

Rapport Speċjali

## Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni: Bdiet il-ħidma fuq kompitu diffikultuż relatat mal-Unjoni Bankarja, iżda għad hemm ħafna xi jsir

(skont l-Artikolu 287(4), it-tieni subparagrafu, TFUE)



4  
1977 - 2017



IL-QORTI  
EWROPEA  
TAL-AWDITURI

## Tim tal-awditjar

Ir-rapporti speċjali tal-QEA jipprezentaw ir-riżultati tal-awditi tal-prestazzjoni u tal-konformità tagħha f'dak li jirrigwarda oqsma baġitarji jew suġġetti ta' ġestjoni speċifiċi. Il-QEA tagħzel u tfassal dawn il-kompiti tal-awditjar biex timmassimizza l-impatt tagħhom billi tqis ir-riskji għall-prestazzjoni jew għall-konformità, il-livell ta' introjtu jew ta' nfiq involut, l-iżviluppi li jkunu għad iridu jseħħu u l-interess politiku u pubbliku.

Dan ir-rapport ġie prodott mill-Awla IV tal-Awditjar, li hija mmexxija minn Baudilio Tomé Muguruza, Membru tal-QEA, u li tiffoka fuq l-oqsma ta' regolamentazzjoni tas-swieq u ekonomija kompetittiva. L-awditu tmexxa mill-Membru tal-QEA Kevin Cardiff. Fit-tnejn tar-rapport, huwa ngħata appoġġ minn Gediminas Mačys, Kap tal-kabinett u Shane Enright, Attaché; Zacharias Kolias, Direttur u Mani ġer prinċipali; Helmut Kern, Kap tal-kompitu. It-tim tal-awditjar kien magħmul minn Matthias Blaas, Helmut Frank, Vasileia Kalafati, Anna Ludwikowska, Radek Majer, Heikki Kivisto u Natalie Hagmayer.



*Mix-xellug għal-lemin:* Natalie Hagmayer, Anna Ludwikowska, Shane Enright, Helmut Kern, Radek Majer, Helmut Frank, Kevin Cardiff, Matthias Blaas, Zacharias Kolias, Vasileia Kalafati, Gediminas Mačys.

## WERREJ

	Paragrafu
Abbrevjazzjonijiet	
Glossarju	
Sommarju eżekuttiv	I - XI
Introduzzjoni	1 - 12
L-Unjoni Bankarja	1 - 4
Rwol tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni	5 - 8
L-interazzjoni tal-SRB ma' awtoritajiet oħra	9 - 12
Ambitu u approċċ tal-awditjar	13 - 23
Ambitu u metodoloġija tal-awditjar	13 - 21
Aċċess għall-evidenza u problemi ta' kunfidenzjalità	22 - 23
Osservazzjonijiet	24 - 142
Pjanijiet ta' riżoluzzjoni: għadhom pjuttost fl-istadju ta' xogħol fl-idejn	24 - 83
Ippjanar li għadu għaddej	25 - 34
Farsa ġenerali lejn il-kontenut tal-pjan ta' riżoluzzjoni	35 - 36
Elementi ewlenin tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għadhom neqsin	37 - 82
Konformità limitata mal-ġabra tar-regoli	83
Jeħtieġ li jsir titjib fil-gwida għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni	84 - 102
Jinħtieġu aġġornamenti u titjib għall-manwali u l-mudelli	85 - 93
Noti ta' politika	94 - 99
Politika dwar impedimenti sostantivi u MREL	100 - 101
Kontrolli tal-ġestjoni u aċċertament tal-kwalità	102
L-SRB għandu nuqqas serju ta' persunal	103 - 118
Nuqqas konsistenti ta' lħuq tal-miri tal-ingaġġ ta' persunal	104 - 114
Funzjoni tal-HR b'rizorsi insuffiċjenti għandha impatt fuq ir-reklutaġġ	115 - 118

---

Jeħtieġ li jsir titjib fil-qafas ta' kooperazzjoni mal-ARN u mal-BĊE	119 - 142
Nuqqas ta' ċarezza fil-kooperazzjoni mal-ARN	120 - 129
Nuqqasijiet fil-qafas ta' kooperazzjoni mal-BĊE	130 - 142
Konklużjonijiet u rakkomandazzjonijiet	143 - 158
L-ippjanar tar-rizoluzzjonijiet għadu xogħol fl-idejn	146 - 150
Is-sistema ta' regoli għall-ippjanar tar-rizoluzzjonijiet għadha mhijiex kompleta	151
Riżorsi insuffiċjenti tal-HR	152 - 153
Il-qafas ta' kooperazzjoni mal-ARN jeħtieġ titjib	154
Jeħtieġ li jsir titjib fl-MtQ li sar mal-BĊE	155
Il-qafas legiżlattiv joħloq sfidi għall-SRB	156 - 158

Anness I – Harsa ġenerali lejn l-aktar komponenti importanti tal-Ġabra Unika tar-Regoli

Anness II – Lista tal-evidenza mhux ipprovduta

Anness III – Lista tal-elementi neqsin mis-sommarji tal-ġestjoni kkampjunati

Risposta tal-SRB

---

**ABBREVIJAZZJONIJIET**

ANK	Awtorità nazzjonali kompetenti
ARN	Awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali
BĊE	Il-Bank Ċentrali Ewropew
Direttiva dwar il-BRR	Id-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek (id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190))
Direttiva dwar l-SGD	Id-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 149)
EBA	L-Awtorità Bankarja Ewropea
FOLTF	Qed ifalli jew probabbilment ser ifalli
FTE	Ekwivalenti għall-full-time
KR	Kulleġġ ta' riżoluzzjoni
MREL	Rekwiżit minimu għal fondi proprji u obligazzjonijiet eligibbli
MSU	Mekkaniżmu Supervizorju Uniku
MtQ	Memorandum ta' qbil
PRT	Pjan ta' riżoluzzjoni tranżizzjonali
QEA	Il-Qorti Ewropea tal-Awdituri
Regolament dwar l-SRM	Ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jstabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investment fil-qafas ta' Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L 225, 30.7.2014, p. 1)
SGD	Skema ta' garanzija tad-depożiti
SRB	Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni
SREP	Proċess ta' reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji
SRF	Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRM	Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni
TFUE	Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea

**GLOSSARJU**

Funzjonijiet kritiċi	Attivitajiet, servizzi jew operazzjonijiet bankarji li d-diskontinwità tagħhom x'aktarx li twassal għat-tfixkil tal-istabbiltà finanzjarja jew ta' servizzi li huma essenzjali għall-ekonomija reali.
Għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna	Għodda ta' riżoluzzjoni li tinvolvi t-tnaqqis tal-obbligazzjonijiet ta' bank, li jirriżulta fit-tnaqqis, bil-forza, tal-valur nominali tad-depożiti u l-bonds tal-klijenti. Obbligazzjonijiet li jistgħu jkunu soġġetti għall-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna jissejnhu "bail-inable" (b'kapaċità ta' rikapitalizzazzjoni interna).
Impedimenti sostantivi	Ostakli serji li jistgħu jxekklu l-istralċ jew ir-riżoluzzjoni ta' bank, identifikati minn awtoritajiet ta' riżoluzzjoni matul il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà tal-banek. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom setgħat mifruxa biex jirrikjedu lill-banek jindirizzaw jew ineħħu kull impediment ta' dan it-tip fi ħdan perjodu ta' żmien speċifiku. Pereżempju, l-SRB jista' jirrikjedi li bank jeħles minn assi speċifiċi, jillimita l-attivitajiet tiegħu jew jibdel l-istrutturi ġuridiċi jew operazzjonali tiegħu.
Kulleġġi ta' riżoluzzjoni	Korpi magħmula minn membri ta' bosta awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali u li jkunu twaqqfu biex jiżguraw il-kooperazzjoni tal-awtoritajiet rilevanti kollha fl-istadji kollha tar-riżoluzzjoni ta' grupp bankarju transfruntier.
Linja operatorja ewlenija	Sorsi materjali ewlenin ta' dħul jew profitt ta' bank.
Rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli	Rekwiżit li l-banek huma meħtieġa li jikkonformaw miegħu f'kull hin billi jzommu strumenti li jkunu faċilment "bail-inable" sabiex jiġi żgurat li t-telf ikun jista' jiġi assorbit u l-banek jiġu rikapitalizzati jekk jidhlu f'diffikultà finanzjarja u sussegwentement jitqiegħdu f'riżoluzzjoni.
Riżoluzzjoni	Riżoluzzjoni hija l-istralċ ordnat ta' bank li jkun qed ifalli, biex tiġi żgurata l-kontinwazzjoni tal-funzjonijiet essenzjali tiegħu u biex tiġi preżervata l-istabbiltà finanzjarja. Hija għandha l-għan ukoll li tiproteġi l-fondi pubbliċi billi timminimizza d-dipendenza fuq l-għajnuna finanzjarja pubblika straordinarja.
Skema ta' garanzija tad-depożiti	Skema ta' garanzija tad-depożiti hija skema għall-protezzjoni tad-depożitanti biex jiġi żgurat li dawn ikunu protetti sa ċertu limitu massimu, u fi ħdan ċerti limiti, mit-telf fil-każ ta' falliment ta' bank.
Supervizjoni	Is-supervizjoni bankarja hija l-att ta' monitoraġġ tal-prestazzjoni u l-operazzjonijiet finanzjarji tal-banek mill-awtoritajiet pubbliċi sabiex jiġi żgurat li dawn ikunu qed joperaw b'mod sikur u sod skont ir-regoli u r-regolamenti.
Timijiet interni ta' riżoluzzjoni	Skont l-Artikolu 83 tar-Regolament dwar l-SRM, il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni jista' jistabbilixxi timijiet interni ta' riżoluzzjoni magħmula mill-persunal tiegħu stess u minn persunal ta' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali, inklużi, fejn xieraq, osservaturi minn Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro. It-timijiet interni ta' riżoluzzjoni huma essenzjali għall-kooperazzjoni u l-komunikazzjoni bejn l-SRB u l-ARN dwar il-preparazzjoni ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni. Dawn it-timijiet jitwaqqfu għall-banek kollha li jaqgħu taħt il-mandat tal-SRB u jitmexxew minn koordinaturi maħtura mill-persunal għoli tal-SRB.

## **SOMMARJU EŻEKUTTIV**

- I. Biex tiġi evitata rikorrenza tal-krizi finanzjarja tal-2008 fl-Ewropa, l-UE żviluppat strutturi istituzzjonali ġodda biex tiżgura settur finanzjarju aktar sikur għas-suq uniku. Dawn jinkludu l-Mekkanizmu Supervizorju Uniku (MSU) u l-Mekkanizmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM). Dan ir-rapport jiffoka fuq il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB) li, flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali (ARN) fi ħdan iż-żona tal-euro, jiffirma l-SRM.
- II. Ġiet stabbilita "Ġabra Unika tar-Regoli" ta' leġislazzjoni u linji gwida armonizzati dwar ir-riżoluzzjoni u s-superviżjoni tal-banek. Fir-rigward tar-riżoluzzjoni, il-Ġabra Unika tar-Regoli tinkludi numru ta' elementi li flimkien jiggwidaw il-ħidma tal-SRB. Fid-dawl tal-fatt li twaqqaf biss fl-2015, l-SRB għadu essenzjalment fil-fażi "tal-bidu", u kien meħtieġ jieħu responsabbiltajiet konsiderevoli ħafna f' medda qasir ħafna ta' żmien.
- III. Jenħtieġ li l-ħidma tal-SRB titqies bħala parti minn sistema li tinvolvi wkoll superviżuri (eż. il-BĊE) u korpi regolatorji (bħall-Awtorità Bankarja Ewropea). Is-superviżuri huma inkarigati mis-superviżjoni prudenzjali permanenti tal-banek li jaqgħu fi ħdan il-mandat tagħhom. Jekk il-miżuri ta' rkupru jew ta' intervent ma jkunux effettivi, bank ji ġi vvalutat bħala li "qed ifalli jew probabbilment ser ifalli", u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jintervjenu. L-SRB, bl-assistenza tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali, huwa responsabbli għall-ippjanar ta' kontinġenza għar-riżoluzzjoni tal-banek li jaqgħu fi ħdan il-mandat tiegħu, u għall-ġestjoni tal-proċeduri ta' riżoluzzjoni tal-banek kif meħtieġ u kif xieraq. Il-mandat tiegħu jestendi għall-banek sinifikanti kollha u għall-banek transfruntiera kollha li jkunu inqas sinifikanti, fiż-żona tal-euro.
- IV. It-TFUE jippermetti li l-Qorti Ewropea tal-Awdituri jkollha aċċess shiħ għat-tali dokumentazzjoni tal-parti awditjata kif meħtieġ għall-awditu. Matul dan l-awditu, aħna ksibna dokumentazzjoni estensiva mill-manigment u l-persunal tal-SRB, li ppermettitilna nisiltu l-konkluzjonijiet f'dan ir-rapport b'ċerta kunfidenza. Madankollu ma ġietx ipprovduta d-dokumentazzjoni kollha mitluba.
- V. Aħna sibna li l-kompitu tat-twaqqif tal-SRB mix-xejn f'perjodu ta' żmien qasir ħafna ħoloq sfida sinifikanti ħafna. Aħna identifikajna nuqqasijiet fil-mod kif l-SRB ipprepara l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni. Minkejja li jeħtieġ li dawn id-dgħufijiet jiġu indirizzati, kemm fi ħdan
-

L-SRB kif ukoll fl-arrangamenti legizlattivi u ta' kooperazzjoni li japplikaw għalih, irid jitqies il-kuntest ta' ħidma li għadha fil-bidu tagħha.

