANTI JEW INQAS SINIFIKANTI

Artikolu 39

Klassifikazzjoni ta' entità taht supervizjoni fuq bażi individwali bħala sinifikanti

1. Entità taht supervizjoni ghandha titqies bħala entità sinifikanti taht supervizjoni jekk il-BĊE jiddetermina dan f'deċizzjoni tal-BĊE indirizzata lill-entità rilevanti taht supervizjoni skont l-Artikoli 43 sa 49, waqt li jispjega r-raġunijiet li fuqhom tkun ibbażata dik id-deċizzjoni.
2. Entità taht supervizjoni m'għandhiex tkompli tiġi kklassifikata bħala entità sinifikanti taht supervizjoni jekk il-BĊE jiddetermina, f'deċizzjoni tal-BĊE indirizzata lill-entità taht supervizjoni li tispjega r-raġunijiet li fuqhom tkun ibbażata dik id-deċizzjoni, li hija entità inqas sinifikanti taht supervizjoni jew ma għadhiex entità taht supervizjoni.
3. Entità taht supervizjoni tista' tiġi kklassifikata bħala entità sinifikanti taht supervizjoni fuq il-bażi ta' xi wahda minn dawn li ġejjin:
 - (a) id-daqs taghha, kif stabbilit skont l-Artikoli 50 sa 55 (iktar 'il quddiem il-"kriterju tad-daqs");
 - (b) l-importanza taghha għall-ekonomija tal-Unjoni jew kwalunkwe Stat Membru, kif iddeterminat skont l-Artikoli 56 sa 58 (iktar 'il quddiem il-"kriterju tal-importanza ekonomika");
 - (c) is-sinifikanza taghha fir-rigward ta' attivitajiet transkonfinali, kif iddeterminat skont l-Artikoli 59 u 60 (iktar 'il quddiem il-"kriterju tal-attivitajiet transkonfinali");
 - (d) talba għal jew ir-riċeviment ta' assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-Mekkaniżmu Ewropew ta' Stabilità (MES), kif iddeterminat skont l-Artikoli 61 sa 64 (iktar 'il quddiem il-"kriterju ta' assistenza finanzjarja pubblika diretta");

(e) il-fatt li l-entità taht superviżjoni tkun wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti, kif iddeterminat skont l-Artikoli 65 u 66.

4. L-entitajiet sinifikanti taht superviżjoni għandhom jaqgħu taht is-superviżjoni diretta tal-BĊE hlief jekk ċirkustanzi partikolari jiġġustifikaw superviżjoni mill-NCA rilevanti skont it-Titolu 9 ta' din il-Parti.

5. Il-BĊE għandu jissorvelja wkoll direttament entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni taht deċiżjoni tal-BĊE adottata skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU bl-effett li l-BĊE jeżerċita direttament is-setgħat rilevanti kollha msemmija fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU. Għall-finijiet tal-MSU, l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni għandhom jiġu kklassifikati bħala sinifikanti.

6. Qabel ma jiehu d-deċiżjonijiet tal-BĊE msemmija f'dan l-Artikolu, il-BĊE għandu jikkonsulta lill-NCAs rilevanti. Kull deċiżjoni tal-BĊE msemmija f'dan l-Artikolu għandha tiġi nnotifikata wkoll lill-NCAs rilevanti.

Artikolu 40

Klassifikazzjoni ta' entitajiet taht superviżjoni li huma parti minn grupp bħala sinifikanti

1. Jekk entità jew entitajiet taht superviżjoni jkun parti minn grupp taht superviżjoni, il-kriterji għad-determinazzjoni tas-sinifikanza għandhom jiġu ddeterminati fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti skont id-dispożizzjonijiet stabbiliti fit-Titoli 3 sa 7 tal-Parti IV.

2. Kull wahda mill-entitajiet taht superviżjoni li jiffurmaw parti minn grupp taht superviżjoni għandhom jitqiesu li huma entità sinifikanti taht superviżjoni f'kull wahda miċ-ċirkustanzi li ġejjin:

(a) jekk il-grupp taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti jissodisfa l-kriterju tad-daqs, il-kriterju tal-importanza ekonomika, jew il-kriterju tal-attivitajiet transkonfinali;

(b) jekk xi wahda mill-entitajiet taht superviżjoni li jiffurmaw parti mill-grupp taht superviżjoni tkun tissodisfa l-kriterju tal-assistenza finanzjarja pubblika diretta;

(c) jekk xi wahda mill-entitajiet taht superviżjoni li jiffurmaw parti mill-grupp taht superviżjoni tkun wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti.

3. Meta grupp taht superviżjoni jitqies li huwa sinifikanti jew li ma għadux sinifikanti, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE dwar il-klassifikazzjoni bħala entità sinifikanti taht superviżjoni, jew dwar it-tnehhija tal-klassifikazzjoni bħala entità sinifikanti taht superviżjoni, u għandu jipprovi d-dati tal-bidu u tat-tmiem tas-superviżjoni diretta mill-BĊE lil kull entità taht superviżjoni li tiffirma parti mill-grupp taht superviżjoni inkwistjoni skont il-kriterji u l-proċeduri pprovduti fl-Artikolu 39.

Artikolu 41

Dispożizzjonijiet speċifiċi fir-rigward ta' ferġat ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti

1. Il-ferġat kollha miftuħa fl-istess Stat Membru parteċipanti minn istituzzjoni ta' kreditu li tkun stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti għandhom jitqiesu bħala entità taht superviżjoni wahda għall-finijiet ta' dan ir-Regolament.

2. Il-ferġat miftuħa fi Stati Membri parteċipanti differenti minn istituzzjoni ta' kreditu li tkun stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti għandhom jiġu ttrattati individwalment bħala entitajiet taht superviżjoni separati għall-finijiet ta' dan ir-Regolament.

3. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 1, ferġat ta' istituzzjoni ta' kreditu li tkun stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti għandhom jiġu evalwati individwalment bħala entitajiet taht superviżjoni separati, u separatament minn sussidjarji tal-istess istituzzjoni ta' kreditu, meta jkun qieghed jiġi ddeterminat jekk xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU huwiex sodisfatt.

Artikolu 42

Dispożizzjonijiet speċifiċi fir-rigward ta' sussidjarji ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti u pajjiżi terzi

1. Sussidjarji stabbiliti fi Stat Membru jew Stati Membri parteċipanti minn istituzzjoni ta' kreditu li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru mhux parteċipanti jew pajjiż terz għandhom jiġu evalwati separatament mill-fergħat ta' dik l-istituzzjoni ta' kreditu meta jiġi ddeterminat jekk xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU huwiex sodisfatt.

2. Is-sussidjarji li ġejjin għandhom jiġu evalwati b'mod separat meta jkun qed jiġi ddeterminat jekk xi wiehed mill-kriterji stipulati fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU huwiex issodisfatt:

- (a) dawk li huma stabbiliti fi Stat Membru parteċipanti;
- (b) dawk li jappartjenu lil grupp li l-impriza prinċipali tiegħu jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru mhux parteċipanti jew f'pajjiż terz; u
- (c) dawk li ma jappartjenux għal grupp taht superviżjoni fi hdan Stati Membri parteċipanti.

TITOLU 2

PROCEDURA GHALL-KLASSIFIKAZZJONI TA' ENTITAJIET TAHT SUPERVIŻJONI BĦALA ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

KAPITOLU 1

Klassifikazzjoni ta' entità taht superviżjoni bħala sinifikanti

Artikolu 43

Rieżami tal-istatus ta' entità taht superviżjoni

1. Hlief jekk ikun ipprovdut mod iehor f'dan ir-Regolament, il-BĊE għandu jagħmel rieżami, ta' mill-inqas fuq bażi annwali, dwar jekk entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni għadux jissodisfa xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU.

2. Hlief jekk ikun ipprovdut mod iehor f'dan ir-Regolament, kull NCA għandha tagħmel rieżami, ta' mill-inqas fuq bażi annwali, dwar jekk entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni jissodisfax xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU. Fil-każ ta' grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni, dan ir-rieżami għandu jsir mill-NCA rilevanti tal-Istat Membru parteċipanti fejn tkun stabbilita l-impriza prinċipali, li għandu jiġi ddeterminat fl-ogħla livell ta' konsiderazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti.

3. Il-BĊE jista' jagħmel rieżami, fi kwalunkwe hin wara li jirċievi l-informazzjoni rilevanti, b'mod partikolari fil-każijiet speċifikati fl-Artikolu 52, dwar jekk (a) entità taht superviżjoni tissodisfax xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU u (b) jekk entità sinifikanti taht superviżjoni ma għadhiex tissodisfa xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU.

4. Jekk NCA tistabbilixxi li entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni jissodisfa xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU, l-NCA rilevanti għandha, mingħajr dewmien żejjed, tinforma lill-BĊE.

5. Fuq talba tal-BĊE jew ta' NCA, il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jikkooperaw biex jiddeterminaw jekk xi wiehed mill-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU huwiex sodisfatt fir-rigward ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni.

6. Jekk il-BĊE (a) jiddeciedi li jassumi s-superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni jew (b) jiddeciedi li s-superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni mill-BĊE għandha tintemm, il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom jikkooperaw sabiex jiżguraw it-tranżizzjoni mingħajr xkiel tal-kompetenzi superviżorji. B'mod partikolari, rapport li jistabbilixxi l-istorja superviżorja u l-profil ta' riskju tal-entità taht superviżjoni għandu jithejja mill-NCA rilevanti meta l-BĊE jassumi s-superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni, u mill-BĊE meta l-NCA rilevanti ssir kompetenti biex tagħmel superviżjoni tal-entità kkonċernata.

7. Il-BĊE għandu jiddetermina jekk entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni huwiex sinifikanti billi juża l-kriterji pprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU fl-ordni stabbilita hemmhekk, jiġifieri: (a) id-daqs; (b) l-importanza għall-ekonomija tal-Unjoni jew ta' kwalunkwe Stat Membru partecipanti; (c) is-sinifikanza tal-attivitajiet transkonfinali; (d) talba għal jew riċeviment ta' assistenza finanzjarja pubblika direttament minghand il-FESF jew il-MES; (e) il-fatt li hija wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru partecipanti.

Artikolu 44

Proċedura li għandha tiġi applikata meta jiġi ddeterminat is-sinifikat ta' entità taht superviżjoni

1. Meta jkun qed jiddeciedi dwar il-klassifikazzjoni ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni bħala sinifikanti taht dan it-Titolu, u hlief jekk stipulat mod iehor, il-BĊE għandu japplika r-regoli proċedurali tat-Titolu 2 tal-Parti III ta' dan ir-Regolament.
2. Il-BĊE għandu jinnotifika bil-miktub, fil-qafas taż-żmien stabbilit fl-Artikolu 45, decizjoni tal-BĊE dwar il-klassifikazzjoni ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni bħala sinifikanti għal kull entità taht superviżjoni kkonċernata u għandu jikkomunika wkoll dik id-decizjoni lill-NCA rilevanti. Għal entitajiet taht superviżjoni li huma parti minn grupp sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE għandu jinnotifika d-decizjoni tal-BĊE lill-entità taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri partecipanti u għandu jiżgura li l-entitajiet kollha taht superviżjoni fi hdan il-grupp sinifikanti taht superviżjoni jiġu infurmati kif mehtieg.
3. Għall-entitajiet taht superviżjoni li mhumix innotifikati mill-BĊE skont il-paragrafu 1, il-lista msemija fl-Artikolu 49(2) għandha sservi bħala notifika tal-klassifikazzjoni tagħhom bħala inqas sinifikanti.
4. Il-BĊE għandu jagħti lil kull entità taht superviżjoni l-opportunità li tagħmel sottomissjonijiet bil-miktub qabel ma tiġi adottata decizjoni tal-BĊE skont il-paragrafu 1.
5. Il-BĊE għandu, barra minn hekk, jagħti lill-NCAs rilevanti, b'mod konformi mal-Artikolu 39(6), l-opportunità li jipprovd u osservazzjonijiet u kummenti bil-miktub, u dawn għandhom jitqiesu debitament mill-BĊE.
6. Entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni għandhom jiġu kklassifikati bħala entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni mid-data tan-notifika tad-decizjoni tal-BĊE li tiddetermina li hija entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni.

KAPITOLU 2

Bidu u tmiem ta' superviżjoni diretta mill-BĊE

Artikolu 45

Bidu ta' superviżjoni diretta mill-BĊE

1. Il-BĊE għandu jispeċifika f'decizjoni tal-BĊE d-data meta għandu jassumi superviżjoni diretta għal entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni li jkunu ġew ikklassifikati bħala entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni. Dik id-decizjoni tal-BĊE tista' tkun l-istess decizjoni bħal dik li saret referenza għaliha fl-Artikolu 44(2). Sugġett għall-paragrafu 2, il-BĊE għandu jinnotifika dik id-decizjoni tal-BĊE lil kull entità taht superviżjoni kkonċernata, ta' mill-inqas xahar qabel id-data meta jassumi superviżjoni diretta.
2. Jekk il-BĊE jassumi superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni jew fuq il-baži ta' talba għal jew ir-riċeviment ta' assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-MES, il-BĊE għandu jinnotifika d-decizjoni tal-BĊE msemija fil-paragrafu 1 lil kull entità taht superviżjoni kkonċernata fiż-żmien dovut, ta' mill-inqas ġimgħa qabel id-data meta tassumi superviżjoni diretta.
3. Il-BĊE għandu jipprovd i kopji tad-decizjonijiet tal-BĊE msemija fil-paragrafu 1 lill-NCAs rilevanti.
4. Il-BĊE għandu jassumi superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni sa mhux aktar tard minn 12-il xahar wara d-data meta l-BĊE jinnotifika lil dik l-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni decizjoni tal-BĊE skont l-Artikolu 44(2).

5. Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, fil-każ ta' grupp taht superviżjoni, il-BĊE għandu jinnotifika id-deċiżjoni tal-BĊE lill-entità taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti, u għandu jiżgura li l-entitajiet taht superviżjoni kollha fi hdan dak il-grupp jiġu infurmati kif mehtieg sal-iskadenza relevanti.

Artikolu 46

Tmim ta' superviżjoni diretta mill-BĊE

1. Meta l-BĊE jiddetermina li ser tintemm is-superviżjoni diretta mill-BĊE ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, il-BĊE għandu johroġ deċiżjoni tal-BĊE lil kull entità taht superviżjoni kkonċernata li tispeċifika d-data u r-raġunijiet għalfejn ser tintemm is-superviżjoni diretta. Il-BĊE għandu jadotta dik id-deċiżjoni ta' mill-inqas xahar qabel id-data meta tkun ser tintemm is-superviżjoni diretta mill-BĊE. Il-BĊE għandu jipprovdi wkoll kopja ta' din id-deċiżjoni tal-BĊE lill-NCAs relevanti. L-Artikolu 45(5) għandu japplika kif mehtieg.

2. Il-BĊE għandu jagħti lil kull entità taht superviżjoni relevanti l-opportunità biex tagħmel sottomissjonijiet bil-miktub, qabel l-adozzjoni ta' deċiżjoni tal-BĊE skont il-paragrafu 1.

3. Kull deċiżjoni tal-BĊE li tispeċifika d-data meta tkun ser tintemm is-superviżjoni diretta ta' entità taht superviżjoni mill-BĊE għandha tinhareġ flimkien mad-deċiżjoni li tikklassifika lil dik l-entità taht superviżjoni bħala inqas sinifikanti.

Artikolu 47

Raġunijiet għat-temma tas-superviżjoni diretta mill-BĊE

1. Fil-każ ta' entità sinifikanti taht superviżjoni li tkun ikklassifikata bħala tali fuq il-bażi ta' (a) id-daqs tagħha, (b) l-importanza tagħha għall-ekonomija tal-Unjoni jew ta' xi Stat Membru parteċipanti, jew (c) is-sinifikanza tal-attivitajiet transkonfinali, jew għaliex tkun parti minn grupp taht superviżjoni li jissodisfa ta' mill-inqas wiehed minn dawn il-kriterji, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE li ttemm il-klassifikazzjoni tagħha bħala entità sinifikanti taht superviżjoni u s-superviżjoni diretta jekk, għal tliet snin kalendarji konsekuttivi, ebda wiehed mill-kriterji msemmija hawn fuq ipprovduti fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU ma jkun gie ssodisfat fuq bażi individwali jew mill-grupp taht superviżjoni li lilu tappartjeni l-entità taht superviżjoni.

2. Fil-każ ta' entità taht superviżjoni li tkun ikklassifikata bħala sinifikanti fuq il-bażi li tkun intalbet assistenza finanzjarja pubblika diretta mingħand l-MES fir-rigward (a) tagħha stess, (b) ta' grupp taht superviżjoni li għalih tappartjeni l-entità taht superviżjoni, jew (c) kull entità taht superviżjoni li tappartjeni għal dak il-grupp u li ma hijiex sinifikanti fuq xi bażi ohra, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE li ttemm il-klassifikazzjoni tagħha bħala entità sinifikanti taht superviżjoni u s-superviżjoni diretta, jekk l-assistenza finanzjarja pubblika diretta tkun giet miċhuda, imrodda lura bis-shih jew mitmuma. F'każ li l-assistenza finanzjarja pubblika diretta tintradd lura jew tintemm, dik id-deċiżjoni tista' tittiehed biss tliet snin kalendarji wara li l-assistenza finanzjarja pubblika diretta tintradd lura għal kollox jew tintemm.

3. F'każ ta' entità taht superviżjoni li tkun ikklassifikata bħala sinifikanti fuq il-bażi li hija wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti, kif iddeterminat skont l-Artikoli 65 sa 66, jew li tkun tappartjeni lill-grupp taht superviżjoni ta' tali istituzzjoni ta' kreditu, u li ma tkunx sinifikanti fuq bażi ohra, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE li ttemm il-klassifikazzjoni tagħha bħala entità sinifikanti taht superviżjoni jew is-superviżjoni diretta jekk, għal tliet snin kalendarji konsekuttivi, l-entità relevanti taht superviżjoni ma kinitx wahda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti.

4. Fil-każ ta' entità taht superviżjoni li tkun issorveljata direttament mill-BĊE taht deċiżjoni tal-BĊE adottata skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU u li ma tkunx sinifikanti fuq xi bażi ohra, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE li ttemm is-superviżjoni diretta mill-BĊE jekk fid-diskrezzjoni tiegħu s-superviżjoni diretta ma tkunx għadha neċessarja sabiex tiġi żgurata applikazzjoni konsistenti ta' standards għoljin ta' superviżjoni.

Artikolu 48

Proċeduri pendenti

1. Jekk tkun ser issehh bidla fil-kompetenza bejn il-BĊE u NCA, l-awtorità li l-kompetenza tagħha tkun ser tintemm (iktar 'il quddiem l-"awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm") għandha tinforma lill-awtorità li tkun ser issir kompetenti (iktar 'il quddiem l-"awtorità li tassumi s-superviżjoni") dwar kull proċedura superviżorja mibdija formalment, li tkun

tehtieg deċiżjoni. L-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha ttipprovdi din l-informazzjoni immedjatament wara li ssir konxja mill-bidla imminenti fil-kompetenza. L-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha taġġorna din l-informazzjoni fuq bażi kontinwa, u bhala regola ġenerali ta' kull xahar, meta jkun hemm informazzjoni ġdida dwar proċedura superviżorja biex tiġi rrapportata. L-awtorità li tassumi s-superviżjoni tista', f'każijiet iġġustifikati debitament, tippermetti rrapportar fuq bażi inqas frekwenti. Għall-iskop tal-Artikoli 48 u 49, proċedura superviżorja għandha tfisser proċedura superviżorja tal-BĊE jew ta' NCA.

Qabel il-bidla fil-kompetenza, l-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha tikkordina mal-awtorità li tassumi s-superviżjoni mingħajr dewmien żejjed wara l-bidu formali ta' xi proċedura superviżorja ġdida li tkun tehtieg deċiżjoni.

2. Jekk il-kompetenza superviżorja tinbidel, l-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha tagħmel sforzi biex tlesti kwalunkwe proċedura superviżorja pendenti li tkun tehtieg deċiżjoni qabel id-data meta jkollha ssehh il-bidla fil-kompetenza superviżorja.