VI. L-SRB għadu ma kkompletax l-ippjanar tar-risoluzzjonijiet għall-banek li jaqgħu fi ħdan il-mandat tiegħu. Minkejja li huwa ħadem u stinka ħafna biex jiżgura li jiġu stabbiliti verżjonijiet preliminari mill-inqas tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni għall-biċċa l-kbira mill-banek, il-pjanijiet li ġew adottati fl-2016 ma ssodisfawx għadd sostanzjali ta' rekwiżiti stabbiliti fil-Ġabra Unika tar-Regoli. Filwaqt li din il-problema hija kemxejn mitigata mid-disponibbiltà ta' informazzjoni addizzjonali ta' sfond, għad hemm defiċjenzi sinifikanti relatati mar-rekwiżiti legizlattivi.

VII. Jenhtieg li l-SRB l-ewwel jiddetermina meta l-ewwel pjan ta' risoluzzjoni li jkun konformi bis-sħiħ mal-Ġabra Unika tar-Regoli għandu jittfassal għal kull bank li jaqa' taħt il-mandat tiegħu. Imbagħad, dan għandu jaħdem għall-preparazzjoni ta' dawk il-pjanijiet billi jagħtihom prijorità fir-rigward il-livell ta' riskju tagħhom. Jenhtieg li kull pjan jindirizza r-risolubbiltà tal-bank ikkonċernat, kif ukoll il-fattibbiltà u l-kredibbiltà tal-istrategġiji ta' risoluzzjoni li jkunu ntgħażlu.

VIII. Biex jiġi żgurat li s-settur bankarju jkollu biżżejjed kapaċità ta' assorbiment tat-telf, l-SRB jehtieg ukoll li jiffinalizza sistema ta' regoli u gwida għall-ippjanar tar-risoluzzjonijiet, inkluża politika għad-determinazzjoni ta' rekwiżiti minimi għal fondi proprji u għal obligazzjonijiet eliġibbli. In-noti ta' gwida u l-manwal tal-SRB għall-ippjanar tar-risoluzzjoni jehtieg li jiġu żviluppati jew aġġornati kif xieraq.

IX. Sa mill-bidu, l-SRB iffaccja diffikultajiet fir-reklutaġġ ta' persunal suffiċjenti bil-ħiliet xierqa. Id-dewmien fl-ingaġġ tal-persunal kellu impatt negattiv fuq l-oqsma kollha tal-attivitajiet tal-SRB, minkejja l-impenn u l-motivazzjoni tal-persunal tiegħu. L-SRB jehtieg li jaċċellera l-isforzi ta' reklutaġġ tiegħu u jagħti riżorsi xierqa lill-funzjoni tal-HR biex din tkampa bid-domandi tar-reklutaġġ, b'mod partikolari fir-rigward ta' pożizzjonijiet aktar speċjalizzati jew ta' livell għoli. Jekk il-miri ta' ingaġġ tal-persunal ma jistgħux jintlaħqu, jew jekk miżuri interim ikunu meħtieġa, jenhtieg li l-SRB iqis soluzzjonijiet alternattivi.

---



X. Id-distribuzzjoni ta' kompiti operazzjonali bejn l-awtoritajiet nazzjonali u l-SRB, inkluż it-tqassim tar-responsabbiltajiet, għadha mhijiex ċara, u t-timijiet interni ta' rizzoluzzjoni ma għandhomx biżżejjed persunal. Jenħtiegħ li l-SRB jindirizza dawn il-problemi b' mod urġenti.

XI. L-SRB akkumula esperjenza sinifikanti fit-tqegħid tal-qafas leġislativ fi prattika. Fid-dawl ta' din l-esperjenza, jenħtiegħ li l-SRB jistieden lil-leġislator jagħmel aġġustamenti li ser itejbu l-effettività tal-ħidma u l-kontribut sistemiku tiegħu. Jenħtiegħ li dawn l-aġġustamenti jinkludu bidliet li jaffettwaw il-mandat tiegħu kif ukoll id-disponibbiltà u l-fluss ta' informazzjoni mal-BĊE (b' mod partikolari fil-kuntest tal-memorandum ta' qbil). Jenħtiegħ ukoll li għodda ta' moratorju ssir disponibbli għall-SRB.

---

## **INTRODUZZJONI**

### ***L-Unjoni Bankarja***

1. Biex tiġi evitata rikorrenza tal-kriżi finanzjarja tal-2008 fl-Ewropa, l-UE segwiet gabra ta' politiki biex tiżgura settur finanzjarju aktar sikur għas-suq uniku. Dawn jinkludu regoli aktar b'saħħtihom dwar il-kapital u l-likwidità għall-banek, regoli armonizzati għall-ġestjoni tal-banek li jkunu qed ifallu u protezzjoni aħjar għad-depożitanti. Flimkien, din il-bażi legiżlattiva ġdida kif ukoll il-korpi u l-awtoritajiet ta' akkumpanjament, jiformaw dik li hija magħrufa bħala l-Unjoni Bankarja tal-UE.
  
2. L-Unjoni Bankarja għandha żewġ pilastru istituzzjonali. L-ewwel wieħed huwa s-superviżjoni komuni tal-banek permezz tal-Mekkanizmu Superviżorju Uniku (MSU). It-tieni wieħed huwa proċedura għall-istralċ ordnat tal-banek<sup>1</sup>, il-Mekkanizmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM). Gie propost it-tielet pilastru fil-forma ta' skema Ewropea ta' assigurazzjoni tad-depożiti. Dan ir-rapport jiffoka fuq il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB) li, flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali (ARN) fi ħdan iż-żona tal-euro, jinkorpora s-“setgħa centralizzata ta' riżoluzzjoni” permezz tal-SRM biex jittratta banek li jkunu qed ifallu.
  
3. L-SRB u l-ARN huma responsabbli għall-ġestjoni tal-proċessi ta' riżoluzzjoni tal-banek b'mod kooperattiv. Ir-riżoluzzjoni għandha l-għan li tippermetti li l-funzjonijiet kritiċi tal-bank ikomplu joperaw. Jekk bank ma jkollux funzjonijiet kritiċi u l-falliment tiegħu ma jkunx jirriżulta f'riskju għall-istabbiltà finanzjarja, huwa jiġi stralċat permezz ta' proċeduri normali ta' insolvenza. Il-prinċipju wara l-qafas regolatorju l-ġdid huwa li tiġi minimizzata l-okkorrenza ta' fallimenti bankarji li joħolqu destabilizzazzjoni u tfixkil, filwaqt li jiġu pprovdu protezzjonijiet xierqa lill-kredituri, fi ħdan gabra ta' regoli tal-UE u dawk nazzjonali. Jekk jiġi implimentat b'mod korrett, dan ser iservi biex jillimita l-ispejjeż fiskali kif ukoll biex iżid l-istabbiltà finanzjarja li tappoġġa t-tkabbir ekonomiku.

---

<sup>1</sup> It-terminu “bank” f'dan ir-rapport jirreferi għall-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 2 tar-Regolament dwar l-SRM.

---

4. L-UE ilha mill-2013 tiżviluppa gabra ta' regoli armonizzati għas-superviżjoni u r-riżoluzzjoni tal-banek. Dawn huma magħrufa kuncettwalment bħala l-“Gabra Unika tar-Regoli”. Fir-rigward tar-riżoluzzjoni (ara d-dettalji fl-***Anness I***), il-Gabra Unika tar-Regoli prinċipalment tinkludi r-Regolament dwar il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (ir-Regolament dwar l-SRM), id-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek (id-Direttiva dwar il-BRR), regolament delegati tal-Kummissjoni kif ukoll standards u linji gwida tal-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA).

### ***Rwol tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni***

5. L-SRB huwa responsabbli għar-riżoluzzjoni, meta meħtieġ, tal-banek sinifikanti kollha fiż-żona tal-euro, kif ukoll il-banek inqas sinifikanti li joperaw bejn il-fruntieri<sup>2</sup>. Bank transfruntier li jkun inqas sinifikanti jikkonsisti minn kumpanija omm li tinsab fiż-żona tal-euro u mill-inqas sussidjarja waħda li tinsab fi Stat Membru differenti taż-żona tal-euro. Sa Jannar 2017, l-SRB kopra 141 bank, li jirrapprezentaw aktar minn 80 % tat-total tal-assi bankarji fiż-żona tal-euro. L-ARN huma responsabbli għar-riżoluzzjoni tal-banek l-oħra kollha fil-livell nazzjonali, madwar 3 250 entità legali<sup>3</sup>.

6. Il-kompiti prinċipali tal-SRB huma:

- (a) it-tfassil ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni għal-banek kollha li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu u l-istabbiliment tal-livell ta' obligazzjonijiet u fondi proprji tat-tipi li jista' jkun li jiġu soġġetti għal rikapitalizzazzjoni interna f'riżoluzzjoni (buffer ta' sikurezza magħruf bħala r-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obligazzjonijiet eliġibbli (MREL));
- (b) l-adozzjoni ta' deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni dwar l-azzjoni li għandha tittieħed fil-kuntest ta' riżoluzzjoni ta' bank;
- (c) l-iżgurar ta' armonizzazzjoni u konsistenza fi ħdan l-SRM;

---

<sup>2</sup> L-Artikolu 7(2) tar-Regolament dwar l-SRM u <https://srb.europa.eu/en/node/44>

<sup>3</sup> <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/list/who/html/index.en.html>

---

(d) L-amministrazzjoni tal-Fond Uniku ta' Rizoluzzjoni (SRF), li jappoġġa finanzjarjament il-proċessi ta' rizoluzzjoni f'ċerti ċirkustanzi<sup>4</sup>.

7. F'konformità mar-Regolament dwar l-SRM, l-SRB twaqqaf f'Awwissu 2014 u sar aġenzija indipendenti minn Jannar 2015. Dan kien immanigġjat b'mod proviżorju mill-Kummissjoni (għal ftit xhur) qabel ma ħadu l-kariga l-membri tal-bord eżekuttiv tiegħu. Huwa għandu l-kwartieri ġenerali tiegħu fi Brussell u kellu persunal ta' 170 persuna, bejn wieħed u ieħor, sa tmiem l-2016. Essenzjalment għadu entità li għadha fil-bidu tagħha.

8. L-SRB jieħu d-deċiżjonijiet tiegħu f'Seduti Eżekuttivi u f'Seduti Plenarji. Għal dawk tal-ewwel jattendu l-President, il-Viċi President, u erba' membri permanenti (li mhumiex rappreżentanti ta' ARN). Il-President (jew il-Viċi President) u l-erba' membri permanenti jivvutaw f'Seduti Eżekuttivi. Għal dawk li jittrattaw bank speċifiku, jattendi wkoll rappreżentant tal-ARN mill-Istat Membru partikolari (Seduta Eżekuttiva "estiża"). Għas-Seduti Plenarji jattendi rappreżentant minn kull ARN u jridu jiġu involuti f'deċiżjonijiet ta' rizoluzzjoni jekk l-SRF ikun ipprova appoġġ li jaqbez it-total ta' EUR 5 biljun (jew fil-każ ta' appoġġ ta' likwidità li jaqbez l-EUR 10 biljun) għar-risoluzzjoni inkwistjoni.

#### ***L-interazzjoni tal-SRB ma' awtoritajiet oħra***

9. Il-proċedura għall-indirizzar ta' bank f'diffikultà finanzjarja potenzjalment għandha tliet fażijiet operattivi (ara l-**Figura 1**) wara l-preparazzjoni u l-ippjanar. L-ewwel waħda hija l-fażi ta' rkupru, fejn il-bank ikun meħtieġ jimplimenta azzjonijiet ipprezentati fil-pjan ta' rkupru tiegħu stess. Il-pjan ta' rkupru jiġi vvalutat mis-superviżur, li huwa l-BĊE għall-banek ta' importanza sinifikanti fiż-żona tal-euro.

10. Il-fażi (aktar serja) li jmiss hija intervent bikri, fejn is-superviżur jingħata s-setgħa biex jinforza miżuri speċifiċi. L-SRB ma jiħux deċiżjonijiet fl-ewwel żewġ fażijiet iżda għandu

---

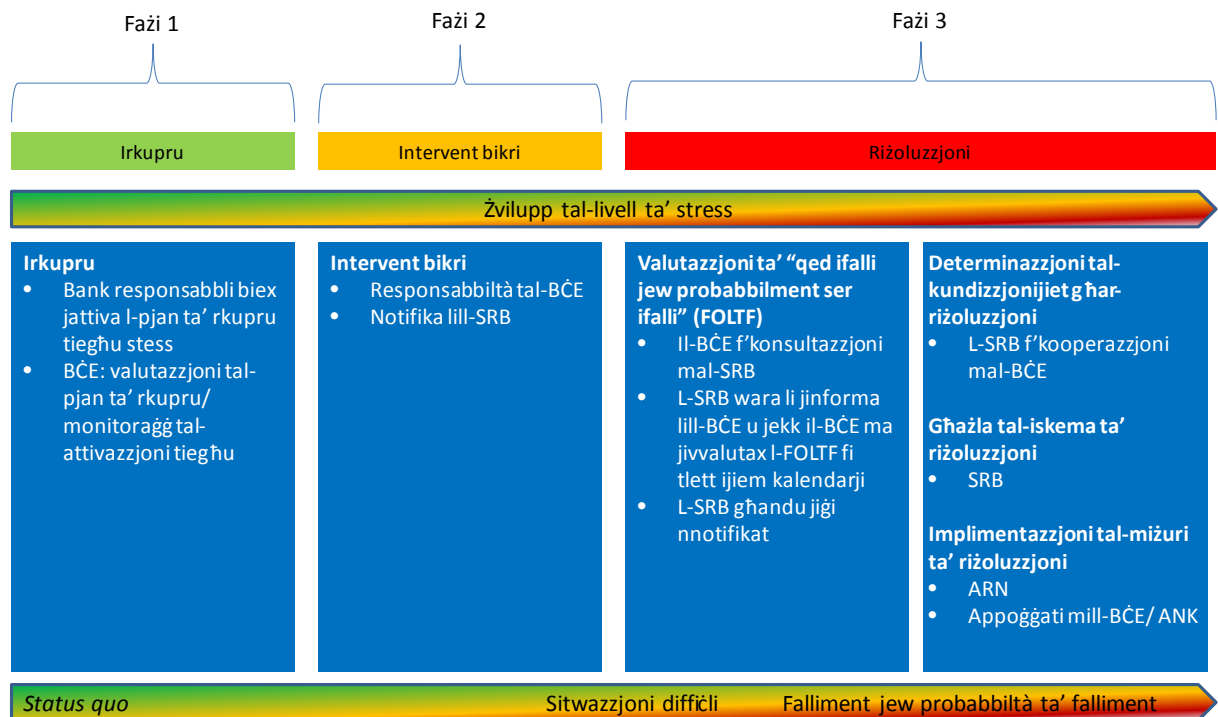
<sup>4</sup> L-SRF huwa magħmul minn kontribuzzjonijiet li jsiru mill-banek fiż-żona tal-euro. Sa fejn it-telf jingħadda lill-SRF, dan jista' jintuża biss jekk l-azzjonisti jew il-kredituri, inklużi d-detenturi ta' bonds, ikunu diġà assorbew telf ta' mill-inqas 8 % tat-total tal-obbligazzjonijiet biex jirrizolvu l-bank (l-Artikolu 27(7) u l-Artikolu 76(3) tar-Regolament dwar l-SRM).

---

responsabbiltà kondiviża għall-monitoraġġ tal-kundizzjonijiet tal-bank u jipprepara azzjonijiet potenzjali ta' riżoluzzjoni kif imsemmi fil-faži li jmiss.

11. It-tielet faži hija riżoluzzjoni, u huwa hawnhekk li r-rwol tal-SRB isir kruċjali. Riżoluzzjoni tiġi skattata jekk il-BĊE jinforma lill-SRB li bank taħt is-superviżjoni tiegħu jitqies li “qed ifalli jew probabbilment ser ifalli” (FOLTF), jew jekk l-SRB indipendentement jagħmel l-istess valutazzjoni. L-SRB jista' jiddeċiedi li jpoġġi entità taħt riżoluzzjoni biss jekk jiġu ssodisfati wkoll il-kundizzjonijiet li ġejjin, jiġifieri ma jkunx hemm miżuri alternattivi oħra disponibbli u r-riżoluzzjoni titqies li (aktar milli l-applikazzjoni tar-regoli dwar l-insolvenza) tkun fl-interess pubbliku. Minħabba li s-sistema tinvolvi lill-BĊE, lill-SRB u lil diversi awtoritajiet nazzjonali u Ewropej oħra, il-komunikazzjoni ta' kwalità għolja u l-fehim reċiproku huma essenzjali għas-suċċess.

**Figura 1 - Mill-irkupru għar-riżoluzzjoni**



Sors: II-QEA, adattat mill-BĊE.

12. L-SRB jista' jadotta biss skema ta' riżoluzzjoni li tinvolvi l-użu tal-SRF jekk il-Kummissjoni tkun iddeċidiet li dan huwa permissibbli skont ir-regoli dwar l-għajnuna mill-Istat.

Sussegwentement, il-Kummissjoni tapprova l-ammont tal-Fond previst fl-iskema ta' rizzoluzzjoni.

## **AMBITU U APPROĊĊ TAL-AWDITJAR**

### ***Ambitu u metodoloġija tal-awditjar***

13. Aħna eżaminajna jekk l-SRB għandux il-mezzi biex iwettaq ir-rizzoluzzjonijiet tal-banek b'mod effettiv. B'mod partikolari aħna analizzajna:

- (a) il-kwalità tal-ippjanar tar-rizzoluzzjonijiet tal-SRB għal banek individwali (ara l-**paragrafi 24 sa 83**);
- (b) jekk l-SRB huwiex imwaqqaf b'mod adegwat biex jikkonforma mal-qafas statutorju tiegħu għall-ippjanar tar-rizzoluzzjonijiet (ara l-**paragrafi 84 sa 102**); u
- (c) jekk l-SRB għandux rizzorsi umani adegwati biex iwettaq il-kompiti fdati lilu u jekk il-qafas ta' kooperazzjoni huwiex adegwat (ara l-**paragrafi 103 sa 142**).

14. Dan ir-rapport ser jipprovdi konkluzjonijiet u rakkomandazzjonijiet (ara l-**paragrafi 143 sa 158**) ibbażati fuq din l-istruttura.

15. Fir-rigward tal-punt (a), aħna eżaminajna jekk il-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni tal-SRB humiex xierqa u sistematiċi u jinkludux valutazzjonijiet tar-rizzolvibbiltà u d-determinazzjoni ta' MREL.

16. Għal dan l-għan, il-popolazzjoni tal-awditjar kienet tikkonsisti mit-58 pjan ta' rizzoluzzjoni kompleti li l-SRB kien ipprepara għall-banek sa tmiem Jannar 2017. Minn dawn il-pjanijiet, l-SRB kien lest li jipprovdi ħames kapitoli ewlenin (ara l-**paragrafu 26**), li aħna eżaminajna, b'ħarsa lejn tmien eżempji ta' kull kapitolu li nsiltu b'mod aleatorju minn din il-popolazzjoni, b'mhux aktar minn żewġ kapitoli minn kwalunkwe pjan wieħed, li jfisser total ta' 40 kapitolu (li jkopru 31 bank differenti). Mill-kapitoli magħżula, l-SRB neħħa d-*data* kollha speċifika għall-banek kif ukoll id-*data* li toriġina mill-BĊE. Dan l-approċċ ippermetta lit-tim tal-awditjar biex iħares b'ċertu dettall lejn aspetti kritiċi tal-pjanijiet u biex jislet konkluzjonijiet importanti, iżda ma ppermettiex fehim sħiħ tal-kompletezza u l-konsistenza interna tagħhom, u b'hekk kellna nfittxu informazzjoni addizzjonali (ara l-**paragrafu 36**), li għet ipprovduta għal tliet banek.

---

17. Fir-rigward tal-punt (b), aħna vvalutajna jekk l-SRB japplikax sistema xierqa ta' regoli, inklużi manwali, linji gwida u oqfsa għall-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet.

18. Fir-rigward tal-punt (c), aħna vvalutajna jekk l-SRB ingaġġax in-numru t-tajjeb ta' persunal b'ħiliet xierqa u offrilmhomx aktar taħriġ. Aħna eżaminajna wkoll l-effettività tal-kooperazzjoni tal-SRB mal-ARN u mal-BĊE.

19. Fit-twettiq tal-awditu tagħna, aħna użajna kriterji dderivati mis-sorsi li ġejjin:

(a) rekwiżiti legali fir-Regolament dwar l-SRM u d-Direttiva dwar il-BRR;

(b) ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni li jispeċifika l-kontenut tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni;

(c) Il-lista, stabbilita mill-Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja, tal-attributi ewlenin tar-regimi ta' riżoluzzjoni effettivi għall-istituzzjonijiet finanzjarji; u

(d) il-mudell tal-erba' linji ta' difiża, stabbilit mill-Istitut għall-Istabbiltà Finanzjarja<sup>5</sup>.

20. Aħna wettaqna l-biċċa l-kbira mix-xogħol tal-awditjar fuq il-post minn Ottubru 2016 sa Lulju 2017, fir-rigward tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni li ġew adottati mhux aktar tard minn Jannar 2017.

21. L-evidenza għall-awditjar tikkonsisti minn informazzjoni miġbura permezz ta' laqgħat u intervisti mal-persunal tal-SRB, kif ukoll l-analiżi tad-dokumentazzjoni interna tal-SRB, *data* disponibbli għall-pubbliku, rappreżentazzjonijiet mill-SRB<sup>6</sup> (fejn xieraq) u sħarriġ ta' 20 ARN<sup>7</sup>.

---

<sup>5</sup> <http://www.bis.org/fsi/fsipapers11.htm>.

<sup>6</sup> Dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-SRB b'risposta għal talbiet għal evidenza.

<sup>7</sup> Għalkemm hemm 19-il Stat Membru partecipanti fl-SRM, Spanja għandha żewġ awtoritajiet li jittrattaw ir-riżoluzzjoni, jiġifieri l-għadd tal-popolazzjoni fl-istħarriġ jammonta għal 20.

---

### ***Aċċess għall-evidenza u problemi ta' kunfidenzjalità***

22. Id-drittijiet tal-awditjar u l-mandat għal dan l-awditu tal-prestazzjoni ġejjin mid-dispożizzjonijiet ġenerali tal-Artikolu 287 TFUE, li jagħti lill-Qorti Ewropea tal-Awdituri aċċess sħiħ għad-dokumentazzjoni kollha li tkun neċessarja għall-kompitu tal-awditjar. Matul l-awditu, l-SRB ġab l-argument li problemi speċjali ta' kunfidenzjalità, li jirriżultaw minn tħassib rigward l-istabbiltà finanzjarja, japplikaw għad-*data* tal-SRB speċifika għall-banek, u għall-prattiki tiegħu (ara wkoll il-**paragrafu 16**). It-Trattat ma jipprovdi l-ebda eżenzjoni partikolari f'dan ir-rigward, iżda aħna stajna nilhqu arrangament speċjali rigward it-trattament u l-protezzjoni ta' dan it-tip ta' *data*, u ħdimna mal-manigment tal-SRB biex innaqqsu kull riskju reali jew apparenti filwaqt li niżguraw aċċess għad-*data* neċessarja għall-awditu, inkluż bil-ħidma estensiva b'*data* anonimizzata, b'kunsiderazzjoni għall-ħtigijiet tal-awditu.

23. Tabilhaqq, il-kooperazzjoni u l-assistenza tal-SRB ippermettewlna li nwettqu xogħol estensiv tal-awditjar u li nisiltu b'kunfidenza l-konklużjonijiet spjegati f'dan l-ewwel rapport speċjali dwar l-operazzjonijiet tiegħu. Id-dokumentazzjoni kienet disponibbli b'mod estensiv, iżda b'xi eċċezzjonijiet sinifikanti. B'mod partikolari, fost implikazzjonijiet oħra, in-nuqqas ta' ċerti dokumenti ta' politika (li l-SRB irrappreżenta bħala li jeżistu biss f'forma ta' abbozz) fisser li aħna ma eżaminajniex bis-sħiħ jekk il-politiki tal-SRB humiex konformi għalkollox mal-Ġabra Unika tar-Regoli, u l-aċċess prinċipalment għal *data* anonimizzata fir-rigward tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni fisser li aħna ma vvalutajniex il-kompletezza u l-konsistenza interna tagħhom. Madankollu, aħna stajna niformaw xi konklużjonijiet evidenzjati sew dwar il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni, kif ser joħroġ ċar minn dan ir-rapport (ara l-**Annex II**).