3. Jekk proċedura superviżorja mibdija formalment li tkun tehtieg deċiżjoni ma tkunx tista' titlesta qabel id-data meta ssehh bidla fil-kompetenza superviżorja, l-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha tibqa' kompetenti li tlesti dik il-proċedura superviżorja pendenti. Għal dan l-iskop, l-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha żżomm ukoll is-setgħat relevanti kollha sakemm tkun tlestiet il-proċedura superviżorja. L-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha tlesti l-proċedura superviżorja pendenti inkwistjoni b'mod konformi mal-ligi applikabbli permezz tas-setgħat miżmuma minnha. L-awtorità li l-kompetenza tagħha tintemm għandha tinforma lill-awtorità li tassumi superviżjoni qabel ma tiehu xi deċiżjoni fi proċedura superviżorja li kienet pendenti qabel il-bidla fil-kompetenza. Hija għandha ttipprovdi lill-awtorità li tassumi superviżjoni kopja tad-deċiżjoni mehuda u kull dokument relevanti li għandu x'jaqsam ma' dik id-deċiżjoni.

4. B'deroga mill-paragrafu 3, il-BĊE jista' jiddeċiedi fi żmien xahar minn meta jirċievi l-informazzjoni mehtieġa li jlesti l-evalwazzjoni tiegħu tal-proċedura superviżorja relevanti li tkun inbdiel formalment, u b'konsultazzjoni mal-NCA relevanti, li jiehu taht idejh il-proċedura superviżorja kkonċernata. Jekk, minhabba raġunijiet ta' ligi nazzjonali, deċiżjoni tal-BĊE tkun mehtieġa qabel it-tmiem tal-perijodu ta' evalwazzjoni msemmi fis-sentenza preċedenti, l-NCA għandha ttipprovdi lill-BĊE bl-informazzjoni mehtieġa u għandha tispeċifika b'mod partikolari l-qafas ta' żmien sa meta l-BĊE għandu jiddeċiedi jekk għandux il-ħsieb jew le li jiehu taht idejh il-proċedura. Meta l-BĊE jiehu taht idejh proċedura superviżorja, huwa għandu jinnotifika lill-NCA relevanti u lill-partijiet dwar id-deċiżjoni tiegħu li jiehu taht idejh il-proċedura superviżorja kkonċernata. Fid-deċiżjoni tal-BĊE tiegħu l-BĊE għandu jispeċifika l-konsegwenzi tat-tehid tal-kontroll ta' din il-proċedura superviżorja.

5. Il-BĊE u l-NCA relevanti għandhom jikkooperaw fir-rigward tat-tlestija ta' kwalunkwe proċedura pendenti u jistgħu jiskambjaw kull informazzjoni relevanti għal dan l-iskop.

6. Dan l-Artikolu ma għandux japplika għal proċeduri komuni.

KAPITOLU 3

Lista ta' entitajiet taht superviżjoni

Artikolu 49

Pubblikazzjoni

1. Il-BĊE għandu jippubblika lista bl-isem ta' kull entità u grupp taht is-superviżjoni diretta tal-BĊE, li tindika, fejn relevanti għall-entità taht superviżjoni, il-grupp taht superviżjoni li għalih tappartjeni, u l-baži legali speċifika għal dik is-superviżjoni diretta. Il-lista għandha tinkludi, fil-każ ta' klassifikazzjoni bhala sinifikanti fuq il-baži tal-kriterju tad-daqs, il-valur totali tal-attiv tal-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni. Il-BĊE għandu jippubblika wkoll l-isem tal-entitajiet taht superviżjoni li, għalkemm ikunu jissodisfaw xi wieħed mill-kriterji msemmija fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU u għalhekk jikkwalifikaw bhala sinifikanti, madankollu jitqiesu bhala inqas sinifikanti mill-BĊE minhabba ċirkustanzi partikolari b'mod konformi mat-Titolu 9 tal-Parti IV, u għalhekk ma jkunux taht is-superviżjoni diretta tal-BĊE.

2. Il-BĊE għandu jippubblika lista li jkun fiha l-isem ta' kull entità taht superviżjoni minn NCA u l-isem tal-NCA relevanti.

3. Il-listi msemmija fil-paragrafi 1 u 2 għandhom jiġu ppubblikati b'mod elettroniku u għandhom ikunu aċċessibbli fuq il-websajt tal-BĊE.
4. Il-listi msemmija fil-paragrafi 1 u 2 għandhom jiġu aġġornati fuq bażi regolari.

TITOLU 3

DETERMINAZZJONI TAS-SINIFIKANZA FUQ IL-BAŽI TAD-DAQS

Artikolu 50

Determinazzjoni tas-sinifikanza fuq il-baži tad-daqs

1. Il-kwistjoni jekk entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni humiex sinifikanti fuq il-baži tal-kriterju tad-daqs għandha tiġi ddeterminata b'referenza għall-valur totali tal-attiv tagħhom.
2. Entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni għandhom jiġu kklassifikati bħala sinifikanti jekk il-valur totali tal-attiv tagħhom ikun jaqbeż EUR 30 biljun (iktar 'il quddiem il-"livell minimu tad-daqs").

Artikolu 51

Baži biex jiġi ddeterminat jekk entità taht superviżjoni hijiex sinifikanti fuq il-baži tad-daqs

1. Jekk l-entità taht superviżjoni tkun parti minn grupp taht superviżjoni, il-valur totali tal-attiv tagħha għandu jiġi ddeterminat fuq il-baži tar-rapportar ikkonsolidat prudenzjali ta' tmiem is-sena għall-grupp taht superviżjoni skont il-liġi applikabbli.
2. Jekk l-attiv totali ma jkunx jista' jiġi ddeterminat fuq il-baži tad-dejta msemmija fil-paragrafu 1, il-valur totali tal-attiv għandu jiġi ddeterminat fuq il-baži tal-kontijiet annwali kkonsolidati u vverifikati l-aktar reċenti li jkunu mhejjija b'konformità mal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju (IFRS – International Financial Reporting Standards) applikabbli fi hdan l-Unjoni skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾ u, jekk dawk il-kontijiet annwali ma jkunux disponibbli, il-kontijiet annwali kkonsolidati mhejjija skont il-liġijiet nazzjonali applikabbli dwar il-kontabilità.
3. Jekk l-entità taht superviżjoni ma tkunx parti minn grupp taht superviżjoni, il-valur totali tal-attiv tagħha għandu jiġi ddeterminat fuq il-baži tar-rapportar individwali prudenzjali ta' tmiem is-sena skont il-liġi applikabbli.
4. Jekk l-attiv totali ma jkunx jista' jiġi ddeterminat permezz tad-dejta msemmija fil-paragrafu 3, il-valur totali tal-attiv għandu jiġi ddeterminat fuq il-baži tal-kontijiet finanzjarji annwali vverifikati l-aktar reċenti li jkunu mhejjija skont l-IFRS, kif applikabbli fi hdan l-Unjoni skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 u, jekk dawk il-kontijiet finanzjarji annwali ma jkunux disponibbli, il-kontijiet finanzjarji annwali mhejjija b'mod konformi mal-liġijiet nazzjonali applikabbli dwar il-kontabilità.
5. Jekk l-entità taht superviżjoni tkun ferġha ta' istituzzjoni ta' kreditu li tkun stabbilita fi Stat Membru mhux partecipanti, il-valur totali tal-attiv tagħha għandu jiġi ddeterminat fuq il-baži tad-dejta statistika rrapportata skont ir-Regolament (KE) Nru 25/2009 (BĊE/2008/32) tal-Bank Ċentrali Ewropew ⁽²⁾.

Artikolu 52

Baži biex tiġi ddeterminata s-sinifikanza fuq il-baži tad-daqs f'ċirkustanzi speċifiċi jew eċċezzjonali

1. Jekk, fir-rigward ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni, ikun hemm bidla sostanzjali eċċezzjonali fiċ-ċirkustanzi li tkun rilevanti sabiex tiġi ddeterminata s-sinifikanza fuq il-baži tal-kriterju tad-daqs, l-NCA rilevanti għandha tirrevedi jekk għadux issodisfat jew le l-livell minimu tad-daqs.

Jekk issehh bidla bħal din fir-rigward ta' entità sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE għandu jinvestiga jekk għadux issodisfat il-limitu minimu tad-daqs.

Bidla sostanzjali eċċezzjonali f'ċirkustanzi rilevanti sabiex tiġi ddeterminata s-sinifikanza fuq il-baži tal-kriterju tad-daqs għandha tinkludi kwalunkwe wahda minn dawn li ġejjin: (a) il-fużjoni ta' żewġ istituzzjonijiet ta' kreditu jew aktar, (b) il-bejgħ jew it-trasferiment ta' taqsima sostanzjali ta' negozju, (c) it-trasferiment ta' ishma f'istituzzjoni ta' kreditu b'mod li din ma tibqax tappartjeni lil grupp taht superviżjoni li għalih kienet tappartjeni qabel il-bejgħ, (d) id-deċiżjoni finali li jsir l-istralċ ordnat tal-entità (jew grupp) taht superviżjoni, (e) sitwazzjonijiet fattwali kumparabbli.

⁽¹⁾ Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1).

⁽²⁾ Regolament (KE) Nru 25/2009 tal-Bank Ċentrali Ewropew tad-19 ta' Diċembru 2008 dwar il-karta tal-bilanċ tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (BĊE/2008/32) (ĠU L 15, 20.1.2009, p. 14).

2. Entità inqas sinifikanti taht superviżjoni u, fil-każ ta' grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni, l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti għandhom jinfurmaw lill-NCA rilevanti dwar kwalunkwe bidla msemmija fil-paragrafu 1.

Entità sinifikanti taht superviżjoni u, fil-każ ta' grupp sinifikanti taht superviżjoni, l-entità taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti għandhom jinfurmaw lill-BĊE dwar kwalunkwe bidla msemmija fil-paragrafu 1.

3. B'deroga mir-regola ta' tliet snin ipprovduta fl-Artikolu 47(1) sa (3), u fil-każ ta' ċirkustanzi eċċezzjonali inklużi dawk imsemmijin fil-paragrafu 1, il-BĊE għandu jiddeċiedi, b'konsultazzjoni mal-NCAs, jekk l-entitajiet taht superviżjoni affettwati humiex sinifikanti jew inqas sinifikanti u d-data minn meta s-superviżjoni għandha ssir mill-BĊE jew NCAs.

Artikolu 53

Gruppi ta' impriżi kkonsolidati

1. Għall-finijiet li tiġi ddeterminata s-sinifikanza fuq il-bażi tal-kriterju tad-daqs, il-grupp taht superviżjoni ta' impriżi kkonsolidati għandu jikkonsisti fl-impriżi li jkollhom jiġu kkonsolidati għal skopijiet prudenzjali skont il-liġi tal-Unjoni.
2. Għall-iskop li tiġi ddeterminata s-sinifikanza fuq il-bażi tal-kriterju tad-daqs, il-grupp ta' impriżi kkonsolidati taht superviżjoni għandu jinkludi wkoll sussidjarji u fergħat fi Stati Membri mhux parteċipanti u f'pajjiżi terzi.

Artikolu 54

Metodu ta' konsolidazzjoni

Il-metodu ta' konsolidazzjoni għandu jkun il-metodu ta' konsolidazzjoni applikabbli skont il-liġi tal-Unjoni għal skopijiet prudenzjali.

Artikolu 55

Metodu għall-kalkolu ta' attiv totali

Għall-iskop li tiġi ddeterminata s-sinifikanza ta' istituzzjoni ta' kreditu fuq il-bażi tal-kriterju tad-daqs, il-"valur totali tal-attiv" għandu jkun idderivat mil-linja "attiv totali" fuq karta tal-bilanċ imhejjija skont il-liġi tal-Unjoni għal skopijiet prudenzjali.

TITOLU 4

DETERMINAZZJONI TAS-SINIFIKANZA FUQ IL-BAŽI TAL-IMPORTANZA GĦALL-EKONOMIJA TAL-UNJONI JEW TA' KULL STAT MEMBRU PARTEĊIPANTI

Artikolu 56

Livell minimu tal-importanza ekonomika nazzjonali

Entità ssorveljata stabbilita fi Stat Membru parteċipanti jew grupp taht superviżjoni li l-impriza prinċipali tiegħu tkun stabbilita fi Stat Membru parteċipanti għandha tiġi kklassifikata bħala sinifikanti fuq il-bażi tal-importanza tagħha għall-ekonomija tal-Istat Membru parteċipanti rilevanti jekk:

$$A : B \geq 0,2 \text{ (livell minimu tal-importanza ekonomika nazzjonali)}$$

u

$$A \geq \text{EUR } 5 \text{ biljun}$$

fejn:

A huwa l-valur totali tal-attiv ddeterminat skont l-Artikoli 51 sa 55 għal sena kalendarja partikolari, u

B huwa l-prodott domestiku gross bi prezzijiet tas-suq kif iddefinit fil-punt 8.89 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾ (ESA 2010) u ppubblikat mill-Eurostat għas-sena kalendarja partikolari.

⁽¹⁾ Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' Mejju 2013 dwar is-sistema Ewropea tal-kontijiet nazzjonali u reġionali fl-Unjoni Ewropea (ĠU L 174, 26.6.2013, p. 1).

*Artikolu 57***Kriterji biex jiġi ddeterminat is-sinifikat fuq il-bażi tal-importanza għall-ekonomija tal-Unjoni jew ta' kull Stat Membru partecipanti**

1. Il-BĊE għandu jqis il-kriterji li ġejjin, b'mod partikolari, meta jevalwa jekk entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni humiex sinifikanti għall-ekonomija tal-Unjoni jew ta' Stat Membru partecipanti għal raġunijiet oħrajn apparti dawk stipulati fl-Artikolu 56:

- (a) is-sinifikanza tal-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni għal setturi ekonomiċi speċifiċi fl-Unjoni jew fi Stat Membru sinifikanti;
 - (b) kemm huma interkonnessi l-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni mal-ekonomija tal-Unjoni jew ta' Stat Membru partecipanti;
 - (c) kemm huma sostitwibbli l-entità jew il-grupp taht superviżjoni kemm bhala partecipant fis-suq kif ukoll bhala fornitur ta' servizzi għall-klijenti;
 - (d) il-kumplessità kummerċjali, strutturali u operazzjonali tal-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni.
2. L-Artikolu 52(3) għandu japplika kif mehtieg.

*Artikolu 58***Determinazzjoni tas-sinifikanza fuq il-bażi tal-importanza għall-ekonomija ta' xi Stat Membru partecipanti fuq talba ta' NCA**

- 1. NCA tista' tinnotifika lill-BĊE li hija tqis lil entità taht superviżjoni bhala sinifikanti fir-rigward tal-ekonomija domestika tagħha.
- 2. Il-BĊE għandu jevalwa n-notifika tal-NCA fuq il-bażi tal-kriterji stipulati fl-Artikolu 57(1).
- 3. L-Artikolu 57 għandu japplika kif mehtieg.

TITOLU 5**DETERMINAZZJONI TAS-SINIFIKANZA FUQ IL-BAŽI TAS-SINIFIKANZA TA' ATTIVITAJIET TRANSKONFINALI***Artikolu 59***Kriterji għad-determinazzjoni tas-sinifikanza fuq il-bażi tas-sinifikanza ta' attivitajiet transkonfinali ta' grupp taht superviżjoni**

- 1. Grupp taht superviżjoni jista' jitqies bhala sinifikanti mill-BĊE fuq il-bażi tal-attivitajiet transkonfinali tiegħu meta l-impriza prinċipali ta' grupp taht superviżjoni jkollha sussidjarji stabbiliti, li jkunu huma stess istituzzjonijiet ta' kreditu, faktar minn Stat Membru partecipanti wiehed.
- 2. Grupp taht superviżjoni jista' jitqies bhala sinifikanti mill-BĊE fuq il-bażi tal-attivitajiet transkonfinali tiegħu biss jekk il-valur totali tal-assi tiegħu jkun aktar minn EUR 5 biljun u:
 - (a) il-proporzjon tal-attiv transkonfinali tiegħu għall-attiv totali tiegħu jkun aktar minn 20 %; jew
 - (b) il-proporzjon tal-passiv transkonfinali tiegħu għall-passiv totali tiegħu jkun aktar minn 20 %.
- 3. L-Artikolu 52(3) għandu japplika kif mehtieg.

*Artikolu 60***Attiv u passiv transkonfinali**

- 1. "Attiv transkonfinali", fil-kuntest ta' grupp taht superviżjoni, tfisser il-parti tal-attiv totali li fir-rigward tiegħu l-kontroparti tkun istituzzjoni ta' kreditu jew persuna ġuridika jew fiżika oħra sitwata fi Stat Membru partecipanti minbarra fl-Istat Membru fejn l-impriza prinċipali tal-grupp relevanti taht superviżjoni jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha.
- 2. "Passiv transkonfinali", fil-kuntest ta' grupp taht superviżjoni, tfisser il-parti tal-passiv totali li fir-rigward tiegħu l-kontroparti tkun istituzzjoni ta' kreditu jew persuna ġuridika jew fiżika oħra sitwata fi Stat Membru partecipanti minbarra fl-Istat Membru fejn l-impriza prinċipali tal-grupp relevanti taht superviżjoni jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha.

TITOLU 6

DETERMINAZZJONI TAS-SINIFIKANZA FUQ IL-BAŽI TA' TALBA GHAL JEW IR-RICEVIMENT TA' ASSISTENZA FINANZJARJA PUBBLIKA MILL-FESF JEW L-MES*Artikolu 61***Talba għal jew riceviment ta' assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-MES**

1. Assistenza finanzjarja pubblika diretta lil entità taht supervizzjoni tintalab meta ssir talba minn membru tal-MES għall-ghoti ta' assistenza finanzjarja mill-MES lil dik l-entità b'mod konformi ma' deċizzjoni mehuda mill-Bord tal-Gvernaturi tal-MES taht l-Artikolu 19 tat-Trattat li jstabbilixxi l-Mekkanizmu Ewropew ta' Stabilità fir-rigward tar-rikapitalizzazzjoni diretta ta' istituzzjoni ta' kreditu u bl-istrumenti adottati taht dik id-deċizzjoni.
2. Assistenza finanzjarja pubblika diretta tiġi ricevuta minn istituzzjoni ta' kreditu meta l-assistenza finanzjarja tkun ġiet ricevuta mill-istituzzjoni ta' kreditu skont id-deċizzjoni u l-istrumenti msemmija fil-paragrafu 1.

*Artikolu 62***Obbligu tal-NCAs lil jinfurmaw lill-BĊE dwar il-possibbiltà ta' talba għal jew tar-riceviment ta' assistenza finanzjarja pubblika minn entità inqas sinifikanti taht supervizzjoni**

1. Mingħajr preġudizzju għall-obbligu stipulat fl-Artikolu 96 biex jiġi infurmat il-BĊE dwar id-deterjorament tal-qagħda finanzjarja ta' entità inqas sinifikanti taht supervizzjoni, l-NCA għandha tinforma lill-BĊE malli ssir taf bil-htieġa possibbli li tinghata assistenza finanzjarja pubblika lil entità inqas sinifikanti taht supervizzjoni fuq livell nazzjonali indirettament mill-MES u/jew mill-MES.
2. L-NCA għandha tissottometti l-evalwazzjoni tagħha tal-qagħda finanzjarja tal-entità inqas sinifikanti taht supervizzjoni lill-BĊE għall-kunsiderazzjoni tiegħu, qabel ma tissottomettiha lill-MES, hlief f'każijiet ta' urġenza ġġustifikati debiment.

*Artikolu 63***Bidu u tmiem tas-supervizzjoni diretta**

1. Entità taht supervizzjoni li fir-rigward tagħha tintalab assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-MES jew li tkun irċeviet assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-MES għandha tiġi kklassifikata bħala entità sinifikanti taht supervizzjoni mid-data meta tkun intalbet fisimha l-assistenza finanzjarja pubblika diretta.
2. Id-data meta l-BĊE jassumi s-supervizzjoni diretta għandha tiġi speċifikata f'deċizzjoni tal-BĊE skont it-Titolu 2.
3. L-Artikolu 52(3) għandu japplika kif meħtieġ.

*Artikolu 64***Kamp ta' applikazzjoni**

Jekk tintalab assistenza finanzjarja pubblika diretta fir-rigward ta' entità taht supervizzjoni li tkun parti minn grupp taht supervizzjoni, l-entitajiet kollha taht supervizzjoni li jkunu parti minn dak il-grupp taht supervizzjoni għandhom jiġu kklassifikati bħala sinifikanti.

TITOLU 7

DETERMINAZZJONI TAS-SINIFIKANZA FUQ IL-BAŽI LI L-ENTITÀ TAHT SUPERVIZZJONI HIJA WAHDA MIT-TLIET ISTITUZZJONIJET TA' KREDITU L-AKTAR SINIFIKANTI FI STAT MEMBRU PARTEĊIPANTI*Artikolu 65***Kriterji biex jiġu ddeterminati t-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti**

1. Istituzzjoni ta' kreditu jew grupp taht supervizzjoni għandhom jiġu kklassifikati bħala sinifikanti jekk ikunu fost it-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht supervizzjoni l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti.
2. Għall-finijiet li jiġu identifikati t-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht supervizzjoni l-aktar sinifikanti fi Stat Membru parteċipanti, il-BĊE u l-NCA rilevanti għandhom iqisu d-daqs tal-entità taht supervizzjoni jew grupp taht supervizzjoni rispettivament, kif iddeterminat skont l-Artikoli 50 sa 55.