### **OSSERVAZZJONIJIET**

#### ***Pjanijiet ta' riżoluzzjoni: għadhom pjuttost fl-istadju ta' xogħol fl-idejn***

24. Din it-taqsimha teżamina l-elementi ewlenin fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni ppreparati mill-SRB, u tirrapporta s-sejbiet relatati mal-konformità mal-Ġabra Unika tar-Regoli.

#### ***Ippjanar li għadu għaddej***

25. L-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet, il-kompitu operazzjonali permanenti tal-SRB, japplika għall-banek kollha li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu, mhux biss għal dawk meqjusa li jkunu

---



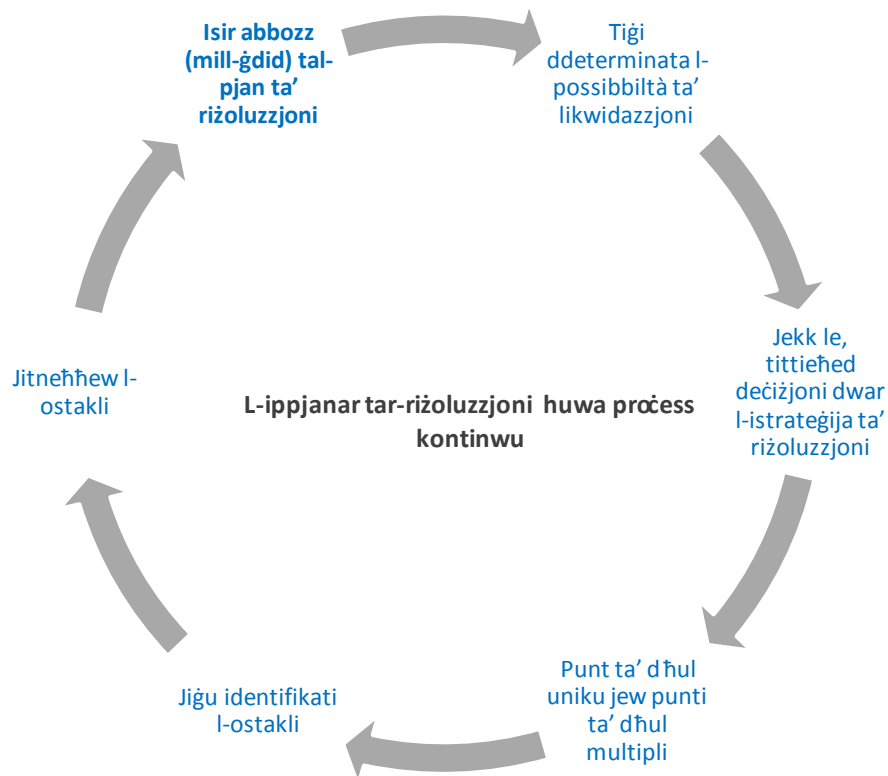
f'diffikultà. Il-proċess tal-ippjanar ta' riżoluzzjoni jibda bl-abbozzar ta' pjan ta' riżoluzzjoni. F'dan il-kuntest l-SRB jeħtieġ li jiddetermina l-funzjonijiet kritiċi u l-linji operatorji ewlenin tal-bank. B'hal pass li jmiss, l-SRB jivvaluta jekk il-bank jistax jiġi likwidat skont il-proċedimenti nazzjonali ta' insolvenza; dan huwa l-approċċ awtomatiku sakemm l-SRB ma jgħid li riżoluzzjoni tkun fl-interess pubbliku. Jekk tittieħed deċiżjoni fl-interess pubbliku, l-SRB ikun meħtieġ li jfassal strategija ta' riżoluzzjoni mfassla apposta skont iċ-ċirkustanzi speċifiċi tal-bank. Ladarba din tkun saret, huwa mbagħad iqis l-impedimenti probabbli għal riżoluzzjoni effettiva tal-bank<sup>8</sup>, billi jenħtieġ li l-pjan ta' riżoluzzjoni jindirizza kif kwalunkwe tali impediment għandu jiġi mitigat. Il-**Figura 2** turi l-proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni.

---

<sup>8</sup> L-Artikolu 17(5)(g) tad-Direttiva dwar il-BRR.

---

**Figura 2 - Proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni<sup>9</sup>**



Sors: L-SRB.

26. Pjan ta' riżoluzzjoni jkun fih il-kapitoli ewlenin li ġejjin<sup>10</sup>:

- (a) Analizi operatorja strateġika: id-determinazzjoni tal-funzjonijiet kritiċi u l-linji operatorji ewlenin tal-bank;
- (b) Strateġija ta' riżoluzzjoni ppreferuta: dan il-kapitolu jippreżenta valutazzjoni tal-fattibbiltà u tal-kredibbiltà tal-istrategija ta' riżoluzzjoni;

<sup>9</sup> Il-figura ssemmi "punti ta' d'ħul" uniċi u multipli. Dan it-terminu jirreferi għan-numru ta' entitajiet legali li għalihom l-SRB ser japplika azzjonijiet ta' riżoluzzjoni. Punt ta' d'ħul uniku jfisser li l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni ser jiġu applikati għal entità waħda biss eż. il-kumpanija azzjonarja ta' grupp bankarju, filwaqt li approċċ b'punti ta' d'ħul multipli jipprovdi li l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni ser jiġu applikati għal aktar minn entità waħda eż. għal bosta sussidjarji.

<sup>10</sup> Il-paġna 19 tal-introduzzjoni tal-SRB għall-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet: <https://srb.europa.eu/en/node/163>.

- (c) Kontinwità finanzjarja u operazzjonali: valutazzjoni tal-prerekwiziti finanzjarji u operazzjonali għall-iżgurar tal-kontinwità fir-risoluzzjoni;
- (d) Sommarju tal-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà: valutazzjoni tal-eżistenza ta' impedimenti sostantivi għar-rizolvibbiltà u kif dawn jistgħu jitneħħew. F'dan il-kapitolu l-SRB jiddetermina wkoll l-MREL;
- (e) Sommarju tal-ġestjoni.

#### Approċċ tal-SRB għall-ippjanar tar-risoluzzjonijiet

27. L-SRB jipprepara pjanijiet ta' risoluzzjoni f'erba' fażijiet. Dan jibda bi pjan ta' risoluzzjoni tranżizzjonali (PRT), li huwa sussegwentement jaġġorna u jespandi.

- (a) Il-PRT (jew il-pjanijiet tal-ewwel fażi) jiffokaw fuq aspetti tal-analiżi operatorja strategika. Dawn mhumiex soġġetti għal approvazzjoni mil-laqgħa tal-SRB f'Seduta Eżekuttiva estiża (ara l-**paragrafu 8**), u huma prinċipalment għal użu intern.
- (b) Il-pjanijiet tat-tieni fażi huma aktar komprensivi mill-PRT u huma soġġetti għal adozzjoni minn Seduta Eżekuttiva estiża (ara l-**paragrafu 8**). Dawn jintbagħtu lil kulleġġi ta' risoluzzjoni għal deċiżjoni iżda ma jinkludux determinazzjoni tal-impedimenti sostantivi jew tal-MREL.
- (c) Il-pjanijiet tat-tielet fażi jinkludu determinazzjoni tal-buffer li jirriżulta mill-MREL fil-livell konsolidat.
- (d) Il-pjanijiet tar-raba' fażi jinkludu determinazzjoni tal-impedimenti sostantivi u l-MREL fil-livell konsolidat u f'dak tal-entitajiet uniċi.

28. Sa Jannar 2017, l-SRB ingħata l-kompitu mil-legiżlatur biex jadotta 130 pjan ta' risoluzzjoni<sup>11</sup>, mingħajr l-ebda dispożizzjoni fil-legiżlazzjoni għal xi pass intermedjarju. Sa issa

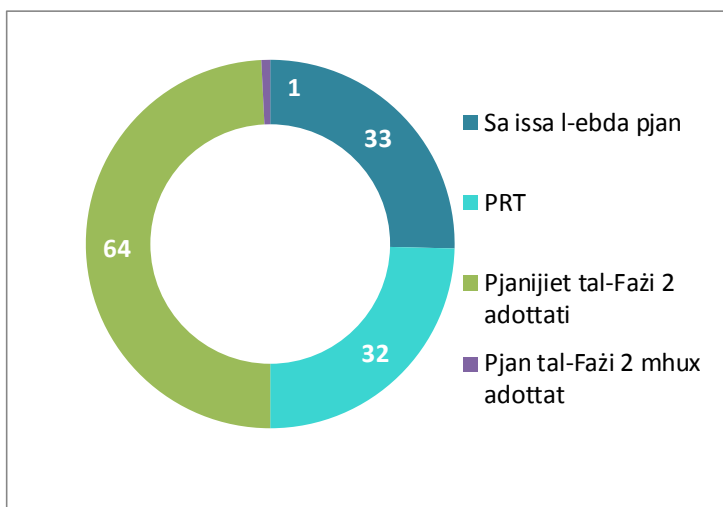
---

<sup>11</sup> F'Jannar 2017, 141 bank kienu taħt il-mandat tal-SRB (8 banek globali li kienu sistemikament importanti, 118-il bank sinifikanti ieħor u 15-il bank transfruntier li kienu inqas sinifikanti). Madankollu, 11 kienu meqjusa bħala parti minn grupp u għalhekk kienu meħtieġa biss 130 pjan ta' risoluzzjoni.

dan għadu ma laħaqx din il-mira, minħabba nuqqas ta' rizorsi (ara l-**paragrafi 103 sa 124**). Sa tmiem Jannar 2017 huwa kien ipprepara 65 pjan tat-tieni fażi, li minnhom 64 kienu ġew adottati<sup>12</sup>, u pprepara PRT għal 32 bank ieħor (ara l-**Figura 3**).

29. Il-leġislażzjoni<sup>13</sup> tirrikjedi li l-SRB jiddetermina data speċifika sa meta għandhom jitfasslu l-ewwel pjanijiet ta' risoluzzjoni li jkunu konformi mal-Ġabra Unika tar-Regoli, iżda l-SRB ma għamilx dan.

**Figura 3 - Status tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni sa tmiem Jannar 2017**



Sors: Il-QEA, ibbażat fuq *data* tal-SRB.

30. FI-2016, it-timijiet interni ta' risoluzzjoni tal-SRB kienu bdew jippreparaw pjanijiet komprensivi tat-tieni fażi. Skont ir-rappreżentazzjonijiet mill-SRB, dawn kienu dettaljati u kienu bejn 150 u 300 paġna twal. Fit-tieni nofs tal-2016, f'Seduta Eżekuttiva, l-SRB ħa deċiżjoni ta' politika biex jipprepara pjanijiet ta' risoluzzjoni iqsar ta', bejn wieħed u ieħor, 40 paġna. Id-deċiżjoni ttieħdet sabiex il-proċess tat-teħid ta' deċiżjonijiet jiġi ffaċilitat u biex dan isir aktar maniġġabbli.

<sup>12</sup> L-SRB kien adotta 58 pjan ta' risoluzzjoni li għalihom huwa kien l-awtorità ta' risoluzzjoni fil-livell tal-grupp, kif ukoll 6 pjanijiet ta' risoluzzjoni li għalihom awtorità ta' risoluzzjoni oħra kellha dan ir-rwol (ara l-Artikolu 2(1)(44) tad-Direttiva dwar il-BRR).

<sup>13</sup> L-Artikolu 8(12) tar-Regolament dwar l-SRM.

31. Minkejja li l-banek ivarjaw ħafna fil-kumplessità, dan il-limitu indikattiv fuq it-tul japplika għall-pjanijiet kollha. Dan ifisser li ħafna informazzjoni neċessarja u/jew obbligatorja mhijiex inkluża, kif diskuss fit-taqsimha li jmiss.

32. Il-**Figura 4** tagħti fil-qosor l-istruttura tal-SRB għall-pjanijiet ta' risoluzzjoni mill-2017 'il quddiem, u turi lil liema partijiet interessati tintbag ħat kull parti ta' pjan. Mhux il-partijiet interessati kollha jirċievu l-istess gabra ta' informazzjoni mill-SRB. B'mod sinifikanti, la l-kulleġġi ta' risoluzzjoni u lanqas l-SRB f'Seduta Eżekuttiva ma jirċievu n-noti tekniċi ta' sfond, li jinkludu informazzjoni importanti bħal strategiji ta' risoluzzjoni alternattivi. Fil-leġiżlazzjoni ma hemm l-ebda dispożizzjoni għal limitazzjoni fil-kondiviżjoni ta' informazzjoni rilevanti mal-membri tal-kulleġġ ta' risoluzzjoni<sup>14</sup>.

---

<sup>14</sup> L-Artikolu 88(3) tad-Direttiva dwar il-BRR jirrikjedi biss li l-ARN mhux tal-UE jkunu soġġetti għal rekwiżiti ta' sigriet professjonali.

---

**Figura 4 - Struttura u riċevituri tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni, mill-2017 'il quddiem**

	<b>Pjan</b>	<b>Annessi</b>	<b>Noti tekniċi ta' sfond</b>	<b>Slajds ta' preżentazzjoni</b>
Kontenut	Riżultati u sommarju ta' livell għoli tal-analiżi meħtieġa	Annessi standardizzati bħal listi (persuni ta' kuntatt, sistemi tal-IT, eċċ.), mudelli tad- <i>data</i> dwar l-obbligazzjonijiet/tal-EBA, valutazzjoni tar-riżolvibbiltà, proposta motivata għal MREL, pjanijiet ta' punti ta' dħul multipli, proposti tal-banek dwar kif għandhom jitneħħew l-impedimenti.	Analizijiet tekniċi/suppożizzjonijiet sottostanti li fuqhom ikunu bbażati l-komponenti prinċipali tal-pjan ta' riżoluzzjoni (pereżempju funzjonijiet kritiċi, aċċess għall-infrastruttura tas-swieq finanzjarji, għodod ta' riżoluzzjoni/strategiji alternattivi, aċċess għal likwidità fuq terminu qasir, aggravar ta' assijiet, kontinwità operazzjonali)	Għall-preżentazzjoni tal-pjan lill-kulleġġi ta' riżoluzzjoni (KR)
Kondiviżi ma' <sup>15</sup> :	SRM, Seduta Eżekuttiva estiża, membri tal-KR	SRM, Seduta Eżekuttiva estiża, membri tal-KR	SRM, BĊE	Membri tal-KR, osservaturi tal-KR

Sors: Adattat mill-SRB.

33. Il-pjan ta' ħidma tal-SRB għall-2017 ippreveda l-preparazzjoni ta' 27 PRT mit-33 pjan li, sa tmiem Jannar 2017, ma kinux bdew. It-32 PRT diġà eżistenti kellhom jittieħdu għat-tieni fażi, u l-65 pjan eżistenti tat-tieni fażi kellhom jimxu għat-tielet fażi. Id-data ta' skadenza kienet l-ewwel trimestru tal-2018.

34. Meta jitqies il-progress li kien sar sa tmiem Lulju 2017, l-ammont ta' xogħol mistenni u n-numru tal-persunal attwali tal-SRB, dan il-pjan jidher ottimist iżżejjed (ara wkoll il-**paragrafi 114, 124 u 125**).

<sup>15</sup> Fil-kuntest ta' din it-tabella, "SRM" tfisser li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni huma kondiviżi ma' ARN li jippartecipaw fit-tim intern ta' riżoluzzjoni. Il-membri tal-KR huma ddefiniti fl-Artikolu 88(2) tad-Direttiva dwar il-BRR. L-osservaturi tal-KR huma, pereżempju, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi (l-Artikolu 88(3) tad-Direttiva dwar il-BRR) jew l-ARN meta l-SRB jipparticipa bħala membru tal-KR.

### **Ħarsa ġenerali lejn il-kontenut tal-pjan ta' riżoluzzjoni**

35. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tipprova gwida dwar il-kontenut tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni. Biex nivvalutaw il-konformità tal-SRB, aħna żviluppajna ġabra wiesgħa ta' kriterji bbażati fuq ir-rekwiżiti tal-Ġabra Unika tar-Regoli għall-pjanijiet ta' riżoluzzjoni, u eżaminajna l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kkampjunati. Kif ser jintwera fil-paragrafi li ġejjin, il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni nfushom ma ssodisfawx aktar minn minoranza tal-kriterji applikati.

36. L-SRB qalilna li, għalkemm fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni nfushom jista' jkun hemm nuqqas ta' dettall, huwa kellu ammont konsiderevoli ta' informazzjoni addizzjonali ta' sfond biex jissupplimenta kważi nofs it-total mistenni tal-pjanijiet. Filwaqt li, formalment, din l-informazzjoni ma kinitx parti mill-pjanijiet ta' riżoluzzjoni, hija madankollu fformat parti importanti mill-bażi informattiva li fuqha huma bbażati l-fehim tal-SRB rigward il-banek li jaqgħu fi ħdan il-mandat tiegħu kif ukoll it-teħid ta' deċiżjonijiet minnu fir-rigward tagħhom. L-eżaminar ta' dan il-materjal għal tliet banek serrħilna rasna li, fid-*data* tal-SRB, kien hemm inqas lakuni minn kif jista' jiġi dedott permezz ta' qarja tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni waħedhom. Madankollu, għad hemm defiċjenzi importanti fir-rigward tar-rekwiżiti tal-Ġabra Unika tar-Regoli.

### **Elementi ewlenin tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għadhom neqsin**

37. Il-paragrafi li ġejjin jipprezentaw oqsma fejn il-valutazzjoni tagħna wriet li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-SRB ma kinux jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Ġabra Unika tar-Regoli.

#### Analizi operatorja strateġika

38. F'dan il-qasam, il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni ma ssodisfawx ir-rekwiżi f'numru ta' modi. Perezempju, dawn ma ddeskrivewx b'mod adegwat l-istruttura tal-gruppi bankarji kkonċernati u lanqas ma vvalutaw il-mudelli ekonomiċi, il-governanza jew is-sjieda għal skopijiet tal-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet, filwaqt li l-unika informazzjoni finanzjarja disponibbli kienet ġenerali u konsolidata aktar milli speċifika għal kull entità materjali kif mitlub mill-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni. Dawn in-nuqqasijiet kienu mitigati parzjalment, iżda mhux bis-sħiħ, mid-disponibbiltà ta' aktar *data* fl-informazzjoni u n-noti ta' sfond.

---

39. B' mod importanti, il-pjanijiet ikkampusunati kienu inkompleti fir-rigward tal-interdipendenzi interni u esterni kritiċi fil-livell organizzazzjonali<sup>16</sup>. Filwaqt li l-SRB għandu informazzjoni dwar il-kontropartijiet materjali, aħna ma stajniex insibu xi analiżi dwarha li tkun tidentifika riskju potenzjali ta' kontaġġu.

#### *Funzjonijiet kritiċi*

40. Jenħtieġ li l-analiżi operatorja strateġika tivvaluta liema funzjonijiet huma tant kritiċi li l-waqfien tagħhom ikollu impatt fuq l-istabbiltà finanzjarja jew fuq l-ekonomija reali. Jenħtieġ ukoll li l-valutazzjoni tqis sa liema livell il-funzjonijiet ta' bank jistgħu jiġi ssostitwiti b'dawk ta' bank ieħor jew banek oħrajn fis-suq. Ir-bażi loġika li l-SRB uża biex jagħmel il-valutazzjonijiet tiegħu ma kinitx dejjem ċara fil-kapitoli kkampusunati.

41. Madankollu, l-SRB għamel progress sinifikanti billi pprova gwida lit-timijiet interni ta' riżoluzzjoni permezz ta' mudell għall-ġbir ta' *data* dwar il-funzjonijiet kritiċi, li għandu jiġi applikat mill-2017 'il quddiem.

42. L-SRB ma setax jipprova ħarsa ġenerali lejn il-funzjonijiet kritiċi għal kull bank li jaqa' taħt il-mandat tiegħu. Il-biċċa l-kbira mill-kapitoli kkampusunati ttrattaw it-teħid ta' depożiti bħala funzjoni kritika. Xi pjanijiet ta' riżoluzzjoni għamlu differenza bejn id-depożiti fil-livell ta' konsumatur u dawk korporattivi, iżda mhux kollha.

43. Il-ħtieġa potenzjali għall-eżenzjoni ta' ċerti obligazzjonijiet mir-rikapitalizzazzjoni interna, bħalma huma d-depożiti ppreferuti u mhux koperti, li tirriżulta mill-istatus tagħhom bħala parti minn "funzjoni kritika", tnaqqas l-ammont ta' obligazzjonijiet disponibbli għal rikapitalizzazzjoni interna u tagħmilha ferm aktar importanti li jiġi pprovdut buffer adegwat permezz tal-MREL. Madankollu, il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni żviluppjati sa issa ma ddeterminawx ammont tal-MREL, fatt li jżid il-probabbiltà li l-banek ser jittqiesu mhux riżolvibbli.

---

<sup>16</sup> Pereżempju, l-assi u l-obbligazzjonijiet intragrupp, il-fondi proprji intragrupp, id-derivattivi intragrupp u l-ftehimiet ta' trasferiment tat-telf intragrupp kienu ħafna drabi neqsin.

---



## Strategija ta' rizoluzzjoni ppreferuta

### *Valutazzjoni tal-kredibbiltà u l-fattibbiltà tal-likwidazzjoni*

44. Qabel ma l-SRB jiddetermina strategija ta' rizoluzzjoni, dan irid jivvaluta jekk il-likwidazzjoni skont proċedimenti normali ta' insolvenza tkunx kredibbli u, jekk iva, jekk din tkunx fattibbli wkoll.

45. Meta jivvaluta l-kredibbiltà ta' likwidazzjoni, l-SRB iqis l-impatt probabbli fuq is-sistema finanzjarja. B'mod speċifiku, dan jeħtieġ li jivvaluta jekk il-likwidazzjoni tkunx tilħaq l-oġġettivi tar-risoluzzjoni<sup>17</sup>, li jinkludu l-protezzjoni ta' depożiti garantiti<sup>18</sup>.

46. Fil-valutazzjoni tiegħu tal-kredibbiltà, l-SRB iddikjara f'bosta każijiet li l-iskema ta' garanzija tad-depożiti (SGD) applikabbli ma setgħetx tilħaq ir-rekwiżiti tad-Direttiva dwar l-SGD, u lanqas ma kellha fondi suffiċjenti għad-dispożizzjoni tagħha biex timmanigġja l-likwidazzjoni ta' bank sinifikanti. B'hekk huwa aktar diffiċli li jintlaħaq l-oġġettiv ta' protezzjoni tad-depożiti koperti permezz ta' likwidazzjoni.

47. Biex jivvaluta l-fattibbiltà tal-likwidazzjoni, l-SRB irid jeżamina jekk is-sistemi ta' informazzjoni dwar il-ġestjoni tal-bank jistgħux jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa mid-Direttiva dwar l-SGD. Pereżempju, jinħtieġ it-total tal-valur tad-depożiti koperti għal kull depożitant minħabba li l-SGD huwa meħtieġ li jhallas l-ammont garantit ta' EUR 100 000 għal kull depożitant fi ħdan perjodu ta' żmien speċifiku<sup>19</sup>.

48. Aħna ma sibniex informazzjoni fil-pjanijiet ta' rizoluzzjoni kkampjunati rigward l-ammont ta' finanzjament disponibbli tal-SGD biex tiġi ffaċilitata valutazzjoni ta' dan it-tip.

---

<sup>17</sup> L-Artikolu 24(2) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>18</sup> L-Artikolu 14(1) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>19</sup> L-Artikolu 8 tad-Direttiva dwar l-SGD.

---

49. Ma hemmx obbligu legali fuq l-SGD nazzjonali biex jikkooperaw mal-SRB. Minkejja dan, ir-Regolament Delegat jissuġġerixxi li l-SRB għandu jikkonsulta lill-SGD nazzjonali<sup>20</sup> għalkemm l-SRB dan ma għamlux.

50. Filwaqt li l-biċċa l-kbira mill-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kkonkludew li l-likwidazzjoni ma kinitx kredibbli, aħna sibna biss raġunijiet mhux fid-dettall għal dawn il-konklużjonijiet – pereżempju li jkun hemm impatti avversi sostanzjali fuq is-settur bankarju nazzjonali. Id-dettalji aktar speċifiċi meħtieġa mill-Ġabra Unika tar-Regoli<sup>21</sup> ma ġewx ipprovduti.

51. Azzjoni ta' riżoluzzjoni tista' tittieħed, fl-interess pubbliku, jekk tkun neċessarja għall-ilħuq tal-oġġettivi tar-riżoluzzjoni u tkun proporzjonata għalihom. Irid ikun ġie ddeterminat ukoll li l-likwidazzjoni ma tkunx tissodisfa l-oġġettivi tar-riżoluzzjoni daqstant. L-uniċi dikjarazzjonijiet ta' dan it-tip fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kienu ġenerali ħafna u ma kellhomx aktar dettall.

52. Id-dikjarazzjoni obbligatorja rigward kif il-likwidazzjoni tkun taffettwa d-dipendenza tal-bank fuq appoġġ pubbliku straordinarju kienet nieqsa wkoll<sup>22</sup>.

#### *Identifikazzjoni ta' strateġija ta' riżoluzzjoni ppreferuta*

53. Sa tmiem Jannar 2017, l-SRB żviluppa strateġija ta' riżoluzzjoni fuq il-bażi li l-impedimenti potenzjali (li jistgħu jkunu sostantivi) ser jiġu indirizzati f'xi punt fil-futur, meta l-kwoti għall-MREL ikunu ġew stabbiliti wkoll.