Artikolu 66

Proċessi ta' rieżami

1. Fir-rigward ta' kull Stat Membru partecipanti, il-BĊE għandu jistabbilixxi sal-1 ta' Ottubru ta' kull sena kalendarja jekk tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht superviżjoni b'impriza prinċipali stabbilita f'dak l-Istat Membru partecipanti għandhomx jiġu kklassifikati jew le bħala entitajiet sinifikanti taht superviżjoni.

2. Fuq talba tal-BĊE, l-NCAs għandhom jinfurmaw lill-BĊE dwar it-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht superviżjoni l-aktar sinifikanti stabbiliti fl-Istati Membri partecipanti rispettivi tagħhom sal-1 ta' Ottubru tas-sena kalendarja inkwistjoni. It-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht superviżjoni l-aktar sinifikanti għandhom jiġu ddeterminati mill-NCAs fuq il-bażi tal-kriterji stipulati fl-Artikoli 50 sa 55.

3. Għal kull waħda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht superviżjoni l-aktar sinifikanti fl-Istati Membri partecipanti, l-NCA relevanti għandha tipprovdi lill-BĊE b'rapport li jstabbilixxi l-istorja superviżorja u l-profil ta' riskju f'kull każ, hlief jekk l-istituzzjoni ta' kreditu jew il-grupp taht superviżjoni diġà jkunu kklassifikati bħala sinifikanti.

Malli jirċievi l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 2, il-BĊE għandu jagħmel l-evalwazzjoni tiegħu stess. Il-BĊE jista', għal dan l-iskop, jitlob lill-NCA relevanti biex tipprovdi kwalunkwe informazzjoni relevanti.

4. Jekk, fl-1 ta' Ottubru ta' sena partikolari, waħda jew aktar mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew wiehed jew aktar mill-gruppi taht superviżjoni l-aktar sinifikanti fi Stat Membru partecipanti ma jkunux ikklassifikati bħala entitajiet sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni skont it-Titolu 2 fir-rigward ta' kwalunkwe waħda mit-tliet istituzzjonijiet ta' kreditu jew gruppi taht superviżjoni l-aktar sinifikanti li ma jkunux ikklassifikati bħala sinifikanti.

5. L-Artikolu 52(3) għandu japplika kif mehtieg.

TITOLU 8

DEĊIŻJONI TAL-BĊE LI JAGħMEL SUPERVIŻJONI DIRETTA TA' ENTITAJET INQAS SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI SKONT L-ARTIKOLU 6(5)(B) TAR-REGOLAMENT MSU

Artikolu 67

Kriterji għal deċiżjoni tal-BĊE skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU

1. Il-BĊE jista', skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU, jiddeċiedi fi kwalunkwe hin, permezz ta' deċiżjoni tal-BĊE, li jeżerċita direttament is-superviżjoni ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni meta dan ikun mehtieg sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.

2. Qabel ma tittiehed id-deċiżjoni tal-BĊE msemmija fil-paragrafu 1, il-BĊE għandu jqis, *inter alia*, kwalunkwe wiehed minn dawn il-fatturi:

- (a) jekk l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni jkunux qrib li jissodisfaw xi wiehed mill-kriterji li tinsab fl-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU;
- (b) kemm ikunu interkonnessi l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni ma' istituzzjonijiet ta' kreditu ohrajn;
- (c) jekk l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni kkonċernata tkunx sussidjarja ta' entità taht superviżjoni li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru mhux partecipanti jew pajjiż terz u tkun stabbilixxiet sussidjarja waħda jew aktar, li jkunu wkoll istituzzjonijiet ta' kreditu, jew fergħa waħda jew aktar fi Stati Membri partecipanti, li minnhom waħda jew aktar tkun sinifikanti;
- (d) il-fatt li l-istruzzjonijiet tal-BĊE ma jkunux ġew segwiti mill-NCA;
- (e) il-fatt li l-NCA ma tkunx ikkonformat mal-atti msemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 4(3) tar-Regolament MSU;
- (f) il-fatt li l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni tkun talbet jew irċeviet indirettament assistenza finanzjarja mill-FESF jew l-MES.

Artikolu 68

Proċedura għat-thejġija ta' deċiżjoni tal-BĊE skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU fuq talba ta' NCA

1. Il-BĊE jista', fuq it-talba ta' NCA, jevalwa jekk huwiex neċessarju jew le li jeżerċita superviżjoni diretta skont ir-Regolament MSU fir-rigward ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.
2. It-talba tal-NCA għandha: (a) tidentifika l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni li fir-rigward tagħhom l-NCA tkun tal-fehma li l-BĊE għandu jassumi superviżjoni diretta, u (b) tiddikjara għalfejn is-superviżjoni tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni mill-BĊE hija mehtieġa sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.
3. It-talba tal-NCA għandha tkun akkumpanjata b'rapport li jindika l-istorja superviżorja u l-profil tar-riskju tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni relevanti.
4. Jekk il-BĊE ma jaqbilx mat-talba tal-NCA, huwa għandu jikkonsulta mal-NCA kkonċernata qabel l-evalwazzjoni finali tiegħu dwar jekk is-superviżjoni mill-BĊE tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni hijiex neċessarja sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.
5. Jekk il-BĊE jiddeciedi li s-superviżjoni mill-BĊE tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni hija mehtieġa sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni ta' standards superviżorji għoljin, huwa għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE b'mod konformi mat-Titolu 2.

Artikolu 69

Proċedura għat-thejġija ta' deċiżjonijiet tal-BĊE skont l-Artikolu 6(5)(b) tar-Regolament MSU fuq l-inizjattiva tal-BĊE stess

1. Il-BĊE jista' jitlob lil NCA biex tipprovdi rapport li jistabbilixxi l-istorja superviżorja u l-profil tar-riskju tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni relevanti. Il-BĊE għandu jispeċifika d-data sa meta għandu jintbagħatlu dak ir-rapport.
2. Il-BĊE għandu jikkonsulta mal-NCA qabel l-evalwazzjoni finali tiegħu dwar jekk is-superviżjoni mill-BĊE tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni hijiex neċessarja sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.
3. Jekk il-BĊE jikkonkludi li s-superviżjoni diretta mill-BĊE tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni hija mehtieġa sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni ta' standards superviżorji għoljin, huwa għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE b'mod konformi mat-Titolu 2.

TITOLU 9

ĊIRKOSTANZI PARTIKOLARI LI JISTGHU JIĠĠUSTIFIKAW IL-KLASSIFIKAZZJONI TA' ENTITÀ TAHT SUPERVIŻJONI BĤALA INQAS SINIFIKANTI MINKEJJA LI L-KRITERJI GĤALL-KLASSIFIKAZZJONI BĤALA SINIFIKANTI JKUNU SSODISFATI

Artikolu 70

Ċirkustanzi partikolari li jwasslu għall-klassifikazzjoni ta' entità sinifikanti taht superviżjoni bĤala inqas sinifikanti

1. Ikunu jeżistu ċirkustanzi partikolari kif imsemmija fit-tieni u l-hames subparagrafi tal-Artikolu 6(4) tar-Regolament MSU (iktar 'il quddiem iċ-“ċirkustanzi partikolari”), meta jkun hemm ċirkustanzi speċifiċi u fattwali li minhabba fihom ma jkunx xieraq li entità taht superviżjoni tiġi kklassifikata bĤala sinifikanti, meta jitqiesu l-oġġettivi u l-prinċipji tar-Regolament MSU u, b'mod partikolari, il-htieġa li tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin.

2. It-terminu "ċirkustanzi partikolari" għandu jiġi interpretat b'mod strett.

Artikolu 71

Evalwazzjoni tal-eżistenza ta' ċirkustanzi partikolari

1. Il-kwistjoni jekk jeżistux ċirkustanzi partikolari li jiġġustifikaw li entità taht superviżjoni li f'każ iehor tkun sinifikanti tiġi kklassifikata bħala inqas sinifikanti għandha tiġi ddeterminata fuq bażi ta' każ b'każ u speċifikament għall-entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni kkonċernati, iżda mhux għal kategoriji ta' entitajiet taht superviżjoni.
2. L-Artikolu 40 għandu japplika kif mehtieg.
3. L-Artikoli 44 sa 46 u l-Artikoli 48 u 49 għandhom japplikaw kif mehtieg. Il-BĊE għandu jiddikjara f'deċiżjoni tal-BĊE r-raġunijiet li wasslu għall-konklużjoni tiegħu li jeżistu ċirkustanzi partikolari.

Artikolu 72

Rieżami

1. Il-BĊE għandu, bl-appoġġ tal-NCAs rilevanti, jagħmel rieżami ta' mill-inqas darba fis-sena dwar jekk għadhomx jeżistu ċirkustanzi partikolari fir-rigward ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni li jkun kklassifikati bħala inqas sinifikanti minhabba ċirkustanzi partikolari.
2. L-entità taht superviżjoni kkonċernata għandha tipprovi kwalunkwe informazzjoni u dokumenti mitluba mill-BĊE sabiex isir rieżami kif imsemmi fil-paragrafu 1.
3. Jekk il-BĊE jidherli li ma għadhomx jeżistu ċirkustanzi partikolari huwa għandu jadotta deċiżjoni tal-BĊE indirizzata lill-entità rilevanti taht superviżjoni li tiddetermina li hija kklassifikata bħala sinifikanti u li ma għadhomx jeżistu ċirkustanzi partikolari.
4. It-Titolu 2 tal-Parti IV għandu japplika kif mehtieg.

PARTI V

PROCEDURI KOMUNI

TITOLU 1

KOOPERAZZJONI FIR-RIGWARD TA' APPLIKAZZJONI GĦAL AWTORIZZAZZJONI BIEX JINBEDA N-NEGOZJU TA' ISTITUZZJONI TA' KREDITU

Artikolu 73

Notifika lill-BĊE ta' applikazzjoni għal awtorizzazzjoni biex jinbeda n-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu

1. NCA li tirċievi applikazzjoni għal awtorizzazzjoni biex jinbeda n-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu fi Stat Membru parteċipanti għandha tinnotifika lill-BĊE dwar il-fatt li tkun irċeviet dik l-applikazzjoni fi żmien 15-il jum tax-xogħol.
2. L-NCA għandha tinforma wkoll lill-BĊE dwar l-iskadenza sa meta jkollha ttiehed deċiżjoni dwar l-applikazzjoni u tiġi nnotifikata lill-applikant skont il-liġi nazzjonali rilevanti.
3. Jekk l-applikazzjoni ma tkunx kompluta, l-NCA, jew fuq l-inizjattiva tagħha stess jew fuq talba tal-BĊE, għandha tistaqsi lill-applikant biex jipprovi l-informazzjoni addizzjonali mehtieġa. L-NCA għandha tibghat dik l-informazzjoni addizzjonali li tirċievi lill-BĊE fi żmien 15-il jum tax-xogħol wara li tirċiviha minghand l-NCA.

Artikolu 74

Evalwazzjoni tal-applikazzjonijiet mill-NCAs

L-NCA li lilha tiġi pprezentata applikazzjoni għandha tevalwa jekk l-applikant jikkonformax mal-kundizzjonijiet kollha għal awtorizzazzjoni stabbiliti fil-liġi nazzjonali rilevanti tal-Istat Membru tal-NCA.

Artikolu 75

Deċiżjonijiet tal-NCA li jiċhdu applikazzjoni

L-NCAs għandhom jiċhdu applikazzjonijiet li ma jikkonformawx mal-kundizzjonijiet għal awtorizzazzjoni stipulati fil-liġi nazzjonali rilevanti u jibagħtu kopja tad-deċiżjoni tagħhom lill-BĊE.

*Artikolu 76***Abozzi ta' deċiżjonijiet tal-NCAs dwar l-awtorizzazzjoni biex jinbda n-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu**

1. Jekk l-NCA tkun sodisfatta li l-applikazzjoni tikkonforma mal-kundizzjonijiet kollha għal awtorizzazzjoni stipulati fid-dritt nazzjonali rilevanti, hija għandha theggi abbozz ta' deċiżjoni li tipproponi li l-BĊE jagħti lill-applikant awtorizzazzjoni biex jibda n-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu (iktar 'il quddiem "abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni").
2. L-NCA għandha tiżgura li l-abbozz tad-deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni jiġi nnotifikat lill-BĊE u lill-applikant ta' mill-inqas 20 jum tax-xogħol qabel it-tmiem tal-perijodu massimu ta' evalwazzjoni pprovdut permezz tal-liġi nazzjonali rilevanti.
3. L-NCA tista' tipproponi li jinthemżu rakkomandazzjonijiet, kundizzjonijiet u/jew restrizzjonijiet ma' abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni skont il-liġi nazzjonali u tal-Unjoni. F'każijiet bħal dawn, l-NCA għandha tkun responsabbli biex tevalwa l-konformità mal-kundizzjonijiet u/jew restrizzjonijiet.

*Artikolu 77***L-evalwazzjoni mill-BĊE ta' applikazzjonijiet u s-smigh ta' applikanti**

1. Il-BĊE għandu jevalwa l-applikazzjoni fuq il-bażi tal-kundizzjonijiet għal awtorizzazzjoni stipulati fil-liġi rilevanti tal-Unjoni. Jekk, fil-fehma tiegħu, dawn il-kundizzjonijiet ma jkunux issodisfatti, il-BĊE għandu jagħti lill-applikant l-opportunità li jikkummenta bil-miktub dwar il-fatti u l-oġġezzjonijiet rilevanti għall-evalwazzjoni, skont l-Artikolu 31.
2. Jekk laqgħa titqies li hija neċessarja u f'każijiet oħrajn li huma debitament iġġustifikati, il-BĊE jista' jestendi l-perijodu massimu biex jiddeċiedi dwar applikazzjoni skont l-Artikolu 14(3) tar-Regolament MSU. L-estensjoni għandha tiġi nnotifikata lill-applikant f'konformità mal-Artikolu 35 ta' dan ir-Regolament.

*Artikolu 78***Deċiżjonijiet tal-BĊE dwar applikazzjonijiet**

1. Il-BĊE għandu jiehu deċiżjoni dwar abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni li jirċievi mingħand l-NCA fi żmien għaxart ijiem tax-xogħol, hlief jekk tkun ittiehdet deċiżjoni dwar l-estensjoni tal-perijodu massimu skont l-Artikolu 77(2). Huwa jista' jappoġġa l-abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni u b'hekk jaqbel mal-awtorizzazzjoni jew joġġezzjona kontra l-abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni.
2. Il-BĊE għandu jibbaża d-deċiżjoni tiegħu fuq l-evalwazzjoni tiegħu tal-applikazzjoni, l-abbozz tad-deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni u kwalunkwe kumment mogħti mill-applikant skont l-Artikolu 77.
3. Jekk il-BĊE ma jihux deċiżjoni fi żmien il-perijodu msemmi fil-paragrafu 1, l-abbozz tad-deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni mhejji mill-NCA għandu jitqies li ġie adottat.
4. Il-BĊE għandu jadotta deċiżjoni li tagħti awtorizzazzjoni jekk l-applikant jikkonforma mal-kundizzjonijiet kollha għall-awtorizzazzjoni skont il-liġi rilevanti tal-Unjoni u l-liġi nazzjonali tal-Istat Membru fejn ikun stabbilit l-applikant.
5. Id-deċiżjoni li tagħti awtorizzazzjoni għandha tkopri l-attivitajiet tal-applikant bħala istituzzjoni ta' kreditu kif ipprovdut fil-liġi nazzjonali rilevanti, mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe rekwiżit addizzjonali għal awtorizzazzjoni taht il-liġi nazzjonali rilevanti għal attivitajiet minbarra n-negozju ta' tehid ta' depożiti jew fondi ripagabbli oħrajn mill-pubbliku u l-għoti ta' krediti f'ismu stess.

*Artikolu 79***Proċedura għall-iskadenza tal-awtorizzazzjoni**

L-awtorizzazzjoni tiskadi fis-sitwazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 18(a) tad-Direttiva 2013/36/UE meta l-liġi nazzjonali rilevanti tipprovdi dan. L-NCAs għandhom jinfurmaw lill-BĊE bil-każijiet individwali fejn tiskadi awtorizzazzjoni. Il-BĊE għandu mbagħad jippubblika l-iskadenza tal-awtorizzazzjoni b'konformità mal-liġi nazzjonali rilevanti, wara li jkun informa lill-NCA rilevanti u lill-entità taht superviżjoni kkonċernata.

TITOLU 2

KOOPERAZZJONI FIR-RIGWARD TAL-IRTIRAR TA' AWTORIZZAZZJONI*Artikolu 80***Proposta tal-NCA biex tiġi rtirata awtorizzazzjoni**

1. Jekk l-NCA rilevanti tikkunsidra li l-awtorizzazzjoni ta' istituzzjoni ta' kreditu għandha tiġi rtirata totalment jew parzjalment skont il-liġi nazzjonali tal-Unjoni jew dik nazzjonali, inkluż l-irtirar fuq talba tal-istituzzjoni ta' kreditu, hija għandha tissottometti lill-BĊE abbozz ta' deċiżjoni li tipproponi l-irtirar tal-awtorizzazzjoni (iktar 'il quddiem "abbozz ta' deċiżjoni ta' irtirar"), flimkien ma' kwalunkwe dokument ta' appoġġ rilevanti.
2. L-NCA għandha tikkoordina mal-awtorità nazzjonali kompetenti għar-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu (iktar 'il quddiem l-"awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni") fir-rigward ta' kwalunkwe abbozz ta' deċiżjoni ta' rtirar li hija rilevanti għall-awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali.

*Artikolu 81***L-evalwazzjoni mill-BĊE ta' abbozz ta' deċiżjoni ta' rtirar**

1. Il-BĊE għandu jevalwa l-abbozz ta' deċiżjoni ta' rtirar mingħajr dewmien żejjed. B'mod partikolari, huwa għandu jqis ir-raġunijiet għall-urgenza mogħtija mill-NCA.
2. Għandu japplika d-dritt li wiehed jinstema' kif ipprovdut fl-Artikolu 31.

*Artikolu 82***Evalwazzjoni fuq l-inizjattiva tal-BĊE stess u konsultazzjoni tal-NCAs**

1. Jekk il-BĊE jsir konxju minn ċirkustanzi li jistgħu jiġġustifikaw l-irtirar ta' awtorizzazzjoni, huwa għandu jevalwa fuq l-inizjattiva tiegħu stess jekk l-awtorizzazzjoni għandhiex tiġi rtirata skont il-liġi rilevanti tal-Unjoni.
2. Il-BĊE jista' jikkonsulta f'kull hin mal-NCAs rilevanti. Jekk il-BĊE jkollu l-hsieb li jirtira awtorizzazzjoni, huwa għandu jikkonsulta mal-NCA tal-Istat Membru fejn tkun stabbilita l-istituzzjoni ta' kreditu ta' mill-inqas 25 jum tax-xogħol qabel id-data meta jkun behsiebu jieħu d-deċiżjoni tiegħu. F'każijiet urġenti li jkunu ġġustifikati debitament, il-limitu ta' żmien għall-konsultazzjoni jista' jitnaqqas għal hamest ijiem tax-xogħol.
3. Jekk il-BĊE jkun behsiebu jirtira awtorizzazzjoni, huwa għandu jinforma lill-NCAs rilevanti dwar kwalunkwe kumment ipprovdut mill-istituzzjoni ta' kreditu. Għandu japplika d-dritt li wiehed jinstema' kif ipprovdut fl-Artikolu 31.
4. Il-BĊE għandu jikkoordina mal-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni fir-rigward ta' proposta biex tiġi rtirata awtorizzazzjoni skont l-Artikolu 14(5) tar-Regolament MSU. Il-BĊE għandu jinforma lill-NCA minnufih wara li jibda kuntatt mal-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni.

*Artikolu 83***Deċiżjoni tal-BĊE dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni**

1. Il-BĊE għandu jieħu deċiżjoni dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni mingħajr dewmien żejjed. Meta jagħmel dan, huwa jista' jaċċetta jew jiċċad l-abbozz ta' deċiżjoni ta' rtirar rilevanti.
2. Meta jieħu d-deċiżjoni tiegħu, il-BĊE għandu jqis dawn kollha li ġejjin: (a) l-evalwazzjoni tiegħu ta' ċirkustanzi li jiġġustifikaw l-irtirar; (b) fejn applikabbli, l-abbozz tad-deċiżjoni ta' rtirar tal-NCA; (c) konsultazzjoni mal-NCA rilevanti u, fejn l-NCA ma tkunx l-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni, l-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni (flimkien mal-NCA l-"awtoritajiet nazzjonali"); (d) kull kumment ipprovdut mill-istituzzjoni ta' kreditu skont l-Artikoli 81(2) u 82(3).
3. Il-BĊE għandu wkoll jieħu deċiżjoni fil-każijiet deskritti fl-Artikolu 84 jekk l-awtorità nazzjonali ta' riżoluzzjoni rilevanti ma toġġezzonax għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni, jew jekk il-BĊE jiddetermina li azzjonijiet kif suppost meħtieġa għaž-żamma tal-istabilità finanzjarja ma ġewx implimentati mill-awtoritajiet nazzjonali.

*Artikolu 84***Proċedura fil-każ ta' miżuri ta' riżoluzzjoni potenzjali li għandhom jittieħdu mill-awtoritajiet nazzjonali**

1. Jekk l-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni tinnotifika l-oġġezzjoni tagħha għall-intenzjoni tal-BĊE li jirtira awtorizzazzjoni, il-BĊE u l-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni għandhom jaqblu dwar perijodu ta' żmien li matulu l-BĊE għandu jastjeni milli jipproċedi bl-irtirar tal-awtorizzazzjoni. Il-BĊE għandu jinforma lill-NCA minnufih wara li jibda l-kuntatt mal-awtorità nazzjonali tar-riżoluzzjoni sabieħ jintlaħaq dan il-ftehim.

2. Wara l-iskadenza tal-perijodu ta' żmien miftiehem, il-BĊE għandha jevalwa jekk ikunx beħsiebu jirtira l-awtorizzazzjoni jew jestendi l-perijodu ta' żmien miftiehem skont l-Artikolu 14(6) tar-Regolament MSU, waqt li jqis kwalunkwe progress li jkun sar. Il-BĊE għandu jikkonsulta kemm mal-NCA rilevanti kif ukoll mal-awtorità nazzjonali ta' riżoluzzjoni, jekk din tkun differenti mill-NCA. L-NCA għandha tinforma lill-BĊE dwar il-miżuri mehuda minn dawn l-awtoritajiet u l-evalwazzjoni tagħha tal-konsegwenzi ta' rtirar.

3. Jekk l-awtorità nazzjonali ta' riżoluzzjoni ma togġezzjonax għall-irtirar ta' riżoluzzjoni, jew jekk il-BĊE jiddetermina li l-azzjonijiet xierqa u meħtieġa biex tinżamm l-istabilità finanzjarja ma ġewx implimentati mill-awtoritajiet nazzjonali, allura għandu japplika l-Artikolu 83.

TITOLU 3

KOOPERAZZJONI FIR-RIGWARD TAL-AKKWIST TA' PARTEĊIPAZZJONIJIET AZZZONARJI KWALIFIKANTI

Artikolu 85

Notifika lill-NCA tal-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti

1. NCA li tirċievi notifika ta' intenzjoni li tiġi akkwistata parteċipazzjoni kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu stabbilita f'dak l-Istat Membru parteċipanti għandha tinnotifika lill-BĊE dwar dik in-notifika sa mhux aktar tard minn hamest ijiem tax-xogħol wara l-konferma tal-irċevuta skont l-Artikolu 22(2) tad-Direttiva 2013/36/UE.

2. L-NCA għandha tinnotifika lill-BĊE jekk trid tissospendi l-perijodu ta' evalwazzjoni minhabba talba għal informazzjoni addizzjonali. L-NCA għandu jibgħat kwalunkwe informazzjoni addizzjonali bhal din lill-BĊE fi żmien 5 ijiem tax-xogħol wara li tkun irċevietha l-NCA.

3. L-NCA għandha tinforma wkoll lill-BĊE bid-data sa meta d-deċiżjoni li topponi jew li ma topponix l-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti għandha tiġi nnotifikata lill-applikant skont il-liġi nazzjonali rilevanti.

Artikolu 86

Evalwazzjoni ta' akkwisti potenzjali

1. L-NCA li tirċievi notifika dwar l-intenzjoni li tiġi akkwistata parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu għandha tevalwa jekk l-akkwist potenzjali jikkonformax mal-kundizzjonijiet kollha stabbiliti fil-liġi rilevanti tal-Unjoni u dik nazzjonali. Wara din l-evalwazzjoni, l-NCA għandha thejji abbozz ta' deċiżjoni għall-BĊE li topponi jew ma topponix l-akkwist.

2. L-NCA għandha tissottometti l-abbozz tad-deċiżjoni li topponi jew ma topponix l-akkwist lill-BĊE ta' mill-inqas 15-il jum tax-xogħol qabel l-iskadenza tal-perijodu ta' evalwazzjoni kif iddefinit permezz tal-liġi tal-Unjoni rilevanti.

Artikolu 87

Deċiżjoni tal-BĊE dwar akkwist

Il-BĊE għandu jiddeċiedi jekk jopponix jew le l-akkwist fuq il-bażi tal-evalwazzjoni tiegħu tal-akkwist propost u l-abbozz tad-deċiżjoni tal-NCA. Għandu japplika d-dritt li wiehed jinstema' kif ipprovdut fl-Artikolu 31.

TITOLU 4

NOTIFIKA TA' DEĊIŻJONIJIET DWAR PROĊEDURI KOMUNI

Artikolu 88

Proċeduri għan-notifika ta' deċiżjonijiet

1. Il-BĊE għandu jinnotifika lill-partijiet dwar id-deċiżjonijiet li ġejjin minghajr dewmien żejjed skont l-Artikolu 35:

(a) deċiżjoni tal-BĊE dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' kreditu;

(b) deċiżjoni tal-BĊE dwar l-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu.

2. Il-BĊE għandu jinnotifika lill-NCA relevanti mingħajr dewmien żejjed dwar id-deċiżjonijiet li ġejjin:
 - (a) deċiżjoni tal-BĊE dwar applikazzjoni għal awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' kreditu;
 - (b) deċiżjoni tal-BĊE dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' kreditu;
 - (c) deċiżjoni tal-BĊE dwar l-akkwist ta' parteċipazzjoni azzjonarja kwalifikanti f'istituzzjoni ta' kreditu.
3. L-NCA għandha tinnotifika lill-applikant għal awtorizzazzjoni dwar id-deċiżjonijiet li ġejjin:
 - (a) abbozz ta' deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni;
 - (b) deċiżjoni ta' NCA biex tiġi miċhuda l-applikazzjoni għal awtorizzazzjoni meta l-applikant ma jikkonformax mal-kundizzjonijiet għal awtorizzazzjoni stipulati fil-liġi nazzjonali relevanti;
 - (c) deċiżjoni tal-BĊE fejn joġġezzjona għall-abbozz tad-deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni msemmija f'(a);
 - (d) deċiżjoni ta' awtorizzazzjoni tal-BĊE.
4. L-NCA għandha tinnotifika lill-awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali relevanti bid-deċiżjoni tal-BĊE dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' kreditu.
5. Il-BĊE għandu jinnotifika lill-Awtorità Bankarja Ewropea (ABE) b'kull deċiżjoni tal-BĊE biex tingħata jew tiġi rtirata awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' kreditu kif ukoll b'kull skadenza ta' awtorizzazzjoni. Meta jagħmel dan, il-BĊE għandu jispeċifika r-raġunijiet għad-deċiżjonijiet dwar l-irtirar ta' awtorizzazzjoni jew għall-iskadenza ta' awtorizzazzjoni.

PARTI VI

PROCEDURI GĦAS-SUPERVIŻJONI TA' ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

TITOLU 1

SUPERVIŻJONI TA' ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI U ASSISTENZA MILL-NCAS

Artikolu 89

Superviżjoni ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni

Il-BĊE għandu jwettaq is-superviżjoni diretta ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni skont il-proċeduri stabbiliti fil-Parti II, b'mod partikolari fir-rigward tal-kompiti u l-kompożizzjoni ta' timijiet kongunti ta' superviżjoni.

Artikolu 90

Rwol tal-NCAs fl-ghoti ta' assistenza lill-BĊE

1. NCA għandha tassisti lill-BĊE fit-twettiq tal-kompiti tiegħu taht il-kundizzjonijiet stipulati fir-Regolament MSU u f'dan ir-Regolament, u għandha, b'mod partikolari, twettaq l-attivitajiet kollha li ġejjin:
 - (a) tissottometti abbozzi ta' deċiżjonijiet lill-BĊE fir-rigward ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru parteċipanti tagħha, b'mod konformi mal-Artikolu 91;
 - (b) tassisti lill-BĊE fit-thejjija u l-implimentazzjoni ta' kwalunkwe att relatat mat-twettiq tal-kompiti mogħtija lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU, inkluża assistenza fattivitajiet ta' verifika u l-evalwazzjoni minn jum għal jum tas-sitwazzjoni ta' entità sinifikanti taht superviżjoni;
 - (c) tassisti lill-BĊE biex jinforza d-deċiżjonijiet tiegħu, billi juża meta jkun meħtieġ is-setgħat imsemmija fit-tielet subparagrafu tal-Artikolu 9(1) u l-Artikolu 11(2) tar-Regolament MSU.
2. Meta tassisti lill-BĊE, NCA għandha ssegwi l-istruzzjonijiet tal-BĊE fir-rigward ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni.

Artikolu 91

Abbozzi ta' deċiżjonijiet li għandhom jittejjew mill-NCAs għall-konsiderazzjoni tal-BĊE

1. Skont l-Artikolu 6(3) u l-Artikolu 6(7)(b) tar-Regolament MSU, il-BĊE jista' jitlob lil NCA biex thejji abbozz ta' deċiżjoni fir-rigward tal-eżerċitar tal-kompiti msemmija fl-Artikolu 4 tar-Regolament MSU għall-konsiderazzjoni tiegħu.

It-talba għandha tispeċifika l-limitu ta' żmien sa meta għandu jintbagħat l-abbozz ta' deċiżjoni lill-BĊE.

2. NCA tista' wkoll, fuq il-inizjattiva tagħha stess, tissottometti abbozz ta' deċiżjoni fir-rigward ta' entità sinifikanti taht superviżjoni lill-BĊE għall-konsiderazzjoni tiegħu permezz tat-tim superviżorju kongunt.

Artikolu 92

Skambju ta' informazzjoni

Il-BĊE u l-NCAs għandhom, mingħajr dewmien żejjed, jiskambjaw informazzjoni relatata ma' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni meta jkun hemm indikazzjoni serja li dawk l-entitajiet sinifikanti taht superviżjoni ma jistgħux jiġu fdati aktar biex iwettqu l-obbligi tagħhom lejn il-kredituri tagħhom u, b'mod partikolari, ma jistgħux jipprovdu aktar garanzija għall-attiv fdat lilhom mid-depożitanti tagħhom, jew meta jkun hemm indikazzjoni serja ta' ċirkustanzi li tista' twassal għal determinazzjoni li l-istituzzjoni ta' kreditu kkonċernata mhijiex kapaċi thallas lura d-depożiti kif imsemmi fl-Artikolu 1(3)(i) tad-Direttiva 94/19/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾. Il-BĊE u l-NCAs għandhom jagħmlu dan qabel ma tittiehed deċiżjoni dwar dik id-determinazzjoni.

TITOLU 2

KONFORMITÀ MAR-REKWIŻITI TA' KOMPETENZA U ADEGWATEZZA GĦALL-PERSUNI RESPONSABBLI MIT-TMEXXIJA TA' ISTITUZZJONIJET TA' KREDITU

Artikolu 93

Evalwazzjoni tal-adegwatezza tal-membri tal-korpi ta' tmexxiya ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni

1. Sabiex jiġi żgurat li l-istituzzjonijiet ikollhom fis-seħh arrangamenti ta' governanza robusti, u mingħajr preġudizzju għal-liġi relevanti tal-Unjoni u dik nazzjonali u l-Parti V, entità sinifikanti taht superviżjoni għandha tinnotifika lill-NCA relevanti dwar kwalunkwe bidla fil-membri tal-korpi ta' tmexxiya tagħha fil-funzjonijiet manigerjali u superviżorji tagħhom (iktar 'il quddiem il-"manigers") fi hdan it-tifsira tal-Artikoli 3(1)(7) u 3(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, inkluż it-tigdid tat-terminu tal-kariga tal-manigers. L-NCA relevanti għandha tinnotifika lill-BĊE dwar kwalunkwe bidla ta' din ix-xorta mingħajr dewmien żejjed waqt li tinfirmah dwar il-limitu ta' żmien sa meta deċiżjoni għandha tittiehed u tiġi nnotifikata skont il-liġi nazzjonali relevanti.

2. Sabiex jevalwa l-adegwatezza tal-manigers ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE għandu jkollu s-setgħat superviżorji li l-awtoritajiet kompetenti għandhom taht il-liġi relevanti tal-Unjoni u dik nazzjonali.

Artikolu 94

Reviżjoni kontinwa tal-adegwatezza tal-manigers

1. Entità sinifikanti taht superviżjoni għandha tinforma lill-NCA relevanti dwar kwalunkwe fatti ġodda li jistgħu jaffettwaw evalwazzjoni inizjali tal-adegwatezza jew kwalunkwe kwistjoni oħra li jista' jkollha impatt fuq l-adegwatezza ta' maniger mingħajr dewmien żejjed malli dawn il-fatti jew kwistjonijiet isiru magħrufa lill-entità taht superviżjoni jew lill-maniger relevanti. L-NCA relevanti għandha tinnotifika lill-BĊE dwar dawn il-fatti jew kwistjonijiet ġodda mingħajr dewmien żejjed.

2. Il-BĊE jista' jagħti bidu għal evalwazzjoni ġdida bbażata fuq il-fatti jew il-kwistjonijiet il-ġodda msemmija fil-paragrafu 1 jew jekk il-BĊE isir konxju dwar xi fatti ġodda li jista' jkollhom impatt fuq l-evalwazzjoni inizjali tal-maniger relevanti jew kwalunkwe kwistjoni oħra li jista' jkollha impatt fuq l-adegwatezza ta' maniger. Il-BĊE mbagħad għandu jiddeċiedi dwar l-azzjoni xierqa skont il-liġi relevanti tal-Unjoni u dik nazzjonali u għandu jinforma lill-NCA dwar tali azzjoni mingħajr dewmien żejjed.

⁽¹⁾ Direttiva 94/19/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Mejju 1994 dwar skemi ta' garanzija għal depożiti (ĠU L 135, 31.5.1994, p. 5).

TITOLU 3

PROĊEDURI OHRAJN LI GHANDHOM JIĠU APPLIKATI MINN ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI*Artikolu 95***Talbiet, notifikati jew applikazzjonijiet minn entitajiet sinifikanti taht superviżjoni**

1. Minghajr preġudizzju għall-proċeduri speċifiċi stipulati b'mod partikolari fil-Parti V u għall-interazzjoni ordinarja tagħha mal-NCA tagħha, entità sinifikanti taht superviżjoni għandha tindirizza lill-BĊE t-talbiet, notifikati jew applikazzjonijiet tagħha kollha relatati mat-twettiq tal-kompiti mogħtija lill-BĊE.
2. Il-BĊE għandu jpoġġi għad-dispożizzjoni tal-NCA rilevanti kull talba, notifika jew applikazzjoni ta' din ix-xorta u jista' jitlob lill-NCA biex theggi abbozz ta' deċiżjoni skont l-Artikolu 91.
3. F'każ ta' bidliet sostanzjali mqabbla mal-awtorizzazzjoni mogħtija għat-talba inizjali, notifika jew applikazzjoni, l-entità sinifikanti taht superviżjoni għandha tindirizza talba ġdida, notifika jew applikazzjoni lill-BĊE b'mod konformi mal-proċedura msemmija fil-paragrafu 1.

PARTI VII

PROĊEDURI GHAS-SUPERVIŻJONI TA' ENTITAJIET INQAS SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

TITOLU 1

IN-NOTIFIKA MILL-NCAS LILL-BĊE TA' PROĊEDURI SUPERVIŻORJI MATERJALI TAL-NCA U ABBOZZI TA' DEĊIŻJONIJET SUPERVIŻORJI MATERJALI*Artikolu 96***Deterjorament tal-qagħda finanzjarja ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni**

L-NCAs għandhom jinfurmaw lill-BĊE meta l-qagħda ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni tiddeterjora malajr u b'mod sinifikanti, b'mod speċjali jekk dak id-deterjorament jista' jwassal għal talba għal assistenza finanzjarja diretta jew indiretta mill-MES, minghajr preġudizzju għall-applikazzjoni tal-Artikolu 62.

*Artikolu 97***Notifika mill-NCAs lill-BĊE ta' proċeduri superviżorji materjali tal-NCA**

1. Sabiex il-BĊE jkun jista' jeżerċita sorveljanza fuq il-funzjonament tas-sistema, kif stabbilit fl-Artikolu 6(5)(c) tar-Regolament MSU, l-NCAs għandhom jipprovdu lill-BĊE b'informazzjoni relatata ma' proċeduri superviżorji materjali tal-NCA li jikkonċernaw entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni. Il-BĊE għandu jiddefinixxi l-kriterji ġenerali, b'mod partikolari billi jqis is-sitwazzjoni tar-riskju u l-impatt potenzjali fuq is-sistema finanzjarja domestika tal-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni kkonċernata, sabiex jiddetermina għal liema entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni għandha tiġi nnotifikata dik l-informazzjoni. L-informazzjoni għandha tiġi pprovduta mill-NCAs *ex ante* jew f'każijiet ta' urġenza ġġustifikati debitament fl-istess hin mal-ftuh ta' proċedura.
2. Il-proċeduri superviżorji materjali tal-NCA msemmija fil-paragrafu 1 għandhom jikkonsistu:
 - (a) fit-tnehhija ta' membri tal-bordijiet ta' tmexxija tal-entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni u l-hatra ta' manigers speċjali biex jieħdu taht idejhom it-tmexxija tal-entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni; u
 - (b) il-proċeduri li għandhom impatt sinifikanti fuq l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni.
3. Minbarra r-rekwiżiti ta' informazzjoni stabbiliti mill-BĊE skont dan l-Artikolu, il-BĊE jista' fi kwalunkwe hin jitlob mingħand l-NCAs informazzjoni dwar it-twettiq tal-kompiti mwettqa minnhom fir-rigward ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni.
4. Minbarra r-rekwiżiti ta' informazzjoni stabbiliti mill-BĊE skont dan l-Artikolu, l-NCAs għandhom, fuq l-inizjattiva tagħhom stess, jinnotifikaw lill-BĊE dwar kwalunkwe proċedura superviżorja ohra ta' NCA li:
 - (a) jidhrillhom li hija materjali; jew

(b) tista' taffettwa b'mod negattiv ir-reputazzjoni tal-MSU.

5. Jekk il-BĊE jitlob lil NCA biex tevalwa ulterjorment l-aspetti speċifiċi ta' proċedura superviżorja materjali ta' NCA, din it-talba għandha tispeċifika liema aspetti huma kkonċernati. Il-BĊE u l-NCA għandhom jiżguraw rispettivament illi l-parti l-oħra jkollha biżżejjed żmien sabiex il-proċedura u l-MSU bħala haġa shiha jkunu jistgħu jiffunzjonaw b'mod effiċjenti.

Artikolu 98

Notifika mill-NCAs lill-BĊE ta' abbozzi ta' deċiżjonijiet superviżorji materjali

1. Sabiex il-BĊE jkun jista' jagħmel sorveljanza tal-funzjonament tas-sistema, kif stabbilit fl-Artikolu 6(5)(c) tar-Regolament MSU, l-NCAs għandhom jibagħtu lill-BĊE abbozzi ta' deċiżjonijiet superviżorji li jissodisfaw il-kriterji stipulati fil-paragrafi 2 u 3 meta l-abbozz ta' deċiżjoni jkun jikkonċerna l-entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni li għalihom il-BĊE jikkunsidra li, fuq il-bażi tal-kriterji ġenerali ddefiniti mill-BĊE fir-rigward tas-sitwazzjoni tar-riskju u l-impatt potenzjali tagħhom fuq is-sistema finanzjarja domestika, l-informazzjoni għandha tiġi nnotifikata lilu.