54. Aħna ma sibna l-ebda strateġija ta' riżoluzzjoni ppreferuta li kienet tittratta wkoll żviluppi mhux antiċipati fuq terminu qasir. Għalhekk, f'każ li d-deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni jsiru neċessarji fil-futur qarib, dawn x'aktarx li jiddevjaw mill-pjanijiet.

---

<sup>20</sup> Il-premessa 20 għar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>21</sup> L-Artikolu 24(2) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>22</sup> L-Artikolu 24(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

---

55. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi deskrizzjoni ta' kwalunkwe alternattiva meqjusa għall-istrateġija ta' rizzoluzzjoni ppreferuta f'każ li din ma tkunx tista' tigi implimentata<sup>23</sup>. Aħna sibna li l-maġġoranza l-kbira tal-kapitoli kkampjunati ma kinux jittrattaw alternattivi għall-istrateġija ppreferuta.

56. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi li l-kapitolu tal-istrateġija ta' rizzoluzzjoni jipprovdi stima tal-limitu (perjodu) ta' żmien għall-eżekuzzjoni tal-aspetti materjali kollha tal-pjan<sup>24</sup>. Madankollu, l-ebda wieħed mill-kapitoli kkampjunati ma inkluda dan il-perjodu ta' żmien.

*Determinazzjoni tal-għodod ta' rizzoluzzjoni u tas-setgħat ta' rizzoluzzjoni*

57. Fil-maġġoranza l-kbira tal-pjanijiet, l-għodda ta' rizzoluzzjoni magħżula hija r-rikapitalizzazzjoni interna tal-bank miftuħ. F'dan ix-xenarju, il-bank idealment jagħlaq nhar ta' Ġimgħa u jerga' jiftaħ bħas-soltu t-Tnejn, wara li l-azzjoni ta' rizzoluzzjoni permezz ta' rikapitalizzazzjoni interna tkun seħħet fi tmiem il-ġimgħa.

58. Xi pianijiet ta' rizzoluzzjoni jindikaw li s-sistemi tal-IT tal-banek ikollhom problemi biex iwasslu d-*data* neċessarja fil-ħin għar-rikapitalizzazzjoni interna.

59. Analizi interna tal-SRB eżaminat firxa ta' problemi operazzjonali relatati mal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna. L-analizi tikkonkludi li jeħtieġ li jsir aktar xogħol, b'mod partikolari fuq il-perjodu ta' żmien mistenni u fuq il-prattikalitajiet tal-valwazzjonijiet negattivi u l-konverżjonijiet b'effett ta' kaskata. Mhuwiex skedat li l-SRB jipprovdi gwida interna dwar l-implimentazzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna qabel ir-raba' trimestru tal-2017, għalkemm il-maġġoranza l-kbira tal-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni diġà jipprevedu l-użu ta' din l-għodda.

60. Ir-rikapitalizzazzjoni interna tad-depożiti u tal-bonds f'temp ta' 48 siegħa tkun sfida teknika immensa għall-biċċa l-kbira mill-banek minħabba l-kumplexità tal-ġestjoni u tas-sistemi tal-IT tagħhom. Qabel ma jkun jista' jiġi esegwit pian ta' rikapitalizzazzjoni interna, is-sistemi ta' ġestjoni jridu jkunu jistgħu jikkalkolaw l-ammont disponibbli għar-

---

<sup>23</sup> Il-premessa 22 u l-Artikolu 22(2)(e) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>24</sup> L-Artikolu 22(2)(d) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

---

rikapitalizzazzjoni interna. Il-prattika attwali tal-SRB mhijiex li tirrikjedi li l-banek jittestjaw l-użu potenzjali tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna sabiex juru l-fattibbiltà tagħha.

61. Fil-fehma tagħna, il-kapaċità ta' assorbiment tat-telf ta' bank tiġi stmata b' mod eċċessiv jekk din tkun tinkludi obbligazzjonijiet li ma jstgħux ikunu soġġetti għal rikapitalizzazzjoni interna fi ħdan il-perjodu ta' żmien previst mill-istrateġija ta' riżoluzzjoni.

62. Reċentement, il-Kummissjoni pproponiet l-introduzzjoni ta' għodda ta' moratorju madwar l-UE li tista' tintuża, pereżempju, biex tissospendi l-obbligi ta' pagament ta' bank sa massimu ta' ħamest ijiem ta' xogħol. Skont il-proposta, għalkemm is-supervizur ikun meħtieġ li jikkonsulta lill-awtorità ta' riżoluzzjoni, din tal-aħħar ma jkollhiex is-setgħa hija stess biex tattiva l-għodda<sup>25</sup>. Il-possibbiltà ta' għodda ta' moratorju biex tintuża mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nfushom tista' tipprovdi flessibbiltà (mhux b'inqas għall-bank ikkonċernat) fil-preparazzjoni għal rikapitalizzazzjoni interna.

63. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi valutazzjoni tal-infurzabbiltà tal-għodod ta' riżoluzzjoni<sup>26</sup>. Aħna ma sibna din l-informazzjoni fl-ebda wieħed mill-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kkampjunati.

64. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi li l-SRB isemmi s-setgħat ta' riżoluzzjoni li jkun beħsiebu jagħmel użu minnhom fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni<sup>27</sup>. Madankollu, aħna ma sibna l-ebda tismija ta' dan it-tip f'xi wieħed mill-kampjuni. Dawn is-setgħat jstgħu jinkludu, pereżempju, is-setgħa li jestendi maturitajiet jew itemm kuntratti speċifiċi, aktar milli li jagixxi globalment bħal fil-każ ta' moratorji. Is-setgħat huma msemmija fil-mudell tal-iskema ta' riżoluzzjoni. Madankollu, biex jiġi ddeterminat liema jenħtieġ li jintużaw, jeħtieġ li jiġi analizzat u mifhum it-tip ta' obbligazzjonijiet li għalihom is-setgħat ikunu applikati, u l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kkampjunati ma kienx fihom informazzjoni dettaljata ta' dan it-tip.

---

<sup>25</sup> L-Artikolu 29a tal-proposta tal-Kummissjoni għall-emenda tad-Direttiva dwar il-BRR <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=COM:2016:0852:FIN>

<sup>26</sup> L-Artikolu 25(3)(a) u (e) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>27</sup> L-Artikolu 10(7) tad-Direttiva dwar il-BRR.

---

*Valutazzjoni tal-fattibbiltà u l-kredibbiltà tal-istrategġija ta' risoluzzjoni ppreferuta*

65. Aħna ma sibna l-ebda valutazzjoni tal-fattibbiltà tal-istrategġija ta' risoluzzjoni magħżula f'xi wieħed mill-kapitoli kkampjunati. Konsegwentement, il-pjanijiet ma kkonkludewx dwar jekk l-istrategġija ta' risoluzzjoni ppreferuta setgħetx tiġi applikata b'mod effettiv u f'waqtu, kif meħtieġ mill-Ġabra Unika tar-Regoli<sup>28</sup>.

66. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni huma meħtieġa wkoll li jivvalutaw il-kredibbiltà ta' strategġija, li jfisser it-teħid inkunsiderazzjoni tal-impatt probabbli tar-risoluzzjoni fuq is-sistemi finanzjarji u fuq l-ekonomija reali. Madankollu, din il-valutazzjoni wkoll kienet nieqsa fil-pjanijiet ikkampjunati. L-SRB ma kienx ivvaluta l-impatt potenzjali tal-għodod ta' risoluzzjoni magħżula (b'mod partikolari l-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna). Lanqas ma kien qies l-impatt fuq istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn, fuq l-SMEs u fuq l-investitur fil-livell tal-konsumatur<sup>29</sup>.

*Valwazzjoni fil-kuntest ta' risoluzzjoni*

67. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi deskrizzjoni tal-informazzjoni li tkun neċessarja għall-implimentazzjoni tal-istrategġija ta' risoluzzjoni<sup>30</sup>. Parti importanti minn dan hija l-għoti ta' informazzjoni dwar il-valwazzjoni tal-bank għall-għanijiet ta' risoluzzjoni, li hija proċedura kumplessa ħafna u li tiegħu ħafna ħin. Aħna ma sibna l-ebda dikjarazzjoni f'dan ir-rigward f'xi wieħed mill-kapitoli kkampjunati. Jirriżulta li l-SRB ma setax jivvaluta, kif meħtieġ, il-fattibbiltà tat-twassil ta' din l-informazzjoni<sup>31</sup>.

Kontinwità finanzjarja u operazzjonali

68. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tiddikjara li l-pjanijiet ta' risoluzzjoni jridu jinkludu analiżi tar-rekwiżiti ta' finanzjament li l-istrategġija ta' risoluzzjoni timplika. Il-pjanijiet li eżaminajna,

---

<sup>28</sup> L-Artikoli 26 sa 31 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>29</sup> L-Artikolu 32 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>30</sup> L-Artikolu 22(3)(a) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

<sup>31</sup> L-Artikolu 29(3) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

---

madankollu, ma kinux jestendu lil hinn minn dikjarazzjonijiet ġenerali dwar il-finanzjament fil-kapitolu dwar il-kontinwità finanzjarja. L-informazzjoni kienet nieqsa dwar il-mezzi ta' finanzjament ta' fergħat u sussidjarji li jinsabu fi Stati Membri mhux parteċipanti matul ir-riżoluzzjoni<sup>32</sup>.

69. Il-pjanijiet kienu wkoll nieqsa minn informazzjoni dwar l-infurzabbiltà tal-ftehimiet dwar il-livell ta' servizz f'każ ta' riżoluzzjoni. Meta l-funzjonijiet kritiċi jkunu separati, ma jkunx ċar jekk il-ftehimiet dwar il-livell ta' servizz jibqgħux infurzabbli. Hafa mill-pjanijiet ma semmewx xi arrangament ta' kontingenza, b'mod partikolari fir-rigward tas-sistemi ta' pagament u saldu.

#### Valutazzjoni tar-riżolvibbiltà

70. Jenhtieg li bank jitqies riżolvibbli jekk ikun fattibbli u kredibbli li dan jiġi likwidat skont proċedimenti normali ta' insolvenza jew li jiġi riżolt bl-applikazzjoni ta' azzjonijiet ta' riżoluzzjoni.

71. L-SRB fl-ebda wieħed mid-dokumenti kkampjunati ma kkonkluda b'mod kategoriku jekk il-bank effettivament setax jiġi riżolt. Filwaqt li xi kapitoli kien fihom sommarju qasir tal-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà, fil-biċċa l-kbira minnhom is-sommarju kien limitat għal ftit mill-impedimenti potenzjali identifikati.

72. Ir-Regolament dwar l-MSU jirrikjedi li l-SRB jinnotifika lill-EBA fil-hin meta bank ikun jitqies mhux riżolvibbli. Sa Lulju 2017, l-SRB ma kien bagħat l-ebda notifika ta' dan it-tip lill-EBA.

#### *Impedimenti sostantivi*

73. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi li l-SRB jidentifika u jindirizza l-impedimenti sostantivi għar-riżoluzzjonijiet, billi jikklassifikahom f'mill-inqas il-kategoriji li ġejjin: (a) struttura u operazzjonijiet; (b) riżorsi finanzjarji; (c) informazzjoni; (d) problemi transfruntiera; (e) problemi legali. Minkejja dan l-obbligu legali, il-proċess tal-indirizzar tal-impedimenti

---

<sup>32</sup> L-Artikolu 22(5) u (2)(d) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

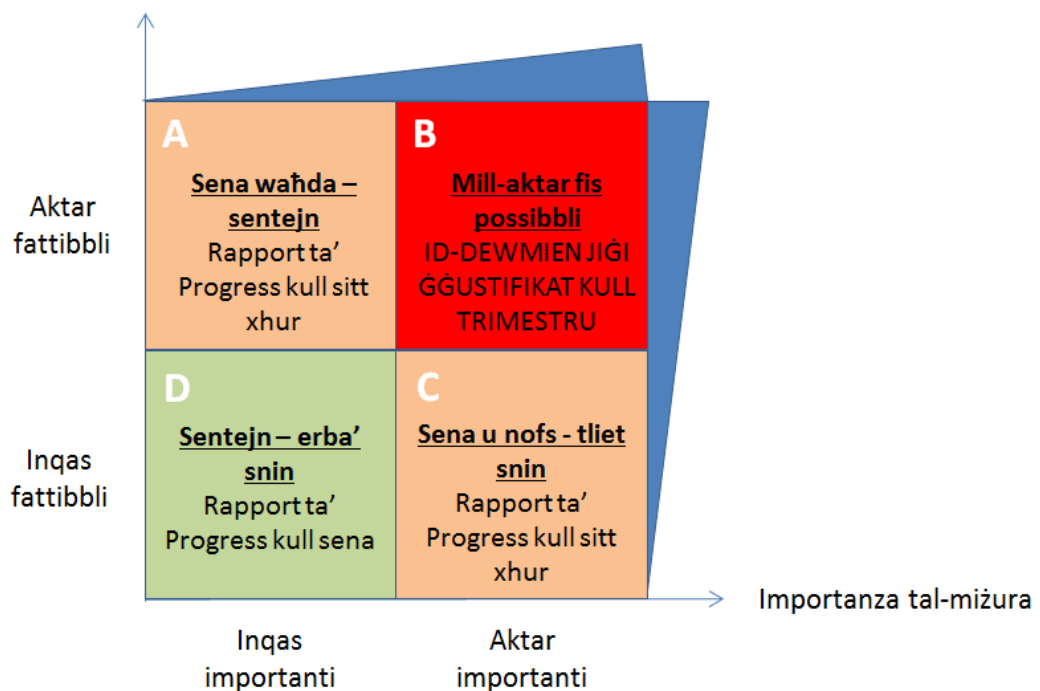
sostantivi għadu ma bediex. Fil-pjanijiet tiegħu tat-tieni fażi, l-SRB ma marx lil hinn milli jidentifika l-impedimenti potenzjali.