2. Soġġett għall-paragrafu 1, abbozzi ta' deċiżjonijiet superviżorji għandhom jintbagħtu lill-BĊE qabel ma jiġu indirizzati lil entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni jekk dawk id-deċiżjonijiet:

(a) ikunu relatati mat-tneħħija ta' membri tal-bordijiet ta' tmexxija tal-entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni u l-hatra ta' maniġers speċjali; jew

(b) ikollhom impatt sinifikanti fuq l-entità inqas sinifikanti taht superviżjoni.

3. Minbarra r-rekwiżiti ta' informazzjoni stipulati fil-paragrafi 1 u 2, l-NCAs għandhom jibagħtu lill-BĊE kwalunkwe abbozz iehor ta' deċiżjonijiet superviżorji:

(a) li dwarhom tintalab il-fehma tal-BĊE; jew

(b) li jistgħu jaffettwaw b'mod negattiv ir-reputazzjoni tal-MSU.

4. L-NCAs għandhom jibagħtu lill-BĊE abbozzi ta' deċiżjonijiet li jissodisfaw il-kriterji stipulati fil-paragrafi 1, 2 u 3, u li għalhekk jitqiesu li huma abbozzi ta' deċiżjonijiet superviżorji materjali, ta' mill-inqas għaxart ijiem qabel id-data ppjanata għall-adozzjoni tad-deċiżjoni. Il-BĊE għandu jesprimi l-fehmiet tiegħu dwar l-abbozz ta' deċiżjoni fi żmien raġonevoli qabel l-adozzjoni ppjanata tad-deċiżjoni. F'każijiet urġenti, l-NCA rilevanti għandha tiddefinixxi perijodu ta' żmien raġonevoli biex jintbagħat lill-BĊE abbozz ta' deċiżjoni li jissodisfa l-kriterji stipulati fil-paragrafi 1, 2 u 3.

TITOLU 2

RAPPORTAR EX-POST MILL-NCAS LILL-BĊE FIR-RIGWARD TA' ENTITAJIET INQAS SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

Artikolu 99

Obbligu ġenerali tal-NCAs li jirrapportaw lill-BĊE

1. Sabiex il-BĊE jkun jista' jissorvelja l-funzjonament tal-MSU skont l-Artikolu 6(5)(c) tar-Regolament MSU, u mingħajr preġudizzju għall-Kapitolu 1, il-BĊE jista' jehtieg li l-NCAs jirrapportaw lill-BĊE fuq bażi regolari dwar il-miżuri li jkunu ħadu u dwar it-tweqqi tal-kompiti li għandhom iwettqu skont l-Artikolu 6(6) tar-Regolament MSU. Il-BĊE għandu jinforma lill-NCAs kull sena dwar il-kategoriji ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni u n-natura tal-informazzjoni meħtieġa.

2. Ir-rekwiżiti stabbiliti skont il-paragrafu 1 għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-BĊE li juża s-setgħat imsemmija fl-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU fir-rigward ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni.

Artikolu 100

Frekwenza u kamp ta' applikazzjoni tar-rapporti li għandhom jiġu ppreżentati mill-NCAs lill-BĊE

L-NCAs għandhom jissottomettu lill-BĊE rapport annwali dwar entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni, gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni jew kategoriji ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni skont ir-rekwiżiti tal-BĊE.

PARTI VIII

KOOPERAZZJONI BEJN IL-BĊE, L-NCAs U L-NDAs FIR-RIGWARD TA' KOMPITI U GHODOD MAKRO-PRUDENZJALI

TITOLU 1

DEFINIZZJONI TA' GHODOD MAKRO-PRUDENZJALI

Artikolu 101

Dispożizzjonijiet ġenerali

1. Għall-iskop ta' din il-Parti, għodod makro-prudenzjali tfisser kwalunkwe wiehed mill-istrumenti li ġejjin:
 - (a) riżervi ta' kapital skont it-tifsira tal-Artikoli 130 sa 142 tad-Direttiva 2013/36/UE;
 - (b) il-miżuri għal istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati domestikament, jew subsett ta' dawk l-istituzzjonijiet ta' kreditu skont l-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
 - (c) kwalunkwe miżura oħra li tkun ser tiġi adottata minn NDAs jew NCAs li tkun immirata biex tindirizza riskji sistemici jew makro-prudenzjali li għalihom jipprovdur r-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE, u suġġett għall-proċeduri stipulati f'dawn tal-aħhar, fil-każijiet stabbiliti speċifikament fil-liġi tal-Unjoni rilevanti.
2. Il-proċeduri makro-prudenzjali msemija fl-Artikoli 5(1) u (2) tar-Regolament MSU ma għandhomx jikkostitwixxu proċeduri superviżorji tal-BĊE jew NCA fi hdan it-tifsira ta' dan ir-Regolament, mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 22 tar-Regolament MSU b'raba mad-deċiżjonijiet indirizzati lill-entitajiet individwali taht superviżjoni.

Artikolu 102

Applikazzjoni ta' għodod makro-prudenzjali mill-BĊE

Il-BĊE għandu japplika l-għodod makro-prudenzjali msemija fl-Artikolu 101 skont dan ir-Regolament u l-Artikoli 5(2) u 9(2) tar-Regolament MSU, u meta l-għodod makro-prudenzjali jkun pprovduti f'direttiva, suġġett għall-implimentazzjoni ta' dik id-direttiva fil-liġi nazzjonali. Jekk NDA ma tistabbilixxi rata ta' riżerva tal-kapital, dan ma jzomm lill-BĊE milli jiffissa rekwiżit ta' riżerva ta' kapital skont dan ir-Regolament u l-Artikolu 5(2) tar-Regolament MSU.

TITOLU 2

DISPOŻIZZJONIJIET PROĊEDURALI GĦALL-UŻU TA' GHODOD MAKRO-PRUDENZJALI

Artikolu 103

Lista ta' NCAs u NDAs responsibbli għal għodod makro-prudenzjali

Il-BĊE għandu jiġbor mingħand l-NCAs u l-NDAs ta' Stati Membri partecipanti informazzjoni dwar l-identità tal-awtoritajiet innominati għall-għodod makro-prudenzjali rispettivi msemija fl-Artikolu 101 u l-għodod makro-prudenzjali li dawn l-awtoritajiet jistgħu jużaw.

Artikolu 104

Skambju ta' informazzjoni u kooperazzjoni fir-rigward tal-użu ta' għodod makro-prudenzjali minn NCA jew NDA

1. B'mod konformi mal-Artikolu 5(1) tar-Regolament MSU, l-NCA jew l-NDA rilevanti, meta tkun beħsiebha tapplika tali għodod, għandha tinnotifika l-intenzjoni tagħha lill-BĊE għaxart ijiem tax-xogħol qabel it-tehid ta' tali deċiżjoni. Minkejja dan, jekk NCA jew NDA jkun beħsiebha tagħmel użu minn għodda makro-prudenzjali, hija għandha tinforma lill-BĊE kemm jista' jkun malajr dwar l-identifikazzjoni min-naha tagħha ta' riskju makro-prudenzjali jew sistemiku għas-sistema finanzjarja u fejn possibbli dwar id-dettalji tal-għodda maħsuba. Dik l-informazzjoni għandha tinkludi kemm jista' jkun dettalji speċifiċi dwar il-miżura maħsuba, inkluża d-data ta' applikazzjoni maħsuba.
2. In-notifika tal-intenzjoni għandha tiġi pprovduta mill-NCA jew NDA lill-BĊE.

3. Jekk il-BĊE joġġezzjona għall-miżura maħsuba minn NCA jew NDA, il-BĊE għandu jiddikjara r-raġunijiet tiegħu għal dan fi żmien hamest ijiem tax-xogħol wara l-ġurnata meta jirċievi n-notifika tal-intenzjoni. Dik l-oġġezzjoni għandha tkun bil-miktub u għandha tiddikjara r-raġunijiet għall-oġġezzjoni. L-NCA jew l-NDA għandha tikkunsidra debitament ir-raġunijiet tal-BĊE qabel ma tipproċedi bid-deċiżjoni kif mehtieg.

Artikolu 105

Skambju ta' informazzjoni u kooperazzjoni fir-rigward tal-użu ta' għodod makro-prudenzjali mill-BĊE

1. Skont l-Artikolu 5(2) tar-Regolament MSU, meta l-BĊE jkun beħsiebu, fuq l-inizjattiva tiegħu stess, jew fuq proposta ta' NCA jew NDA, japplika rekwiżiti aktar għoljin għal riżervi ta' kapital jew biex jiġu applikati miżuri aktar stringenti mmirati biex jindirizzaw riskji sistemici jew makro-prudenzjali, huwa għandu jikkoopera mill-qrib mal-NDAs fl-Istati Membri kkonċernati u b'mod partikolari għandu jinnotifika l-intenzjoni tiegħu lill-NDA jew NCA għaxart ijiem tax-xogħol qabel ma jiehu dik id-deċiżjoni. Minkejja dan, jekk il-BĊE jkun beħsiebu japplika rekwiżiti aktar għoljin għal riżervi ta' kapital jew li japplika miżuri aktar stringenti mmirati biex jindirizzaw riskji sistemici jew makro-prudenzjali fil-livell ta' istituzzjonijiet ta' kreditu soġġetti għall-proċeduri stipulati fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE fil-kazijiet stabbiliti speċifikament fil-liġi tal-Unjoni, huwa għandu jinforma lill-NCA jew NDA rilevanti kemm jista' jkun malajr dwar l-identifikazzjoni min-naħa tiegħu ta' riskju makro-prudenzjali jew sistemiku għas-sistema finanzjarja u fejn ikun possibbli għandu jipprovdi dettalji tal-ghodda maħsuba. Dik l-informazzjoni għandha tinkludi kemm jista' jkun dettalji speċifiċi dwar il-miżura maħsuba, inkluża d-data ta' applikazzjoni maħsuba.

2. Jekk xi wahda mill-NCAs jew NDAs ikkonċernati toġġezzjona għall-miżura maħsuba tal-BĊE, hija għandha tiddikjara r-raġunijiet tagħha lill-BĊE fi żmien hamest ijiem tax-xogħol wara d-data meta tirċievi n-notifika tal-intenzjoni tal-BĊE. Dik l-oġġezzjoni għandha tkun bil-miktub u għandha tiddikjara r-raġunijiet għall-oġġezzjoni. Il-BĊE għandu jqis debitament dawk ir-raġunijiet qabel ma jipproċedi bid-deċiżjoni kif mehtieg.

PARTI IX

PROĊEDURI GĦAL KOOPERAZZJONI MILL-QRIB

TITOLU 1

PRINĊIPIJI ĠENERALI U DISPOŻIZZJONIJIET KOMUNI

Artikolu 106

Proċedura għall-istabbiliment ta' kooperazzjoni mill-qrib

Il-BĊE għandu jevalwa talbiet minn Stati Membri mhux taż-żona tal-euro għall-istabbiliment ta' kooperazzjoni mill-qrib skont il-proċedura stipulata fid-Deċiżjoni BĊE/2014/5 ⁽¹⁾.

Artikolu 107

Prinċipji li għandhom jiġu applikati meta tkun giet stabbilita kooperazzjoni mill-qrib

1. Mid-data minn meta deċiżjoni tal-BĊE skont l-Artikolu 7(2) tar-Regolament MSU li tistabbilixxi kooperazzjoni mill-qrib bejn il-BĊE u NCA ta' Stat Membru mhux taż-żona tal-euro, u sakemm tintemm jew tiġi sospiza dik il-kooperazzjoni mill-qrib, il-BĊE għandu jwettaq il-kompiti msemmija fl-Artikolu 4(1) u (2) u l-Artikolu 5 tar-Regolament MSU b'rabta ma' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru partecipanti rilevanti f'kooperazzjoni mill-qrib, skont l-Artikolu 6 tar-Regolament MSU.

2. Jekk tkun giet stabbilita kooperazzjoni mill-qrib skont l-Artikolu 7(2) tar-Regolament MSU, il-BĊE u l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandhom, fir-rigward ta' entitajiet u gruppi sinifikanti u inqas sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru partecipanti f'kooperazzjoni mill-qrib, ikunu f'pożizzjoni kumparabbli għal entitajiet u gruppi sinifikanti u inqas sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fi Stati Membri taż-żona tal-euro, waqt li jitqies il-fatt li l-BĊE ma għandux setghat applikabbli direttament fuq entitajiet u gruppi sinifikanti u inqas sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru partecipanti f'kooperazzjoni mill-qrib.

⁽¹⁾ Deċiżjoni BĊE/2014/5 tal-31 ta' Jannar 2014 dwar il-kooperazzjoni mill-qrib mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ta' Stati Membri partecipanti li l-munita tagħhom mhijiex l-euro (għadha mhux ippubblikata f'Il-Ġurnal Uffiċjali).

3. Skont l-Artikolu 6 tar-Regolament MSU, il-BĊE jista' johroġ struzzjonijiet lil NCA f'kooperazzjoni mill-qrib fir-rigward ta' entitajiet u gruppi sinifikanti taht superviżjoni, waqt li jista' johroġ biss struzzjonijiet generali fir-rigward ta' entitajiet u gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni.

4. Il-kooperazzjoni mill-qrib għandha tintemm fid-data meta d-deroga skont l-Artikolu 139 TFUE tiġi rrevokata fir-rigward ta' Stat Membru partecipanti f'kooperazzjoni mill-qrib skont l-Artikolu 140(2) TFUE, u d-dispożizzjonijiet ta' din il-Parti mbagħad għandhom jieqfu japplikaw.

Artikolu 108

Strumenti legali relatati ma' superviżjoni b'rabta ma' kooperazzjoni mill-qrib

1. Fir-rigward tal-kompiti msemmija fl-Artikolu 4(1) u (2) u l-Artikolu 5 tar-Regolament MSU, il-BĊE jista' jagħti struzzjonijiet, jagħmel talbiet jew johroġ linji gwida.

2. Jekk il-BĊE jidhirlu li miżura relatata mal-kompiti msemmija fl-Artikolu 4(1) u (2) tar-Regolament MSU għandha tiġi adottata mill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib b'rabta ma' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, huwa għandu jindirizza lil dik l-NCA:

(a) fir-rigward ta' entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni, struzzjoni ġenerali jew speċifika, talba jew linja gwida li tehtieg il-hruġ ta' deċiżjoni superviżorja fir-rigward ta' dik l-entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni fl-Istat Membru partecipanti f'kooperazzjoni mill-qrib; jew

(b) fir-rigward ta' entità inqas sinifikanti taht superviżjoni jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni, struzzjoni ġenerali jew linja gwida.

3. Jekk il-BĊE jidhirlu li miżura relatata mal-kompiti msemmija fl-Artikolu 5 tar-Regolament MSU għandha tiġi adottata mill-NCA jew NDA f'kooperazzjoni mill-qrib, huwa jista' jindirizza lil dik l-NCA jew NDA struzzjoni ġenerali jew speċifika, talba, jew linja gwida li tehtieg l-applikazzjoni ta' rekwiżiti aktar għoljin għal riżervi ta' kapital jew l-applikazzjoni ta' miżuri aktar stringenti mmirati biex jindirizzaw riskji sistemici jew makro-prudenzjali.

4. Il-BĊE għandu jispeċifika fl-istruzzjoni, talba jew linja gwida limitu ta' żmien relevanti għall-adozzjoni tal-miżura mill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib, li għandu jkun mhux inqas minn 48 siegħa, hlief jekk ikun mehtieg li tiġi adottata qabel sabiex tiġi evitata hsara li ma tistax tisewwa. Meta jiġi ddeterminat il-limitu ta' żmien, il-BĊE għandu jqis il-liġi amministrattiva u proċedurali li magħha trid tikkonforma l-NCA relevanti f'kooperazzjoni mill-qrib.

5. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiehu l-miżuri kollha mehtiega biex tikkonforma mal-istruzzjonijiet, talbiet jew linji gwida tal-BĊE, u għandha tinforma lill-BĊE mingħajr dewmien żejjed dwar il-miżuri li tkun hadet.

TITOLU 2

KOOPERAZZJONI MILL-QRIB B'RABTA MAL-PARTIJET III, IV, V, VIII, X U XI

Artikolu 109

Reġim tal-lingwa taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

L-arrangamenti msemmija fl-Artikolu 23 għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' NCAs f'kooperazzjoni mill-qrib.

Artikolu 110

Evalwazzjoni tas-sinifikanza ta' istituzzjonijiet ta' kreditu taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

1. Id-dispożizzjonijiet tal-Parti IV dwar id-determinazzjoni tal-istatus ta' entitajiet taht superviżjoni jew gruppi taht superviżjoni bħala sinifikanti jew inqas sinifikanti għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni fi Stati Membri partecipanti f'kooperazzjoni mill-qrib skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu.

2. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li l-proċeduri stipulati fil-Parti IV jistgħu jiġu applikati fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru tagħha.

3. F'ċirkustanzi fejn il-Parti IV tipprovdi li l-BĊE għandu jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, il-BĊE għandu, minflok ma jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, johroġ struzzjonijiet lill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib u dik l-NCA għandha tindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni skont dawk l-istruzzjonijiet.

Artikolu 111

Proċeduri komuni taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

1. Id-dispożizzjonijiet tal-Parti V dwar proċeduri komuni għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni fl-Istati Membri parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib, sugġett għad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu.

2. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li l-proċeduri stipulati fil-Parti V jistgħu jiġu applikati fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni stabbiliti fl-Istat Membru tagħha. B'mod partikolari, l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li l-BĊE jirċievi kull informazzjoni u dokumentazzjoni meħtieġa biex iwettaq il-kompiti mogħtija lilu permezz tar-Regolament MSU.

3. F'ċirkustanzi fejn il-Parti V tipprovdi li l-BĊE għandu jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, il-BĊE għandu, minflok ma jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, johroġ struzzjonijiet lill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib u dik l-NCA għandha tindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni skont dawk l-istruzzjonijiet.

4. F'ċirkustanzi fejn il-Parti V tipprovdi li l-NCA għandha thejji abbozz ta' deċiżjoni, NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tissottometti abbozz ta' deċiżjoni lill-BĊE u titlob struzzjonijiet.

Artikolu 112

Għodod makro-prudenzjali taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

Id-dispożizzjonijiet tal-Parti VIII dwar kooperazzjoni bejn il-BĊE, l-NCAs u l-NDAs fir-rigward ta' kompiti u għodod makro-prudenzjali għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni fi Stati Membri f'kooperazzjoni mill-qrib.

Artikolu 113

Penali amministrattivi taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

1. Id-dispożizzjonijiet tal-Parti X dwar penali amministrattivi għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni fi Stati Membri parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib.

2. F'ċirkustanzi fejn l-Artikolu 18 tar-Regolament MSU b'rabta mal-Parti X ta' dan ir-Regolament jipprovdu li l-BĊE għandu jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, il-BĊE għandu, minflok ma jindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni, johroġ struzzjonijiet lill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib, u dik l-NCA għandha tindirizza deċiżjoni lil entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni skont dawk l-istruzzjonijiet.

3. F'każijiet fejn l-Artikolu 18 tar-Regolament MSU jew il-Parti X ta' dan ir-Regolament jipprovdu li l-NCA rilevanti għandha tindirizza deċiżjoni lil entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni, NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tibda proċeduri bil-ghan li tiehu azzjoni sabiex tiżgura li penali amministrattivi xierqa jiġu imposti biss fuq l-istruzzjonijiet tal-BĊE. L-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tinforma lill-BĊE malli tkun għet adottata deċiżjoni.

Artikolu 114

Setgħat ta' investigazzjoni skont l-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU taht ir-reġim ta' kooperazzjoni mill-qrib

1. Id-dispożizzjonijiet tal-Parti XI relatati ma' kooperazzjoni fir-rigward tal-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU għandhom japplikaw *mutatis mutandis* fir-rigward ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni fi Stati Membri parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib.

2. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tuża s-setgħat ta' investigazzjoni skont l-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU skont l-istruzzjonijiet tal-BĊE.
3. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha ttipprovdi lill-BĊE b'konklużjonijiet li jirriżultaw mill-użu tas-setgħat investigattivi skont l-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU.
4. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li membri tal-persunal innominati tal-BĊE jistgħu jipparteċipaw bħala osservaturi fi kwalunkwe investigazzjoni skont l-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU.

TITOLU 3

KOOPERAZZJONI MILL-QRIB FIR-RIGWARD TA' ENTITAJIET SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

Artikolu 115

Superviżjoni ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni fi Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib

1. Il-Partijiet II u VI għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għal entitajiet u gruppi sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fi Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu.
2. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li l-BĊE jirċievi kull informazzjoni u rapportar minn u fir-rigward ta' entitajiet u gruppi sinifikanti taht superviżjoni li l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib tirċievi hija stess, u li jkunu meħtieġa sabiex jitwettqu l-kompiti mogħtija lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU.
3. Tim superviżorju kongunt għandu jiġi stabbilit għas-superviżjoni ta' kull entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni stabbilit fi Stati Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib. Il-membri tat-tim superviżorju kongunt għandhom jinhatru skont l-Artikolu 4. L-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tahtar lis-subkoordinatur tal-NCA biex jaġixxi direttament fir-rigward tal-entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni, skont l-istruzzjonijiet tal-koordinatur tat-TSK.
4. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tiżgura li membri tal-persunal tal-BĊE nominati jkunu mistiedna biex jipparteċipaw fi kwalunkwe spezzjoni fuq il-post mwettqa fir-rigward ta' entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni. Il-BĊE jista' jiddetermina n-numru ta' membri tal-persunal tal-BĊE li ser jipparteċipaw bħala osservaturi.
5. Fil-kuntest ta' superviżjoni kkonsolidata u kulleġġi ta' superviżuri, f'ċirkustanzi fejn impriża prinċipali tkun stabbilita fi Stat Membru taż-żona tal-euro jew fi Stat Membru parteċipanti mhux taż-żona tal-euro, il-BĊE, bħala awtorità kompetenti, għandu jkun is-superviżur konsolidanti u għandu jippresjedi l-kulleġġ ta' superviżuri. Il-BĊE għandu jistieden lill-NCA rilevanti f'kooperazzjoni mill-qrib biex jahtar lil membru tal-persunal ta' NCA bħala osservatur. Il-BĊE jista' jaġixxi billi jagħti struzzjonijiet lill-NCA rilevanti f'kooperazzjoni mill-qrib.

Artikolu 116

Deċiżjonijiet fir-rigward ta' entitajiet u gruppi sinifikanti taht superviżjoni

1. Mingħajr preġudizzju għas-setgħat tal-NCAs fir-rigward tal-kompiti mhux mogħtija lill-BĊE skont ir-Regolament MSU, NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tadotta deċiżjonijiet fir-rigward ta' entitajiet u gruppi sinifikanti taht superviżjoni fl-Istat Membru tagħha biss fuq struzzjonijiet mill-BĊE. L-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib tista' titlob ukoll struzzjonijiet mingħand il-BĊE.
2. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib għandha tagħmel disponibbli għall-BĊE immedjatament kull deċiżjoni fir-rigward ta' entità sinifikanti taht superviżjoni jew grupp sinifikanti taht superviżjoni.

3. NCA f'kooperazzjoni mill-qrib ghandha tinforma lill-BĊE fir-rigward ta': (a) deċiżjonijiet li hija tadotta taht is-setghat taghha fir-rigward ta' kompiti mhux moghtija lill-BĊE skont ir-Regolament MSU; u (b) deċiżjonijiet li tadotta skont l-istruzzjonijiet tal-BĊE, jew kif ipprovdut f'din il-Parti.

TITOLU 4

KOOPERAZZJONI MILL-QRIB FIR-RIGWARD TA' ENTITAJIET U GRUPPI INQAS SINIFIKANTI TAHT SUPERVIŻJONI

Artikolu 117

Superviżjoni ta' entitajiet u gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni

1. Il-Parti VII ghandha tapplika *mutatis mutandis* ghal entitajiet u gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni fi Stati Membri parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib skont id-dispożizzjonijiet li ġejjin.

2. Ghall-finijiet li tiġi żgurata l-konsistenza ta' eżiti superviżorji fi hdan l-MSU, il-BĊE jista' johroġ struzzjonijiet generali u linji gwida u jagħmel talbiet lil NCA f'kooperazzjoni mill-qrib li permezz taghhom hija tkun mehtieġa tadotta deċiżjoni superviżorja fir-rigward ta' entitajiet u gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni stabbiliti fi Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib. Dawk l-istruzzjonijiet, linji gwida jew talbiet jistgħu jirreferu ghal gruppi jew kategoriji ta' istituzzjonijiet ta' kreditu.

3. Il-BĊE jista' jindirizza wkoll lil NCA f'kooperazzjoni mill-qrib talba ghal evalwazzjoni ulterjuri ta' aspetti ta' proċedura materjali ta' NCA kif ipprovdut fl-Artikolu 6(7)(c)(ii) tar-Regolament MSU.

TITOLU 5

PROĊEDURA F'KAŻ TA' NUQQAS TA' QBIL TA' STAT MEMBRU PARTEĊIPANTI F'KOOPERAZZJONI MILL-QRIB

Artikolu 118

Proċedura f'każ ta' nuqqas ta' qbil mal-abbozz ta' deċiżjoni tal-Bord Superviżorju skont l-Artikolu 7(8) tar-Regolament MSU

1. Il-BĊE għandu jinforma lil-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib dwar l-abbozz shih ta' deċiżjoni tal-Bord Superviżorju fir-rigward ta' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni li jkunu jinsabu fi Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib, sugġett ghal rekwiżiti ta' kunfidenzjalità taht il-liġi tal-Unjoni.

2. Jekk l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib ma taqbilx mal-abbozz shih ta' deċiżjoni tal-Bord Superviżorju, hija ghandha, fi żmien hamest ijiem tax-xogħol minn meta tircievi l-abbozz shih tad-deċiżjoni, tinnotifika lill-Kunsill Governattiv bil-miktub dwar ir-raġunijiet għan-nuqqas ta' qbil min-naha taghha.

3. Il-Kunsill Governattiv għandu jiddeċiedi dwar il-kwistjoni fi żmien hamest ijiem tax-xogħol minn meta jircievi dik in-notifika, waqt li jikkunsidra bis-shih ir-raġunijiet iddikjarati għan-nuqqas ta' qbil, u għandu jaghti lill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib raġunijiet bil-miktub għad-deċiżjoni tiegħu.

4. Stat Membru parteċipanti f'kooperazzjoni mill-qrib jista' jitlob lill-BĊE biex itemm il-kooperazzjoni mill-qrib tiegħu b'effett immedjat u mbagħad ma jkun marbut b'ebda deċiżjoni sussegwenti tal-Kunsill Governattiv.

Artikolu 119

Proċedura f'każ ta' nuqqas ta' qbil ma' oġġezzjoni tal-Kunsill Governattiv għal deċiżjoni tal-Bord Superviżorju skont l-Artikolu 7(7) tar-Regolament MSU

1. Il-BĊE għandu jinforma lil NCA f'kooperazzjoni mill-qrib dwar kwalunkwe oġġezzjoni tal-Kunsill Governattiv biex jiġi kkompletat abbozz ta' deċiżjoni tal-Bord Superviżorju.

2. Jekk l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib ma taqbilx mal-oġġezzjoni tal-Kunsill Governattiv kontra l-abbozz shih ta' deċiżjoni tal-Bord Superviżorju, hija ghandha, fi żmien hamest ijiem tax-xogħol minn meta tircievi l-oġġezzjoni tal-Kunsill Governattiv, tinnotifika lill-Kunsill Governattiv bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' qbil min-naha taghha.

3. Il-Kunsill Governattiv għandu jaghti l-opinjoni tiegħu bil-miktub dwar in-nuqqas ta' qbil immotivat li tesprimi l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib, fi żmien 30 jum minn meta jircievi n-nuqqas ta' qbil immotivat, u waqt li jaghti r-raġunijiet tiegħu, għandu jew jikkonferma jew jirtira l-oġġezzjoni tiegħu. Il-BĊE għandu jinforma lill-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib dwar dan.

4. Jekk il-Kunsill Governattiv jikkonferma l-oġġezzjoni tiegħu, l-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib tista', fi żmien hamest ijiem minn meta tiġi infurmata li l-Kunsill Governattiv ikkonferma l-oġġezzjoni tiegħu, tinnotifika lill-BĊE li mhi ser tkun marbuta b'ebda deċiżjoni meħuda wara l-emenda tal-abbozz ta' deċiżjoni inizjali u shih li għaliha joġġezzjona l-Kunsill Governattiv.

Il-BĊE mbagħad għandu jikkunsidra li jissospendi jew itemm il-kooperazzjoni mill-qrib mal-NCA f'kooperazzjoni mill-qrib, waqt li jqis debitament l-effettività superviżorja, u għandu jiehdu deċiżjoni f'dak ir-rigward. Il-BĊE għandu jqis, b'mod partikolari, il-fatturi msemmija fl-Artikolu 7(7) tar-Regolament MSU.

PARTI X

PENALI AMMINISTRATTIVI

TITOLU 1

DEFINIZZJONIJIET U RELAZZJONI MAR-REGOLAMENT TAL-KUNSILL (KE) NRU 2532/98 ⁽¹⁾

Artikolu 120

Definizzjoni ta' penali finanzjarji amministrattivi

Għall-finijiet ta' din il-Parti, "penali amministrattivi" tfisser waħda minn dawn li ġejjin:

- (a) penali finanzjarji amministrattivi pprovduti u imposti taħt l-Artikolu 18(1) tar-Regolament MSU;
- (b) multi u ħlasijiet ta' penali perjoċi pprovduti fl-Artikolu 2 tar-Regolament (KE) Nru 2532/98 u imposti taħt l-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU.

Artikolu 121

Relazzjoni mar-Regolament (KE) Nru 2532/98

- 1. Għall-finijiet tal-proċeduri pprovduti fl-Artikolu 18(1) tar-Regolament MSU, japplikaw ir-regoli proċedurali li jinsabu f'dan ir-Regolament, skont l-Artikolu 18(4) tar-Regolament MSU.
- 2. Għall-finijiet tal-proċeduri pprovduti fl-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU, ir-regoli proċedurali li jinsabu f'dan ir-Regolament għandhom jikkumplimentaw dawk stabbiliti fir-Regolament (KE) Nru 2532/98 u għandhom jiġu applikati skont l-Artikoli 25 u 26 tar-Regolament MSU.

Artikolu 122

Setgħat tal-BĊE biex jimponi penali amministrattivi taħt l-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU

Il-BĊE għandu jimponi penali amministrattivi, kif iddefiniti fl-Artikolu 120(b), jekk ikun hemm nuqqas ta' konformità ma' obbligi taħt regolamenti jew deċiżjonijiet tal-BĊE dwar:

- (a) entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni, jew
- (b) entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni fejn ir-regolamenti jew deċiżjonijiet rilevanti tal-BĊE jimponu obbligi fuq entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni fil-konfront tal-BĊE.

TITOLU 2

REGOLI PROĊEDURALI GĦALL-IMPOŻIZZJONI TA' PENALI AMMINISTRATTIVI, MINBARRA ĦLASIJIET PERJOĊI TA' PENALI, FUQ ENTITAJIET TAHT SUPERVIŻJONI FI STATI MEMBRI TAŻ-ŻONA TAL-EURO

Artikolu 123

Stabbiliment ta' unità investigattiva indipendenti

- 1. Il-BĊE għandu jistabbilixxi unità investigattiva indipendenti interna (iktar 'il quddiem l-"unità investigattiva") li għandha tkun komposta minn uffiċjali investigattivi nominati mill-BĊE.
- 2. L-uffiċjali investigattivi ma għandhomx ikunu involuti fis-superviżjoni diretta jew indiretta jew l-awtorizzazzjoni tal-entità rilevanti taħt superviżjoni, u lanqas ma kienu involuti f'dan fis-sentejn qabel ma jieħdu l-pożizzjoni ta' uffiċjal investigattiv.
- 3. L-uffiċjali investigattivi għandhom iwettqu l-funzjonijiet investigattivi tagħhom b'mod indipendenti mill-Bord Superviżorju u l-Kunsill Governattiv u ma għandhomx jieħdu sehem fid-deliberazzjonijiet tal-Bord Superviżorju u l-Kunsill Governattiv.

⁽¹⁾ Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2532/98 tat-23 ta' Novembru 1998 dwar il-poteri tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (ĠU L 318, 27.11.1998, p. 4).

*Artikolu 124***Rinviju ta' ksur allegat lill-unità investigattiva**

Meta l-BĊE, waqt li jkun qiegħed iwettaq il-kompiti tiegħu taħt ir-Regolament MSU, jidhirlu li hemm raġuni biex jissuspetta ksur wieħed jew aktar:

- (a) ta' liġi tal-Unjoni rilevanti applikabbli direttament, kif imsemmi fl-Artikolu 18(1) tar-Regolament MSU, li qiegħed jitwettaq jew li twettaq minn entità sinifikanti taħt superviżjoni li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru taż-żona tal-euro, jew
- (b) ta' regolament jew deċiżjoni ta' BĊE kif imsemmi fl-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU, li qiegħed jitwettaq jew li twettaq minn entità taħt superviżjoni li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru taż-żona tal-euro,

il-BĊE għandu jirreferi l-kwistjoni lill-unità investigattiva.

*Artikolu 125***Setgħat tal-unità investigattiva**

1. Għall-finijiet li tinvestiga allegazzjonijiet ta' ksur kif imsemmi fl-Artikolu 124, l-unità investigattiva tista' teżercita s-setgħat mogħtija lill-BĊE taħt ir-Regolament MSU.
2. Meta ssir talba lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata permezz tas-setgħat mogħtija lill-BĊE skont ir-Regolament MSU fil-kuntest ta' investigazzjoni, l-unità investigattiva għandha tispeċifika s-sugġett u l-iskop tal-investigazzjoni.
3. Meta twettaq il-kompiti tagħha, l-unità investigattiva għandu jkollha aċċess għad-dokumenti u l-informazzjoni kollha miġbura mill-BĊE u, fejn xieraq, mill-NCA's rilevanti waqt li jkunu qegħdin iwettqu l-attivitajiet superviżorji tagħhom.

*Artikolu 126***Drittijiet proċedurali**

1. Malli titlesta investigazzjoni u qabel ma tithejja u tiġi ppreżentata proposta għal abbozz shih ta' deċiżjoni lill-Bord Superviżorju, l-unità investigattiva għandha tinnotifika lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata bil-miktub dwar il-konklużjonijiet tal-investigazzjoni mwettqa u dwar kwalunkwe oġġezzjoni li tkun tqajmet kontriha.
2. Fin-notifika msemmija fil-paragrafu 1, l-unità investigattiva għandha tinforma lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata dwar id-dritt tagħha li tagħmel sottomissjonijiet bil-miktub lill-unità investigattiva dwar ir-riżultati fattwali u l-oġġezzjonijiet li jkunu tqajmu kontra l-entità kif stipulat fl-istess notifika, inklużi d-dispożizzjonijiet individwali li allegatament inkisru, u għandha tiffissa limitu ta' żmien raġonevoli sa meta għandha tircievi dawk is-sottomissjonijiet. Il-BĊE m'għandux ikun obbligat li jikkunsidra sottomissjonijiet bil-miktub li jircievi wara li jkun skada l-limitu ta' żmien stabbilit mill-unità investigattiva.
3. L-unità investigattiva tista' wkoll, wara notifika skont il-paragrafu 1, tistieden lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata biex tattendi seduta orali. Il-partijiet soġġetti għall-investigazzjoni jistgħu jkunu rrappreżentati u/jew assistiti minn avukati jew persuni kkwalifikati oħrajn matul is-seduta. Is-seduti orali m'għandhomx ikunu miftuha għall-pubbliku.
4. Id-dritt ta' aċċess għall-fajl tal-unità investigattiva mill-entità taħt superviżjoni li tkun qiegħda tiġi investigata għandu jiġi ddeterminat skont l-Artikolu 32.

*Artikolu 127***Eżami tal-fajl mill-Bord Superviżorju**

1. Jekk unità investigattiva tikkunsidra li penali amministrattiva għandha tiġi imposta fuq entità taħt superviżjoni, l-unità investigattiva għandha tissottometti proposta għal abbozz shih ta' deċiżjoni lill-Bord Superviżorju, li tiddetermina li l-entità taħt superviżjoni kkonċernata kkommettiet ksur u li tispeċifika l-penali amministrattiva li għandha tiġi imposta. L-unità investigattiva għandha tissottometti wkoll il-fajl tagħha dwar l-investigazzjoni lill-Bord Superviżorju.
2. L-unità investigattiva għandha tibbaża l-proposta tagħha għal abbozz shih ta' deċiżjoni biss fuq fatti u oġġezzjonijiet li l-entità taħt superviżjoni kellha l-oportunità li tikkummenta dwarhom.
3. Jekk il-Bord Superviżorju jidhirlu li l-fajl ippreżentat mill-unità investigattiva mhuwiex shih, huwa jista' jibgħat lura l-fajl lill-unità investigattiva flimkien ma' talba mmotivata għal aktar tagħrif. L-Artikolu 125 għandu japplika kif meħtieġ.

4. Jekk il-Bord Superviżorju, fuq il-bażi ta' fajl shih, jaqbel mal-proposta għal abbozz shih ta' deċiżjoni tal-unità investigattiva fir-rigward ta' ksur wiehed jew aktar u l-bażi fattwali għal dik id-deċiżjoni, huwa għandu jadotta l-abbozz shih tad-deċiżjoni proposta mill-unità investigattiva fir-rigward ta' ksur wiehed jew aktar li huwa jaqbel li jkun sehh. Safejn il-Bord Superviżorju ma jaqbilx mal-proposta, għandha tittiehed deċiżjoni skont il-paragrafi rilevanti ta' dan l-Artikolu.

5. Jekk il-Bord Superviżorju, fuq il-bażi ta' fajl shih, jikkunsidra li l-fatti deskritti fil-proposta għal abbozz shih ta' deċiżjoni kif imsemmi fil-paragrafu 1 ma jidhrux li jiżvelaw evidenza suffiċjenti ta' ksur kif imsemmi fl-Artikolu 124, huwa jista' jadotta abbozz shih ta' deċiżjoni li taghlaq il-każ.

6. Jekk il-Bord Superviżorju, fuq il-bażi ta' fajl shih, jaqbel mad-determinazzjoni fil-proposta għal abbozz shih ta' deċiżjoni tal-unità investigattiva li l-entità kkonċernata kkommettiet ksur, iżda ma jaqbilx mar-rakkomandazzjoni proposta fir-rigward ta' penali amministrattivi, huwa għandu jadotta l-abbozz shih tad-deċiżjoni, waqt li jispeċifika l-penali amministrattiva li jidhirlu hija xierqa.

7. Jekk il-Bord Superviżorju, fuq il-bażi ta' fajl shih, ma jaqbilx mal-proposta tal-unità investigattiva, iżda jikkonkludi li kien hemm ksur differenti minn entità taht superviżjoni, jew li hemm bażi fattwali differenti għall-proposta tal-unità investigattiva, huwa għandu jinforma lill-entità taht superviżjoni kkonċernata bil-miktub dwar il-konklużjonijiet tiegħu u l-oġġezzjonijiet mqajma kontra l-entità taht superviżjoni kkonċernata. L-Artikolu 126(2) sa (4) għandhom japplikaw kif mehtieg fir-rigward tal-Bord Superviżorju.

8. Il-Bord Superviżorju għandu jhejji abbozz shih tad-deċiżjoni li tiddetermina jekk l-entità taht superviżjoni kkonċernata kkommettitx ksur jew le waqt li jispeċifika l-penali amministrattivi li għandhom jiġu imposti, jekk dan ikun il-każ.

9. Abbozz kompluti ta' deċiżjonijiet adottati mill-Bord Superviżorju u li għandhom jiġu proposti lill-Kunsill Governattiv għandhom ikunu bbażati biss fuq fatti u oġġezzjonijiet li l-entità taht superviżjoni kellha l-opportunità li tikkummenta dwarhom.

Artikolu 128

Definizzjoni ta' fatturat annwali totali għall-iskop li jiġi ddeterminat l-ogħla limitu għal penali finanzjarji amministrattivi

Il-fatturat totali annwali kif imsemmi fl-Artikolu 18(1) tar-Regolament MSU għandu jfisser il-fatturat annwali, kif iddefinit fl-Artikolu 67 tad-Direttiva 2013/36/UE, ta' entità taht superviżjoni skont il-kontijiet finanzjarji annwali l-aktar reċenti li jkunu disponibbli ta' dik l-entità taht superviżjoni. Meta l-entità taht superviżjoni li tkun ikkommettiet il-ksur tkun tappartjeni għal grupp taht superviżjoni, il-fatturat annwali totali rilevanti għandu jkun il-fatturat annwali totali li jirriżulta mill-kontijiet finanzjarji annwali kkonsolidati l-aktar reċenti li jkunu disponibbli tal-grupp taht superviżjoni

TITOLU 3

PAGAMENTI PERJODIĊI TA' PENALI

Artikolu 129

Regoli proċedurali applikabbli għal pagamenti perjodiċi ta' penali

1. F'każ ta' ksur kontinwat ta' regolament jew deċiżjoni superviżorja tal-BĊE, il-BĊE jista' jimponi l-pagament perjodiku ta' penali bil-ghan li jġieghel lill-persuni kkonċernati biex jikkonformaw mar-regolament jew deċiżjoni superviżorja. Il-BĊE għandu japplika r-regoli proċedurali tal-Artikolu 22 tar-Regolament MSU u t-Titolu 2 tal-Parti III ta' dan ir-Regolament.