74. Skont l-SRB, il-proċess sħiħ tad-determinazzjoni tal-impedimenti sostantivi, inklużi l-konsultazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti u d-deċiżjonijiet konguti mill-kulleġġi ta' riżoluzzjoni, ser jieħu madwar sena, u issa mhuwiex mistenni li jibda qabel l-2018.

75. Il-**Figura 5** ġejja mill-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u tindika l-medda ta' żmien mistennija għar-riżoluzzjoni tal-impedimenti, skont il-fattibbiltà tal-implimentazzjoni u l-importanza tal-miżura.

**Figura 5 - Medda ta' żmien għar-riżoluzzjoni tal-impedimenti**

Fattibbiltà tal-implimentazzjoni



Sors: L-SRB.

76. Kif ġie rrapportat fil-paragrafu 28, hemm biss 65 pjan tat-tielet fażi li huma mistennija li jkunu disponibbli sa tmiem l-ewwel trimestru tal-2018. Bis-suppożizzjoni li l-pjanijiet ta'

rizoluzzjoni se jimxu għar-raba' fażi sa nofs l-2019, il-banek ikollhom iż-żmien biex isolvu l-impedimenti sostantivi kollha sa nofs l-2022.

*Rekwiżit minimu għal fondi proprji u obligazzjonijiet eliġibbli (MREL)*

77. Waħda mill-partijiet ewlenin ta' pjan ta' rizoluzzjoni hija d-determinazzjoni tar-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obligazzjonijiet eliġibbli (MREL). Dan huwa kalkolu tal-ammont minimu ta' fondi proprji u obligazzjonijiet (inklużi depożiti) li bank je ħtieg li jzomm għal konverżjoni jew valwazzjoni negattiva f'każ ta' rikapitalizzazzjoni interna. L-SRB għadu ma stabbiliex miri għall-MREL, la fil-livell konsolidat u lanqas f'dak tal-entitajiet uniċi.

78. Kwoti għall-MREL indikattivi u mhux vinkolanti kkalkolati fil-livell konsolidat ġew diskussi informalment mal-banek matul sessjonijiet ta' ħidma li saru fl-2016, iżda dawn ma ġewx kondiviżi mal-kulleġġi ta' rizoluzzjoni. Sa issa għadhom ma tqisux fatturi speċifiċi għall-banek, bħall-eskluzjoni ta' ċerti obligazzjonijiet mir-rikapitalizzazzjoni interna, impedimenti sostantivi u rekwiżiti b'rizultat tal-proċess ta' reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji (SREP).

79. Peress li għadu ma ġie ddefinit l-ebda rekwiżit MREL, ma jsir l-ebda monitoraġġ tal-kwoti reali għall-MREL.

Sommarji tal-ġestjoni

80. L-SRB irid jinkludi sommarju tal-ġestjoni fil-pjanijiet kollha ta' rizoluzzjoni, li jkun ikopri sommarju tal-elementi imsemmijin fil-qafas legali<sup>33</sup>. L-informazzjoni fis-sommarji li eżaminajna għadha lura ħafna milli tissodisfa dan ir-rekwiżit. L-elementi neqsin huma elenkati fl-***Anness III***.

Divulgazzjoni tal-pjanijiet ta' rizoluzzjoni

81. L-SRB huwa meħtieġ li jiddivulga l-partijiet sinifikanti kollha tal-pjanijiet ta' rizoluzzjoni lill-banek ikkonċernati. Sa issa l-banek irċevew biss informazzjoni indikattiva limitata, bħal kalkoli tal-MREL fil-livell tal-grupp jew impedimenti possibbli. Ir-Regolament dwar l-SRM

---

<sup>33</sup> L-Artikolu 22(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.



jirrikjedi wkoll li l-SRB jieħu kont tal-feedback li jingħata mill-banek. Madankollu, il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni li eżaminajna ma kien fihom l-ebda kumment mill-banek ikkonċernati.

82. L-SRB igħib l-argument li, b'mod mhux intenzjonat, id-diversi komponenti tal-Ġabra Unika tar-Regoli jittrattaw il-kwistjoni tad-divulgazzjoni b'modi differenti. Filwaqt li r-Regolament dwar l-SRM<sup>34</sup> jirreferi għal elementi sinifikanti ta' pjan ta' riżoluzzjoni, id-Direttiva dwar il-BRR<sup>35</sup> u r-Regolament Delegat tal-Kummissjoni<sup>36</sup> jirrikjedu biss divulgazzjoni tas-sommarju tal-ġestjoni.

### **Konformità limitata mal-ġabra tar-regoli**

83. Biex nagħtu fil-qosor l-osservazzjonijiet tagħna pprezentati fil-paragrafi 37 sa 82, il-pjanijiet ikkampjunati ma jikkonformawx mal-Ġabra Unika tar-Regoli. Il-livell ta' konformità jitjieb jekk tingħata kunsiderazzjoni lill-informazzjoni ta' sfond imsemmija fil-**paragrafu 36**, għalkemm aħna nosservaw li din l-informazzjoni ta' sfond ma tingabarx għall-banek kollha.

### ***Jeħtieġ li jsir titjib fil-gwida għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni***

84. Aħna awditjajna s-sistema proprja tal-SRB ta' manwali u proċeduri għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni, u sibna li teżisti gwida bażika iżda li tin ħtieġ aktar ħidma.

### **Jinħtieġu aġġornamenti u titjib għall-manwali u l-mudelli**

85. Proċeduri, manwali u linji gwida xierqa huma neċessarji biex jiġi żgurat approċċ tajjeb u konsistenti għall-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet fost il-ħafna atturi fil-proċess. L-SRB għamel arrangamenti xierqa biex imexxi dan il-proċess billi pprepara manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni, li jiġi abbozzat bl-għajnuna tal-ARN. L-SRB bħalissa qed jiżviluppa wkoll numru ta' dokumenti ta' politika interni u esterni.

---

<sup>34</sup> L-Artikolu 8(6) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>35</sup> L-Artikolu 10(1) tad-Direttiva dwar il-BRR.

<sup>36</sup> L-Artikolu 72 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

---

86. L-għan tal-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni huwa li jippromwovi approċċ konsistenti għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni fl-SRB u l-ARN. L-SRB adottah bħala abbozz ta' dokument intern f'Marzu 2016. Minn dak iż-żmien 'il hawn, it-timijiet interni ta' riżoluzzjoni kienu meħtieġa jużawh meta jippreparaw pjanijiet ta' riżoluzzjoni. Il-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni gie ffriztat (mhux soġġett għal aġġornamenti) għal sena sabiex tingabar feedback dwar l-ewwel esperjenzi ta' ħidma bih mit-timijiet interni ta' riżoluzzjoni.
87. Minbarra dan li ssemma hawn fuq, l-SRB żviluppa jew biĥsiebu jiżviluppa mudelli ta' rapportar<sup>37</sup>, bl-oġġettiv li jiżgura li l-informazzjoni kollha neċessarja li jirċievi mill-banek tkun f'format standard għall-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet u t-teħid ta' deċiżjonijiet tiegħu. Dawn il-mudelli jissupplimentaw l-informazzjoni li l-BĊE u l-mudelli tal-EBA diġà jfornu<sup>38</sup>. F'każijiet speċifiċi, l-SRB jista' jitlob informazzjoni ukoll direttament lil bank.
88. Għar-raġunijiet stipulati hawn taħt, il-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni jeħtieġ li jiġi żviluppat aktar. Madankollu, l-SRB diġà ppospona aġġornament ippjanat darbtejn, l-ewwel għal tmiem l-2017 u mbagħad għat-tieni trimestru tal-2018.
89. L-ewwel raġuni għall-aġġornament tal-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni hija l-inklużjoni ta' gwida ta' politika dwar numru ta' problemi speċifiċi. Pereżempju, kif meħtieġ mill-Ġabra Unika tar-Regoli, il-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni jittratta d-determinazzjoni ta' impedimenti sostantivi, iżda ma jirrikjedix li dan jiġi indirizzat fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tat-tieni fażi.
90. It-tieni nett, il-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni ma jqisx ċerti dispożizzjonijiet legiżlattivi importanti. Pereżempju, għalkemm ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni<sup>39</sup> jirrikjedi li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jinkludu sommarju tal-ġestjoni, il-manwal għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni ma jirreferix għal dan ir-rekwiżit. Bl-istess mod, għalkemm il-manwal għall-

---

<sup>37</sup> Il-mudelli tal-SRB ikopru *data* dwar l-obbligazzjonijiet, funzjonijiet kritiċi, infrastruttura tas-swieg finanzjarji u linji operatorji ewlenin (li qed jiġu żviluppati).

<sup>38</sup> Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2016/1066.

<sup>39</sup> L-Artikolu 22(2) sa (8) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075.

---

ippjanar tar-risoluzzjoni jirrikjedi valutazzjoni tar-rizolvibbiltà, il-mudell li huwa jagħti għas-sommarju tal-ġestjoni ma jipprevedix dikjarazzjoni ta' dan it-tip. Barra minn hekk, la l-kapitolu dwar is-sommarju tal-ġestjoni u lanqas il-kapitolu dwar il-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà ma jiddikjara r-rekwiżit biex tiġi nnotifikata l-EBA jekk bank jitqies li ma jkunx rizolvibbli<sup>40</sup>.

91. It-tielet nett, il-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni jeħtieġ li jiġi aġġornat biex jieħu kont tad-deċiżjoni ta' politika li ttieħdet f'Settembru 2016 biex il-pjanijiet ta' risoluzzjoni komprensivi ma jibqgħux jiġu abbozzati, u minflok biex jiġu ppreparati verżjonijiet ridotti ta' 40 paġna bejn wieħed u ieħor (ara l-**paragrafu 30**). Madankollu, għadha ma giet ipprovduta l-ebda gwida dwar il-kontenut tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni ridotti. Din il-bidla fl-approċċ għall-ippjanar tar-risoluzzjonijiet seħħet fi żmien fejn ħafna PRT u pjanijiet tat-tieni fażi kienu diġà ġew żviluppati jew kienu qegħdin jiġu żviluppati fuq il-bażi ta' analiżi fil-fond. Fi sħarriġ li wettaqna, xi ARN irrispondew li huma kienu ġew obbligati jonfqu riżorsi siewja fuq l-abbozzar mill-ġdid tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni.

92. Il-Ġabra Unika tar-Regoli<sup>41</sup> tagħti lok għall-applikazzjoni ta' obbligi ssemplifikati għal ċerti banek<sup>42</sup> fil-kuntest tal-ippjanar tar-risoluzzjonijiet. Sa Mejju 2017, l-SRB ma kienx għamel użu minn din il-possibbiltà għal xi bank li jaqa' taħt il-mandat tiegħu<sup>43</sup>, u l-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni ma jitttratta il-kontenut tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni ssemplifikati u l-kriterji ta' eliġibbiltà relatati<sup>44</sup>. Nofs l-ARN fl-istħarriġ tagħna kkonfermaw in-

---

<sup>40</sup> L-Artikolu 10(4) u (5) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>41</sup> L-Artikolu 4 tad-Direttiva dwar il-BRR.

<sup>42</sup> Il-Linja Gwida tal-EBA Nru 2015/16.

<sup>43</sup> Skont l-Artikolu 4(10) tad-Direttiva dwar il-BRR, l-SRB jista' japplika obbligi ssemplifikati biss għall-banek li jkunu inqas sinifikanti. Fir-rigward ta' dawn il-banek li kienu taħt il-mandat tal-ARN, l-istħarriġ wera li kien hemm ippjanati obbligi ssemplifikati għal 2 400 bank li kienu inqas sinifikanti.

<sup>44</sup> L-EBA ppubblikat dokument ta' konsultazzjoni li jitttratta l-kriterji ta' eliġibbiltà. Dan jipprovdwi gwida għal meta bank jikkwalifika għall-applikazzjoni ta' obbligu ssemplifikat. L-EBA ser tippubblika standard tekniku regolatorju finali wara d-data ta' skadenza tal-konsultazzjoni (8.8.2017).

nuqqas ta' gwida tal-SRB f'dan ir-rigward. Matul l-awditu, l-SRB ma pprovdilniex nota ta' politika dwar dan is-sugġett.