2. Pagament perjodiku ta' penali għandu jkun effettiv u proporzjonat. Il-pagament perjodiku ta' penali għandu jiġi kkalkulat għal kull jum tal-ksur sakemm il-persuna kkonċernata tikkonforma mar-regolament jew deċiżjoni superviżorja kkonċernati tal-BĊE.

3. L-ogħla limiti għal pagamenti perjodiċi ta' penali għandhom ikunu kif speċifikati fir-Regolament (KE) Nru 2532/98. Il-perijodu rilevanti għandu jibda jiddekorri mid-data stipulata fid-deċiżjoni li timponi l-pagament perjodiku ta' penali. Id-data l-aktar bikrija stipulata fid-deċiżjoni għandha tkun id-data meta l-persuna kkonċernata tiġi nnotifikata bil-miktub dwar ir-raġunijiet tal-BĊE biex jimponi pagament perjodiku ta' penali.

4. Pagamenti perjodiċi ta' penali jistgħu jiġu imposti għal perjodi ta' mhux aktar minn sitt xhur wara d-data speċifikata fid-deċiżjoni msemmija fil-paragrafu 3.

TITOLU 4

LIMITI TA' ŻMIEN

Artikolu 130

Perjodi ta' preskrizzjoni għall-impożizzjoni ta' penali amministrattivi

1. Is-setgħa tal-BĊE li jimponi penali amministrattivi fuq entitajiet taħt superviżjoni għandha tkun soġġetta għal perijodu ta' preskrizzjoni ta' hames snin, li għandu jibda jiddekorri fil-jum meta jitwettaq il-ksur. Fil-każ ta' ksur kontinwu jew ripetut, il-perijodu ta' preskrizzjoni għandu jibda jiddekorri fil-jum meta l-ksur jintemm.
2. Kull azzjoni meħuda mill-BĊE għall-finijiet tal-investigazzjoni jew proċeduri fir-rigward ta' ksur taħt l-Artikolu 124 għandha tikkawża l-interruzzjoni tal-perijodu ta' preskrizzjoni għall-impożizzjoni ta' penali finanzjarji amministrattivi. L-interruzzjoni tal-perijodu ta' preskrizzjoni għandha tidhol fis-seħh mid-data meta l-azzjoni tiġi nnotifikata lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata.
3. Kull interruzzjoni għandha tikkawża li l-perijodu ta' preskrizzjoni jerġa' jibda jiddekorri mill-bidu. Madankollu, il-perijodu ta' preskrizzjoni għandu jiskadi sal-aktar tard fil-jum meta jiskadi perijodu ekwivalenti għad-doppju tal-perijodu ta' preskrizzjoni mingħajr ma tkun giet imposta penali amministrattiva mill-BĊE. Dak il-perijodu għandu jiġi estiż bi kwalunkwe perijodu ta' żmien li għalih il-perijodu ta' preskrizzjoni jkun sospiż skont il-paragrafu 5.
4. Il-perijodu ta' preskrizzjoni għall-impożizzjoni ta' penali amministrattivi għandu jiġi sospiż għal kwalunkwe perijodu li matulu d-deċiżjoni tal-Kunsill Governattiv tal-BĊE tkun soġġetta għal proċeduri ta' rieżami quddiem il-Bord ta' Rieżami Amministrattiv jew proċeduri ta' appell quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja.
5. Il-perijodu ta' preskrizzjoni għandu jkun sospiż ukoll għat-tul tal-perijodu li matulu jkun hemm proċeduri kriminali pendenti kontra l-entità taħt superviżjoni b'rabta mal-istess fatti.

Artikolu 131

Perjodi ta' preskrizzjoni għall-infurzar ta' penali amministrattivi

1. Is-setgħa tal-BĊE li jinfurza deċiżjoni meħuda skont l-Artikolu 18(1) u (7) tar-Regolament MSU għandha tkun soġġetta għal perijodu ta' preskrizzjoni ta' hames snin, li għandu jibda jiddekorri mid-data meta tiġi adottata d-deċiżjoni inkwistjoni.
2. Kull azzjoni tal-BĊE li tkun mahsuba biex tinforza l-pagament jew it-termini u l-kundizzjonijiet tal-pagament taħt il-penali amministrattiva kkonċernata għandha tikkawża l-interruzzjoni tal-perijodu ta' preskrizzjoni għall-infurzar ta' penali amministrattivi.
3. Kull interruzzjoni għandha tikkawża li l-perijodu ta' preskrizzjoni jerġa' jibda jiddekorri mill-bidu.
4. Il-perijodu tal-preskrizzjoni għall-infurzar ta' penali amministrattivi għandu jiġi sospiż għall-perijodu meħtieġ sabiex:
 - (a) jingħata żmien biex isir il-ħlas;
 - (b) l-infurzar tal-pagament jiġi sospiż skont deċiżjoni ta' Kunsill Governattiv tal-BĊE jew il-Qorti tal-Ġustizzja.

TITOLU 5

PUBBLIKAZZJONI TA' DEĊIŻJONIJET U SKAMBJU TA' INFORMAZZJONI

Artikolu 132

Pubblikazzjoni ta' deċiżjonijiet li jirrigwardaw penali amministrattivi

1. Il-BĊE għandu jippubblika fuq il-websajt tiegħu mingħajr dewmien żejjed, u wara li d-deċiżjoni tkun giet innotifikata lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata, kull deċiżjoni li timponi penali amministrattiva, kif iddefinita fl-Artikolu 120, fuq entità taħt superviżjoni fi Stat Membru partecipanti, inkluża informazzjoni dwar it-tip u n-natura tal-ksur u l-identità tal-entità taħt superviżjoni kkonċernata, ħlief jekk publikazzjoni b'dan il-mod:
 - (a) jew tipperikola l-istabilità tas-swieq finanzjarji jew investigazzjoni kriminali li tkun tinsab għaddejja;
 - (b) jew inkella tikkawża, safejn tista' tiġi stabbilita, hsara sproporzjonata lill-entità taħt superviżjoni kkonċernata.

Fdawn iċ-ċirkustanzi, deċiżjonijiet li jirrigwardaw penali amministrattivi għandhom jiġu ppubblikati fuq bażi anonima. Alternattivament, meta daww iċ-ċirkustanzi aktarx ikunu ser jintemmu f'perijodu ta' żmien raġonevoli, il-pubblikazzjoni taħt dan il-paragrafu tista' tiġi posposta għal dak il-perijodu ta' żmien.

2. Jekk ikun hemm appell pendenti quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja fir-rigward ta' deċiżjoni taht il-paragrafu 1, il-BĊE għandu, minghajr dewmien żejjed, jippubblika wkoll fuq il-websajt uffiċjali tiegħu informazzjoni dwar l-istatus tal-appell inkwistjoni u l-eżitu tiegħu.

3. Il-BĊE għandu jiżgura li l-informazzjoni ppubblikata taht il-paragrafi 1 u 2 tibqa' fuq il-websajt uffiċjali tiegħu għal mill-inqas hames snin.

Artikolu 133

Għoti ta' informazzjoni lill-ABE

Suġġett għar-reqwiziti ta' segretezza professjonali msemija fl-Artikolu 27 tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu jinforma lill-ABE dwar il-penali amministrattivi kollha, kif iddefinit fl-Artikolu 120, li jiġu imposti fuq entità taht superviżjoni fi Stat Membru taż-żona tal-euro, inkluż kull appell li għandu x'jaqsam ma' dawk il-penali u l-eżitu tagħhom.

TITOLU 6

KOOPERAZZJONI BEJN IL-BĊE U L-NCAS FI STAT MEMBRI TAŻ-ŻONA TAL-EURO TAHT L-ARTIKOLU 18(5) TAR-REGOLAMENT MSU

Artikolu 134

Entitajiet sinifikanti taht superviżjoni

1. Fir-rigward ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni, NCA għandha tiftaħ proċeduri biss fuq talba tal-BĊE meta dan ikun mehtieġ għall-iskop li jitwettqu l-kompiti mogħtija lill-BĊE taht ir-Regolament MSU, bil-ghan li tittiehed azzjoni sabiex jiġi żgurat li jiġu imposti penali xierqa f'każijiet mhux koperti mill-Artikolu 18(1) tar-Regolament MSU. Dawn il-każijiet jinkludu l-applikazzjoni ta':

- (a) penali mhux finanzjarji f'każ ta' ksur ta' liġi tal-Unjoni applikabbli direttament minn persuni ġuridiċi jew fiżiċi, kif ukoll penali finanzjarji f'każ ta' ksur minn persuni fiżiċi ta' liġi tal-Unjoni applikabbli direttament;
- (b) kull penali finanzjarja jew mhux finanzjarja f'każ ta' ksur minn persuni ġuridiċi jew fiżiċi ta' kwalunkwe liġi nazzjonali li tittrasponi direttivi rilevanti tal-Unjoni;
- (c) kull penali finanzjarja jew mhux finanzjarja li għandha tiġi imposta skont il-leġiżlazzjoni nazzjonali rilevanti li tagħti setgħat speċifiċi lill-NCAs fi Stati Membri taż-żona tal-euro li preżentament ma jkunux mehtieġa permezz tal-liġi tal-Unjoni rilevanti.

Id-dispożizzjonijiet ta' dan il-paragrafu għandhom ikunu minghajr preġudizzju għall-possibbiltà għal NCA li tiftaħ proċeduri fuq inizzjattiva tagħha stess fir-rigward tal-applikazzjoni tal-liġi nazzjonali għal kompiti mhux mogħtija lill-BĊE.

2. NCA tista' tistaqsi lill-BĊE biex jitlobha tiftaħ proċeduri fil-każijiet imsemmija fil-paragrafu 1.

3. NCA ta' Stat Membru partecipanti għandha tinnotifika lill-BĊE malli titlesta proċedura ta' penali mibdija fuq talba tal-BĊE skont il-paragrafu 1. B'mod partikolari, il-BĊE għandu jkun infurmat dwar il-penali imposti, jekk ikun hemm.

Artikolu 135

Rapportar fir-rigward ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni

L-NCA rilevanti għandha tinnotifika lill-BĊE fuq bażi regolari dwar il-penali amministrattivi kollha imposti fuq entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni b'rabta mal-eżerċitar tal-kompiti superviżorji tagħha.

TITOLU 7

REATI KRIMINALI

Artikolu 136

Evidenza ta' fatti li potenzjalment jagħtu lok għal reat kriminali

Meta, fit-tweġġ tal-kompiti tiegħu taht ir-Regolament MSU, il-BĊE jkollu raġuni biex jissuspetta li seta' twettaq reat kriminali, huwa għandu jitlob lill-NCA rilevanti biex tirreferi l-kwistjoni lill-awtoritajiet kompetenti għal investigazzjoni u possibbilment għal prosekuzzjoni kriminali, skont il-liġi nazzjonali.

TITOLU 8

RIKAVAT MINN PENALI

Artikolu 137

Rikavat minn penali

Ir-rikavat mill-penali amministrattivi imposti mill-BĊE taħt l-Artikolu 18(1) u (7) tar-Regolament MSU għandu jkun il-proprietà tal-BĊE.

PARTI XI

AĊĊESS GĦAL INFORMAZZJONI, RAPPORTAR, INVESTIGAZZJONIJIET U SPEZZJONIJIET FUQ IL-POST

TITOLU 1

PRINĊIPJI ĠENERALI

Artikolu 138

Kooperazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fir-rigward tas-setgħat imsemmija fl-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU

Id-dispożizzjonijiet li jinsabu f'din il-Parti għandhom japplikaw għal entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni. Għandhom japplikaw ukoll għal entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni jekk il-BĊE jiddeċiedi, skont l-Artikolu 6(5)(d) tar-Regolament MSU, li juża s-setgħat imsemmija fl-Artikoli 10 sa 13 tar-Regolament MSU fir-rigward ta' entità inqas sinifikanti taħt superviżjoni. Madankollu, dan għandu jkun mingħajr preġudizzju għall-kompetenza tal-NCAs li jagħmlu superviżjoni diretta tal-entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni skont l-Artikolu 6(6) tar-Regolament MSU.

TITOLU 2

KOOPERAZZJONI FIR-RIGWARD TA' TALBIET GĦAL INFORMAZZJONI

Artikolu 139

Talbiet *ad-hoc* għal informazzjoni taħt l-Artikolu 10 tar-Regolament MSU

1. Skont l-Artikolu 10 tar-Regolament MSU u suġġett għal u b'mod konformi mal-liġi tal-Unjoni relevanti, il-BĊE jista' jeħtieġ li persuna ġuridika jew fiżika msemmija fl-Artikolu 10(1) tiegħu tippovdi l-informazzjoni kollha meħtieġa sabiex teżerċita l-kompiti mogħtija lilha permezz tar-Regolament MSU. Il-BĊE għandu jispeċifika l-informazzjoni kkonċernata u limitu ta' żmien raġjonevoli sa meta għandha tiġi pprovduta lill-BĊE.
2. Qabel ma jesiġi li l-informazzjoni tiġi pprovduta skont l-Artikolu 10(1) tar-Regolament MSU, il-BĊE l-ewwel għandu jikkunsidra l-informazzjoni diġà disponibbli għall-NCAs.
3. Il-BĊE għandu jpoġġi għad-dispożizzjoni tal-NCA relevanti kopja ta' kwalunkwe informazzjoni li jircievi mingħand il-persuna ġuridika jew fiżika li lilha tkun giet indirizzata t-talba għall-informazzjoni.

TITOLU 3

RAPPORTAR

Artikolu 140

Kompiti relatati ma' rapportar superviżorju lill-awtoritajiet kompetenti

1. Il-BĊE għandu jkun responsabbli biex jiżgura konformità mal-liġi relevanti tal-Unjoni li timponi rekwiżiti fuq istituzzjonijiet ta' kreditu fil-qasam tar-rapportar lill-awtoritajiet kompetenti.
2. Għal dan l-iskop, il-BĊE għandu jkollu l-kompiti u s-setgħat fir-rigward ta' entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni kif stipulat fil-liġi tal-Unjoni relevanti dwar rapportar superviżorju. L-NCAs għandu jkollhom il-kompiti u s-setgħat fir-rigward ta' entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni kif stabbilit fil-liġi tal-Unjoni relevanti dwar rapportar lill-awtoritajiet kompetenti.
3. Minkejja l-paragrafu 2 u hlief jekk ikun ipprovdut mod ieħor, kull entità taħt superviżjoni għandha tikkomunika lill-NCA relevanti tagħha l-informazzjoni li għandha tiġi rrapportata fuq bażi regolari skont il-liġi tal-Unjoni relevanti. Hlief jekk ikun ipprovdut speċifikament mod ieħor, kull informazzjoni rrapportata minn entitajiet taħt superviżjoni għandha tiġi ppreżentata lill-NCAs. Huma għandhom iwettqu l-kontrolli inizjali tad-dejta u jagħmlu l-informazzjoni disponibbli għall-BĊE.

4. Il-BĊE għandu jorganizza l-proċessi relatati mal-ġbir u r-reviżjoni tal-kwalità tad-dejta rrapportata minn entitajiet taht superviżjoni suġġett għal, u b'konformità ma', il-liġi tal-Unjoni rilevanti u standards tekniċi implimentattivi tal-ABE.

Artikolu 141

Talbiet għal informazzjoni f'intervalli rikorrenti taht l-Artikolu 10 tar-Regolament MSU

1. Skont l-Artikolu 10 tar-Regolament MSU, b'mod partikolari s-setgħa tal-BĊE li jesigi li tiġi pprovduta informazzjoni f'intervalli rikorrenti u f'formats speċifikati għal skopijiet superviżorji u statistiċi relatati, u suġġett għal u b'konformità mal-liġi tal-Unjoni rilevanti, il-BĊE jista' jesigi li entitajiet taht superviżjoni jirrapportaw informazzjoni superviżorja addizzjonali kull meta dik l-informazzjoni tkun neċessarja għall-BĊE biex iwettaq il-kompiti mogħtija lilu permezz tar-Regolament MSU. Suġġett għall-kundizzjonijiet stipulati fil-liġi tal-Unjoni rilevanti, il-BĊE jista' jispeċifika b'mod partikolari l-kategoriji ta' informazzjoni li għandhom jiġu rrapportati kif ukoll il-proċessi, il-formats, il-frekwenzi u l-limiti ta' żmien għall-forniment tal-informazzjoni kkonċernata.

2. Jekk il-BĊE jesigi li persuni ġuridiċi jew fiżiċi kif speċifikat fl-Artikolu 10(1) tar-Regolament MSU jipprovdw informazzjoni f'intervalli rikorrenti, l-Artikolu 140(3) u (4) ta' dan ir-Regolament għandhom japplikaw kif meħtieġ.

TITOLU 4

KOOPERAZZJONI FIR-RIGWARD TA' INVESTIGAZZJONIJIET ĠENERALI

Artikolu 142

Tnedija ta' investigazzjoni ġenerali taht l-Artikolu 11 tar-Regolament MSU

Il-BĊE għandu jmexxi investigazzjoni fil-konfront ta' kwalunkwe persuna ġuridika jew fiżika msemmija fl-Artikolu 10(1) tar-Regolament MSU fuq il-bażi ta' deċiżjoni tal-BĊE. Dik id-deċiżjoni għandha tispeċifika dawn l-affarijiet kollha li ġejjin:

- (a) il-bażi legali għad-deċiżjoni u l-iskop tagħha;
- (b) l-intenzjoni li jiġu eżerċitati s-setgħat stabbiliti fl-Artikolu 11(1) tar-Regolament MSU;
- (c) il-fatt li kull xkiel għall-investigazzjoni mill-persuna li tkun qiegħda tiġi investigata jikkostitwixxi ksur ta' deċiżjoni tal-BĊE skont it-tifsira tal-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU, mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali kif stipulata fl-Artikolu 11(2) tar-Regolament MSU.

TITOLU 5

SPEZZJONIJIET FUQ IL-POST

Artikolu 143

Deċiżjoni tal-BĊE biex imexxi spezzjoni fuq il-post taht l-Artikolu 12 tar-Regolament MSU

1. Skont l-Artikolu 12 tar-Regolament MSU, sabiex iwettaq il-kompiti assenjati lilu permezz tar-Regolament MSU, il-BĊE għandu jahtar timijiet ta' spezzjoni fuq il-post kif stabbilit fl-Artikolu 144 biex imexxu l-ispezzjonijiet fuq il-post kollha meħtieġa fil-fond ta' persuna ġuridika kif imsemmi fl-Artikolu 10(1) tar-Regolament MSU.

2. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 142 u skont l-Artikolu 12(3) tar-Regolament MSU, spezzjonijiet fuq il-post għandhom isiru fuq il-bażi ta' deċiżjoni tal-BĊE, li bħala minimu għandha tispeċifika dan li ġej:

- (a) is-suġġett u l-iskop tal-ispezzjoni fuq il-post; u
 - (b) il-fatt li kull xkiel għall-investigazzjoni fuq il-post mill-persuna ġuridika li suġġetta għaliha għandu jikkostitwixxi ksur ta' deċiżjoni tal-BĊE skont it-tifsira tal-Artikolu 18(7) tar-Regolament MSU, mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali kif stipulata fl-Artikolu 11(2) tar-Regolament MSU.
3. Jekk spezzjoni fuq il-post issewwi investigazzjoni mmexxija fuq il-bażi ta' deċiżjoni tal-BĊE, kif imsemmi fl-Artikolu 142, u kemm-il darba l-ispezzjoni fuq il-post ikollha l-istess skop u kamp ta' applikazzjoni bħall-investigazzjoni, l-uffiċjali u l-persuni l-oħrajn awtorizzati mill-BĊE u minn NCA għandhom jingħataw aċċess għall-fond tan-negozju u l-art tal-persuna ġuridika suġġetta għall-investigazzjoni fuq il-bażi tal-istess deċiżjoni, skont l-Artikolu 12(2) u (4) tar-Regolament MSU u mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 13 tiegħu.

Artikolu 144

Stabbiliment u kompożizzjoni ta' timijiet ta' spezzjoni fuq il-post

1. Il-BĊE għandu jkun inkarigat mill-istabbiliment u l-kompożizzjoni ta' timijiet ta' spezzjoni fuq il-post bl-involvement ta' NCAs, skont l-Artikolu 12 tar-Regolament MSU.
2. Il-BĊE għandu jahtar lill-kap tat-tim ta' spezzjoni fuq il-post minn fost membri tal-persunal tal-BĊE u l-NCA.
3. Il-BĊE u l-NCAs għandhom jikkonsultaw ma' xulxin u jaqblu dwar l-użu tar-riżorsi tal-NCA fir-rigward tat-timijiet ta' spezzjoni fuq il-post.

Artikolu 145

Proċedura u notifika ta' spezzjoni fuq il-post

1. Il-BĊE għandu jinnotifika lill-persuna ġuridika li tkun sugġetta għal spezzjoni fuq il-post bid-deċizzjoni tal-BĊE msemmija fl-Artikolu 143(2), u dwar l-identità tal-membri tat-tim ta' spezzjoni fuq il-post, ta' mill-inqas hamest ijiem tax-xogħol qabel il-bidu tal-ispezzjoni fuq il-post. Huwa għandu jinnotifika lill-NCA tal-Istat Membru fejn tkun ser issir l-ispezzjoni fuq il-post ta' mill-inqas gimgħa qabel ma jinnotifika lill-persuna ġuridika li tkun sugġetta għall-ispezzjoni fuq il-post dwar dik l-ispezzjoni.
2. Meta t-twertiq xieraq u l-effiċjenza tal-ispezzjoni jkunu jehtieġu hekk, il-BĊE jista' jwettaq l-ispezzjoni fuq il-post mingħajr ma jinnotifika minn qabel lill-entità ta' superviżjoni kkonċernata. L-NCA għandha tiġi nnotifikata kemm jista' jkun malajr qabel il-bidu ta' dik l-ispezzjoni fuq il-post.

Artikolu 146

Twettiq ta' spezzjonijiet fuq il-post

1. Dawk li jwettqu spezzjoni fuq il-post għandhom isegwu l-istruzzjonijiet tal-kap tat-tim ta' spezzjoni fuq il-post.
2. Meta l-entità sugġetta għall-ispezzjoni fuq il-post tkun entità sinifikanti taht superviżjoni, il-kap tat-tim ta' spezzjoni fuq il-post għandu jkun responsabbli għall-kooperazzjoni bejn it-tim ta' spezzjoni fuq il-post u t-tim superviżorju kongunt inkarigat mis-superviżjoni ta' dik l-entità sinifikanti taht superviżjoni.

PARTI XII

DISPOŻIZZJONIJET TRANŻITORJI U FINALI

Artikolu 147

Bidu ta' superviżjoni diretta mill-BĊE meta l-BĊE jassumi l-kompiti tiegħu għall-ewwel darba

1. Ta' mill-inqas xahrejn qabel l-4 ta' Novembru 2014, il-BĊE għandu jindirizza deċizzjoni lil kull entità taht superviżjoni li fir-rigward tagħha huwa jassumi l-kompiti mogħtija lillu permezz tar-Regolament MSU, fejn huwa jikkonferma li hija entità sinifikanti taht superviżjoni. Għal entitajiet li jkunu membri ta' grupp sinifikanti taht superviżjoni, il-BĊE għandu jinnotifika d-deċizzjoni tal-BĊE lill-entità taht superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri partecipanti, u għandu jiżgura li l-entitajiet taht superviżjoni kollha fi hdan il-grupp sinifikanti taht superviżjoni jiġu infurmati kif meħtieġ. Dawn id-deċiżjonijiet jidhlu fis-seħh fl-4 ta' Novembru 2014.
2. Minkejja l-paragrafu 1, jekk il-BĊE jibda jwettaq il-kompiti mogħtija lillu qabel l-4 ta' Novembru 2014, huwa għandu jindirizza deċizzjoni lill-entità kkonċernata u lill-NCAs relevanti. Hlief jekk ikun ipprovdut mod ieħor fiha, dik id-deċiżjoni għandha tidhol fis-seħh meta tiġi nnotifikata. L-NCAs relevanti għandhom jiġu infurmati bil-quddiem dwar l-intenzjoni li tinhareġ deċiżjoni kemm jista' jkun malajr.

3. Qabel ma jadotta deċiżjoni skont il-paragrafu 1, il-BĊE għandu jipprovdi lill-entità taht superviżjoni relevanti b'opportunità biex tagħmel sottomissjonijiet bil-miktub.

Artikolu 148

Definizzjoni tal-format tar-rapport dwar l-istorja superviżorja u l-profil ta' riskju li għandu jiġi pprovdut mill-NCAs lill-BĊE

1. L-NCAs għandhom, sa mhux aktar tard mill-4 ta' Awwissu 2014, jikkomunikaw lill-BĊE l-identità tal-istituzzjonijiet ta' kreditu li jkunu awtorizzaw kif ukoll rapport dwar dawn l-istituzzjonijiet ta' kreditu f'format speċifikat mill-BĊE.
2. Minkejja l-paragrafu 1, jekk il-BĊE jibda jwettaq il-kompiti mogħtija lill-BĊE qabel l-4 ta' Novembru 2014, huwa jista' jitolb lill-NCAs biex jikkomunikaw lill-BĊE l-identità tal-istituzzjonijiet ta' kreditu relevanti kif ukoll rapport f'format speċifikat mill-BĊE f'limitu ta' żmien raġonevoli, li għandu jiġi ddikjarat fit-talba.

Artikolu 149

Kontinwità ta' proċeduri eżistenti

1. Hlief jekk il-BĊE jiddeċiedi mod ieħor, jekk NCA tkun bdiet proċeduri superviżorji li għalihom il-BĊE jsir kompetenti fuq il-bażi tar-Regolament MSU, u dan isehh qabel l-4 ta' Novembru 2014, allura għandhom japplikaw il-proċeduri stabbiliti fl-Artikolu 48.
2. B'deroga mill-Artikolu 48, dan l-Artikolu għandu japplika għal proċeduri komuni.

Artikolu 150

Deċiżjonijiet superviżorji mehuda mill-NCAs

Mingħajr preġudizzju għall-eżerċitar mill-BĊE tas-setgħat mogħtija lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU, deċiżjonijiet superviżorji mehuda minn NCAs qabel l-4 ta' Novembru 2014 ma għandhomx ikunu affettwati.

Artikolu 151

Stati Membri li l-munita tagħhom issir l-euro

1. Suġġett għall-paragrafu 2, f'ċirkustanzi fejn deroga skont l-Artikolu 139 TFUE tiġi rrevokata għal Stat Membru skont l-Artikolu 140(2) TFUE, l-Artikoli 148 sa 150 għandhom japplikaw kif meħtieġ fir-rigward ta' proċeduri jew deċiżjonijiet superviżorji mibdija jew mehuda mill-NCA ta' dak l-Istat Membru.
2. Ir-referenza għall-4 ta' Novembru 2014 fl-Artikoli 149 u 150 għandha tiġi interpretata bħala referenza għad-data li fiha l-euro tiġi adottata fl-Istat Membru relevanti.

Artikolu 152

Kontinwità ta' arrangamenti eżistenti

L-arrangamenti eżistenti kollha dwar kooperazzjoni ma' awtoritajiet oħrajn li tkun dahlet għalihom NCA qabel l-4 ta' Novembru 2014 li jkopru ta' mill-inqas parzjalment kompiti ttrasferiti lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU għandhom ikomplu japplikaw. Il-BĊE jista' jiddeċiedi li jipparteċipa f'dawk l-arrangamenti ta' kooperazzjoni eżistenti skont il-proċedura applikabbli għall-arrangamenti inkwistjoni jew li jistabbilixxi arrangamenti ta' kooperazzjoni godda ma' terzi għall-kompiti ttrasferiti lill-BĊE permezz tar-Regolament MSU. NCA għandha tkompli tapplika arrangamenti ta' kooperazzjoni eżistenti biss sal-punt li ma jkunux issostitwiti b'arrangamenti ta' kooperazzjoni tal-BĊE. Meta jkun meħtieġ għall-eżekuzzjoni tal-arrangamenti eżistenti ta' kooperazzjoni, l-NCA għandha tkun responsabbli li tassisti lill-BĊE, b'mod partikolari billi teżerċita d-drittijiet u ttwettaq ir-responsabbiltajiet tagħha taht l-arrangamenti b'koordinazzjoni mal-BĊE.

Artikolu 153

Dispożizzjonijiet finali

Dan ir-Regolament jidhol fis-seħh fil-jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri skont it-Trattati.

Magħmul fi Frankfurt am Main, is-16 ta' April 2014.

Għall-Kunsill Governattiv tal-BĊE

Il-President tal-BĊE

Mario DRAGHI

REGOLAMENT (UE) Nru 469/2014 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW**tas-16 ta' April 2014****li jemenda r-Regolament (KE) Nru 2157/1999 dwar il-poteri tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (BĊE/1999/4)****(BĊE/2014/18)**

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

Wara li kkunsidra t-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, u b'mod partikolari l-Artikolu 132(3) tiegħu,

Wara li kkunsidra l-Istatut tas-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali u tal-Bank Ċentrali Ewropew, b'mod partikolari l-Artikoli 34.3 u 19.1 tiegħu,

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2532/98 tat-23 ta' Novembru 1998, dwar il-poteri tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 6(2) tiegħu,

Billi:

- (1) Il-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) applika r-Regolament (KE) Nru 2157/1999 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE/1999/4) ⁽²⁾ biex jimponi sanzjonijiet f' diversi oqsma tal-kompetenza tiegħu, inkluż b'mod partikolari l-implimentazzjoni tal-politika monetarja tal-Unjoni, l-operat tas-sistemi ta' hlas u l-gbir tal-informazzjoni statistika.
- (2) Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 ⁽³⁾ jintitola lill-BĊE biex jimponi penali finanzjarji amministrattivi fuq l-istituzzjonijiet ta' kreditu li huwa jissorvelja meta dawn l-istituzzjonijiet jiksru xi obbligu skont il-liġi tal-Unjoni li hija applikabbli direttament u sanzjonijiet f'każ ta' ksur ta' regolamenti jew deċiżjonijiet tal-BĊE.
- (3) Il-BĊE adotta r-Regolament (UE) Nru YYY/2014 (BĊE/2014/17) ⁽⁴⁾ biex jispeċifika aktar il-proċeduri li jirregolaw l-eżerċizzju mill-BĊE, mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u mill-awtoritajiet nazzjonali ddenominati tal-kompiti superviżorji tagħhom skont ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013. Ir-Regolament (UE) Nru YYY/2014 (BĊE/2014/17) jinkludi dispożizzjonijiet dwar il-proċedura għall-impożizzjoni tal-penali amministrattivi mill-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fil-qasam superviżorju.
- (4) Sabiex jistabbilixxi reġim konsistenti għall-impożizzjoni ta' sanzjonijiet mill-BĊE fl-eżerċizzju tal-kompiti superviżorji tiegħu skont ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u r-Regolament (UE) Nru YYY/2014 (BĊE/2014/17), il-BĊE adotta r-Rakkomandazzjoni BĊE/2014/19 ⁽⁵⁾.
- (5) Ir-Regolament (KE) Nru 2157/1999 għandu jiġi kjarifikat fis-sens li japplika biss għall-impożizzjoni ta' sanzjonijiet mill-BĊE fl-eżerċizzju tal-kompiti tal-bank ċentrali li mhumiex superviżorji, filwaqt li r-Regolament (UE) Nru YYY/2014 (BĊE/2014/17) japplika għall-impożizzjoni ta' penali amministrattivi mill-BĊE fl-eżerċizzju tal-kompiti superviżorji tiegħu.
- (6) Meta jiġu speċifikati iktar ir-regoli proċedurali li japplikaw għall-bidu u t-twettiq tal-proċedura ta' infrazzjoni stabbilita fir-Regolament (KE) Nru 2532/98, il-BĊE għandu jqis il-grad ta' gravità tas-sanzjoni stabbilita.

⁽¹⁾ ĠU L 318, 27.11.1998, p. 4 (Edizzjoni speċjali bil-Malti: Kapitolu 1 Volum 03 p. 139–144).

⁽²⁾ Ir-Regolament (KE) Nru 2157/1999 tal-Bank Ċentrali Ewropew tat-23 ta' Settembru 1999 dwar is-setgħat tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (BĊE/1999/4) (ĠU L 264, 12.10.1999, p. 21 — Edizzjoni speċjali bil-Malti: Kapitolu 1 Volum 03 p. 139–144).

⁽³⁾ 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 (ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63).

⁽⁴⁾ Regolament (UE) Nru YYY/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 jistabbilixxi qafas għal kooperazzjoni fi hdan il-ekkaniżmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u ma' awtoritajiet nazzjonali ddenominati (Ir-Regolament Qafas dwar l-MSU) (BĊE/2014/17). Ara l-paġna 1 ta' dan il-Gurnal Uffiċjali.

⁽⁵⁾ Rakkomandazzjoni BĊE/2014/19 tas-16 ta' April 2014 għal Regolament tal-Kunsill li jemenda r-Regolament (KE) Nru 2532/98 dwar is-setgħat tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (ĠU C ZZZ, 14.5.2014, p. XXX).

- (7) Għalhekk, ir-Regolament (KE) Nru 2157/1999 għandu jiġi emendat f'dan is-sens,

ADOPTA DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Emendi

Ir-Regolament (KE) Nru 2157/1999 huwa emendat kif ġej:

- (1) L-Artikolu 1a ġdid huwa mdahhal wara l-Artikolu 1:

“Artikolu 1a

Kamp ta' applikazzjoni

Dan ir-Regolament għandu japplika biss għas-sanzjonijiet li jistgħu jiġu imposti mill-BĊE fl-eżerċizzju tal-kompiti tal-bank ċentrali li mhumiex superviżorji. M'għandux japplika għal kwalunkwe sanzjonijiet li jistgħu jiġu imposti mill-BĊE fl-eżerċizzju tal-kompiti superviżorji tiegħu.”;

- (2) Artikolu 1b ġdid huwa mdahhal wara l-Artikolu 1a:

“Artikolu 1b

Unità investigattiva indipendenti

1. Għall-finijiet ta' deċiżjoni dwar jekk jibdiex proċedura ta' infrazzjoni skont l-Artikolu 2 u jeżerċita s-setgħat inniżżla fl-Artikolu 3, il-BĊE għandujstabbilixxi unità investigattiva indipendenti interna (minn hawn 'il quddiem 'unità investigattiva') komposta minn uffiċjali investigattivi li għandhom iwettqu l-funzjonijiet investigattivi tagħhom indipendentement mill-Bord Eżekuttiv u l-Kunsill Governattiv, u m'għandhomx jiehdu sehem fid-deliberazzjonijiet tal-Bord Eżekuttiv u tal-Kunsill Governattiv.

2. Fejn il-BĊE iqis illi hemm raġuni għal suspett li wiehed jew iktar mill-infrazzjoni qeghdin jitwettqu jew ġew imwettqa, il-kwistjoni trid tiġi riferita lill-Bord Eżekuttiv.

3. Fejn il-Bord Eżekuttiv iqis illi s-sanzjoni applikabbli tista' taqbez il-limitu stipulat fl-Artikolu 10(1), il-proċedura ssimplifikata stabbilita fl-Artikolu 10 m'għandhiex tapplika u l-Bord Eżekuttiv għandu jirreferi l-kwistjoni lill-unità investigattiva. L-unità investigattiva għandha tiegħu deċiżjoni dwar jekk tibdiex proċedura ta' infrazzjoni jew le.

4. Kull referenza għall-BĊE fl-Artikoli 2 sa 4, l-Artikolu 5(1) sa (3) u l-Artikolu 6 għandu jinqara bħala referenza għall-unità investigattiva tal-BĊE jew, fejn tapplika l-proċedura ssimplifikata skont l-Artikolu 10, lill-Bord Eżekuttiv.

5. Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għall-kompetenza tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti biex jibda proċedura ta' infrazzjoniu jagħmel investigazzjoni skont dan ir-Regolament.”;

- (3) fl-Artikolu 2, il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'li ġej:

“1. Ma għandhiex tinbeda iktar minn proċedura waħda ta' infrazzjoni kontra l-istess impriża bbażata fuq l-istess fatti. Għal dan il-ghan, ma għandha tittiehed l-ebda deċiżjoni tittiehed mill-BĊE jew mill-bank ċentrali nazzjonali kompetenti dwar jekk tinbediex jew le proċedura ta' infrazzjoni, sakemm ikunu infurmaw u kkonsultaw wiehed ma' xulxin.”;

- (4) fl-Artikolu 2, il-paragrafu 3 huwa sostitwit b'li ġej:

“3. Il-BĊE jew il-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, skont il-każ, għandhom, fuq talba, ikunu ntitolati biex jassistu u jikkoperaw ma' xulxin fit-twettiq tal-proċedura ta' infrazzjoni, partikolarment billi jittrasmettu kull tagħrif li jitqies rilevanti.”;

(5) Artikolu 7a ġdid huwa mdahhal wara l-Artikolu 7:

“Artikolu 7a

Sottomissjoni ta' proposta lill-Bord Eżekuttiv

1. Jekk l-unità investigattiva jew il-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, iqisu, wara t-tmiem tal-proċedura ta' infrazzjoni, li għandha tiġi imposta sanzjoni fuq l-intrapriża kkonċernata, huma għandhom jippreżentaw proposta lill-Bord Eżekuttiv li tiddetermina li l-intrapriża kkonċernata kkommettiet infrazzjoni u li tispeċifika l-ammont tas-sanzjoni li għandha tiġi imposta.
2. L-unità investigattiva jew il-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, għandhom jibbażaw il-proposta tagħhom biss fuq fatti u oġġezzjonijiet li fuqhom l-intrapriża kkonċernata kellha l-oportunità li tikkummenta.
3. Jekk il-Bord Eżekuttiv iqis li l-fajl sottomess mill-unità investigattiva jew mill-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, mhuwiex komplut, jista' jirritorna l-fajl, flimkien ma' talba rraġunata għal informazzjoni addizzjonali, lill-unità investigattiva jew lill-bank ċentrali nazzjonali kompetenti.
4. Jekk il-Bord Eżekuttiv, fuq il-bażi ta' fajl komplut, jaqbel mal-proposta tal-unità investigattiva jew tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, li jimponi sanzjoni fuq l-intrapriża kkonċernata, huwa għandu jadotta deċiżjoni skont il-proposta ppreżentata mill-unità investigattiva jew mill-bank ċentrali nazzjonali kompetenti.
5. Jekk il-Bord Eżekuttiv, fuq il-bażi ta' fajl komplut, iqis li l-fatti deskritti fil-proposta tal-unità investigattiva jew tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, ma jidhrux li jikkostitwixxu evidenza suffiċjenti ta' ksur, il-Bord Eżekuttiv jista' jadotta deċiżjoni biex jagħlaq il-każ.
6. Jekk il-Bord Eżekuttiv, fuq il-bażi tal-fajl komplut, jaqbel li l-intrapriża kkonċernata wettqet infrazzjoni, kif iddeterminat fil-proposta tal-unità investigattiva jew tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, infrazzjoniiżda ma taqbilx mas-sanzjoni proposta, huwa għandu jadotta deċiżjoni li tispeċifika s-sanzjoni li jikkunsidra bħala xierqa.
7. Jekk il-Bord Eżekuttiv, fuq il-bażi ta' fajl komplut, ma jaqbilx mal-proposta tal-unità investigattiva jew tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, iżda jikkonkludi li twettqet infrazzjoni differenti minn dik imwettqa mill-intrapriża kkonċernata, jew li hemm bażi fattwali differenti għall-proposta tal-unità investigattiva jew tal-bank ċentrali nazzjonali kompetenti, kif applikabbli, huwa għandu jinforma lill-intrapriża kkonċernata bil-miktub dwar il-konklużjonijiet tiegħu u l-oġġezzjonijiet mqajma kontra l-intrapriża kkonċernata.
8. Il-Bord Eżekuttiv għandu jadotta deċiżjoni li tiddetermina jekk l-intrapriża kkonċernata kkommettietx infrazzjoni jew le u tispeċifika, jekk ikun hemm, is-sanzjoni li trid tiġi imposta. Deċiżjonijiet adottati mill-Bord Eżekuttiv għandhom ikunu bbażati biss fuq fatti u oġġezzjonijiet li l-intrapriża kellha l-oportunità li tikkummenta dwarhom.”.

Artikolu 2

Dispożizzjonijiet finali

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħh fil-jum wara l-pubblikazzjoni tagħha f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri skont it-Trattati.

Magħmul fi Frankfurt am Main, is-

Għall-Kunsill Governattiv tal-BĊE

Il-President tal-BĊE

Mario DRAGHI

ISSN 1977-074X (edizzjoni elettronika)
ISSN 1725-5104 (edizzjoni stampata)



L-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea
2985 Il-Lussemburgu
IL-LUSSEMBURGU

MT