93. Minbarra titjib għall-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni, hemm ċertu lok ukoll għal titjib għall-mudelli ta' rapportar żviluppanti mill-SRB. Wieħed mill-għanijiet tagħhom kien li tinkiseb informazzjoni li ma tkunx disponibbli minn sorsi oħra, u b'hekk jiġi evitat xogħol doppju tax-xogħol li jsir mill-banek. Ma hemm l-ebda rabta bejn il-mudelli tal-SRB u tal-EBA, madankollu dawn jitolbu xi informazzjoni parallela. Pereżempju, fil-maġġoranza l-kbira tal-każijiet, il-mudell tad-*data* dwar l-obbligazzjonijiet tal-SRB (LDT) u l-mudell tal-istruttura tal-obbligazzjonijiet<sup>45</sup> tal-EBA jitolbu informazzjoni simili dwar id-derivattivi. Għall-2017, biex jiġi evitat piż żejjed fuq il-banek b'talbiet għal *data* fejn ikun hemm duplikazzjoni, l-SRB ippermetta lill-banek biex jipprovdu biss *data* fil-mudell tal-SRB. Dan juri l-kumplessità tas-sistema kif ġiet imwaqqfa.

#### **Noti ta' politika**

94. Biex tiġi żgurata applikazzjoni konsistenti tal-leġiżlazzjoni eżistenti u metodoloġija armonizzata fil-pjanijiet ta' risoluzzjoni kollha, l-SRB stabbilixxa programm ta' ħidma dettaljat, b'numru ta' noti ta' politika li għandhom jiġu żviluppanti fl-2017 u fl-ewwel nofs tal-2018. Peress li dan l-għoti ta' gwida ta' politika dwar sugġetti ewlenin għadu għaddej, ser ikun diffiċli li din tiġi inkluża fil-pjanijiet ta' risoluzzjoni tal-2017.

95. L-iskeda ta' żmien interna tal-SRB għall-preparazzjoni ta' noti ta' politika fl-2017 ġiet riveduta f'Lulju 2017, u dan irriżulta f'dewmien għall-ikkompletar ta' bosta noti. Peress li l-unità responsabbli għal dan il-kompitu bħalissa għandha nuqqas kbir ta' persunal (ara l-**paragrafu 109**), id-dati fil-mira attwali tal-ikkompletar jidhru wkoll diffikultużi.

96. F'bosta punti fl-istħarriġ, l-ARN qalu jenħtieġ li l-SRB jagħti aktar enfazi lill-identifikazzjoni tal-aħjar Prattiki u lill-għoti ta' gwida uniformi għall-ippjanar tar-risoluzzjoni.

---

<sup>45</sup> L-Anness (i) tal-LDT u l-Anness V tal-mudell tal-EBA.

---

97. Il-Ġabra Unika tar-Regoli<sup>46</sup> tirrikjedi li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jieħdu inkunsiderazzjoni x-xenarji rilevanti, inkluż dak ta' falliment idjosinkratiku (speċifiku għal bank), jew falliment fi żmien ta' instabbiltà finanzjarja usa' jew avvenimenti sistemici oħrajn. Madankollu, nota ta' politika waħda tal-SRB titlob li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jkunu bbażati biss fuq xenarju idjosinkratiku, b'xenarji oħrajn użati għall-ittestjar tal-kredibbiltà u l-fattibbiltà tal-istrategija ta' riżoluzzjoni ppreferuta. Fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kkampjunati, aħna ma sibna l-ebda evidenza li twettqu xi testijiet ta' dan it-tip, u lanqas xi deskrizzjoni tax-xenarji prezunti għall-pjanijiet ikkampjunati.

98. L-analiżi interna proprja mwettqa mill-SRB rigward il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni turi li dawn ma jqisux xenarji rilevanti suffiċjenti. L-SRB iddikjara li huma meħtieġa linji gwida ulterjuri biex jiġi ddeterminat b'mod konsistenti liema xenarju għandu jintuża.

99. Ġie żvelat nuqqas ulterjuri ta' metodoloġija konsistenti fl-analiżi trażversali proprja tal-SRB dwar l-ewwel ġabra ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni (dawk abbozzati fl-2016). L-analiżi sabet li interpretazzjonijiet differenti tal-leġiżlazzjoni eżistenti u n-nuqqas ta' metodoloġija armonizzata kienu wasslu għal inkonsistenzi bejn il-pjanijiet u għal livell insuffiċjenti ta' dettall. Pereżempju, xi timijiet interni ta' riżoluzzjoni wettqu valutazzjonijiet skont il-linji operatorji u mhux skont l-entitajiet legali. Bosta pjanijiet qiesu li s-servizzi bankarji privati jew is-servizzi ta' mmanigġjar tal-assi kienu kritiċi filwaqt li oħrajn, f'ċirkustanzi analogi, qiesu li dawn il-funzjonijiet ma kinux kritiċi.

### **Politika dwar impedimenti sostantivi u MREL**

100. Żewġ deċiżjonijiet oħra ta' politika tal-SRB għandhom impatt fuq il-konformità tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni mal-qafas leġiżlattiv. L-ewwel nett, il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jinkludu determinazzjoni tal-impedimenti sostantivi<sup>47</sup>. Dan huwa proċess konsultattiv li jirrikjedi riżorsi, jieħu madwar sena u jenħtieġ li jwassal għal azzjonijiet ta' segwitu mill-SRB biex jissolvew l-impedimenti identifikati. L-SRB ħa deċiżjoni ta' politika

---

<sup>46</sup> L-Artikolu 8(6) tar-Regolament dwar l-SRM u l-Artikolu 10(3) tad-Direttiva dwar il-BRR.

<sup>47</sup> L-Artikolu 10(7) tar-Regolament dwar l-SRM u l-Artikolu 17(1) tad-Direttiva dwar il-BRR.

---

interna biex jibda dan il-proċess fl-2018. Sa dak iż-żmien (ara l-**paragrafi 73 u 74**) l-SRB mhu ser jagħmel xejn aktar milli jidentifika impedimenti potenzjali li, min ħabba li mhumiex meqjusa “sostantivi”, mhux ser jieħu azzjoni formali dwarhom. Fil-fehma tagħna, din il-politika interim ma tissodisfax ir-rekwiżiti legali.

101. It-tieni nett, ma hemm l-ebda politika definittiva tal-SRB dwar il-kalkolu tal-MREL. L-SRB ippubblika l-approċċ preliminari li uża fl-2016<sup>48</sup>, li kien iserraħ fuq miri “informattivi” tal-MREL (ara l-**paragrafu 78**). Nota ta’ politika finali dwar l-MREL, bil-ħsieb li jiġu stabbiliti miri vinkolanti, mhijiex skedata qabel tmiem l-2017. L-istħarriġ tagħna wera li l-ARN jinsabu partikolarment ħerqana biex l-SRB jimxi ‘l quddiem fir-rigward ta’ din in-nota ta’ politika u dik dwar l-impedimenti sostantivi. Azzjoni dwar dawn il-punti hija importanti biex jiġi żgurat li l-pjanijiet ikunu konformi mal-Ġabra Unika tar-Regoli u li l-banek ikollhom kapaċità suffiċjenti ta’ assorbiment tat-telf.

#### **Kontrolli tal-ġestjoni u aċċertament tal-kwalità**

102. L-SRB ipprovdietna biss deskrizzjoni ġenerali tal-oqfsa tiegħu ta’ kontroll intern u ta’ aċċertament tal-kwalità. Il-bilanċ tas-sejbiet f’dan ir-rapport (ara l-**paragrafi 37 sa 82**) jiżvela dgħufijiet f’dawn il-kontrolli tal-ġestjoni. Dan huwa kkonfermat mill-eżerċizzju trażversali proprju tal-SRB, li sab bosta nuqqasijiet kwalitattivi fil-pjanijiet ta’ risoluzzjoni.

#### ***L-SRB għandu nuqqas serju ta’ persunal***

103. L-awditu ta’ ħarsa lejn il-kwistjonijiet relatati mar-rizorsi umani minn meta twaqqaf l-SRB, u sab nuqqas ta’ prijoritizzazzjoni tar-reklutaġġ li huwa neċessarju fil-fażi tal-bidu.

#### **Nuqqas konsistenti ta’ lħuq tal-miri tal-ingaġġ ta’ persunal**

104. Il-Kummissjoni oriġinarjament stmat li r-rekwiżit tal-persunal tal-SRB ikun ta’ 309 ekwivalenti għall-full-time (FTEs)<sup>49</sup>. Din iċ-ċifra kienet ġejja parzjalment minn

---

<sup>48</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/201>.

<sup>49</sup> COM 2013(520) final tal-10 ta’ Lulju 2013. Din iċ-ċifra ma tinkludix esperti nazzjonali sekondati jew trainees.

valutazzjoni komparattiva mal-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti, li għandha firxa simili ta' kompiti fil-qasam tar-risoluzzjoni. Il-pjan inizjali kien li l-SRB jilħaq dan in-numru sa tmiem l-2015. F'Settembru 2016, l-SRB analizza l-ħtiġijiet tiegħu ta' persunal u żied l-istima oriġinali għal 350 FTE, li għandha tintlaħaq sal-2017. L-abbozz ta' baġit pluriennali għall-2018-2020 jipprevedi żieda ulterjuri għal 410 FTEs sa tmiem l-2019, żieda ta' 33 % meta mqabbla mal-istima oriġinali.

105. Sa mill-bidu nett, in-numri reali tal-persunal ilhom konsistentement ma jintlaħqu bħala mira. Il-kampanji ta' reklutaġġ inizjali kienu organizzati mill-Kummissjoni. Meta f'Marzu 2015 l-SRB ħa r-responsabbiltà sħiħa f'idejha għar-reklutaġġ, huwa kellu 35 membru tal-persunal. Dan in-numru żdied għal 101 membru tal-persunal sa tmiem l-2015 u għal 171 sa tmiem l-2016.

106. Is-sitwazzjoni hija l-aktar serja fir-reklutaġġ ta' esperti fir-risoluzzjoni u l-politika, li l-ħtieġa għalihom giet stmata b'mod insuffiċjenti fl-2015 u l-2016. Hemm ukoll nuqqas kritiku fil-persunal tal-IT u dak segretarjali.

107. In-nuqqasijiet fil-persunal fid-direttorati tal-ippjanar tar-risoluzzjoni affettwaw sinifikattivament il-proċess tal-ippjanar tar-risoluzzjonijiet. Dawn kellhom impatt partikolari fuq l-ammont ta' xogħol tal-koordinaturi tat-timijiet interni ta' risoluzzjoni, li l-biċċa l-kbira minnhom huma responsabbli għal aktar minn 10 banek. Id-dmirijiet tal-SRB skont il-leġislazzjoni, bħar-responsabbiltà tiegħu ta' ppjanar tar-risoluzzjonijiet għall-banek transfruntiera li jkunu inqas sinifikanti, tefgħu pressjoni addizzjonali fuq riżorsi diġà skarsi.

108. It-tabelli tal-persunal tal-SRB jindirizzaw ir-rekwiżit tal-persunal tiegħu f'termini ta' numri kumplessivi kif ukoll ta' status u gradi mixtieqa. L-SRB iddetermina kemm-il membru tal-persunal huwa jeħtieġ biex ikopri l-ħidma skont id-daqs ta' grupp bankarju. Madankollu, huwa ma vvalutax il-kompetenza u ħiliet oħra neċessarji fid-direttorati u l-unitajiet individwali tal-ippjanar tar-risoluzzjoni. Ċerti direttorati huma nieqsa minn jew għandhom nuqqas ta' esperti speċifiċi (pereżempju esperti fil-valwazzjoni) u persunal b'ħiliet fil-lingwa rilevanti. Xi unitajiet għandhom proporzjon għoli ta' persunal subaltern.

109. Minħabba n-nuqqas ta' persunal, ħidma importanti fuq politiki u linji gwida ma gietx ikkompletata. Sa tmiem Marzu 2017, id-direttorat reponsabbli għall-istrateġija, il-proċessi u

---

L-metodologija ta' rizzoluzzjoni kellu biss terz tan-numru tal-persunal fil-mira. Biex jikkompensaw parzjalment għal dan in-nuqqas, id-direttorati tal-ippjanar tar-rizzoluzzjoni kienu qed jiddedikaw parti sinifikanti minn ħinhom għal ħidma fuq il-politika u għal suġġetti oħra mhux marbuta mar-rizzoluzzjonijiet (25 % fl-2016) minflok ma ffokaw fuq il-ħidma ewlenija tagħhom.

110. Dawran għoli fisser nuqqas fil-persunal fl-unità tal-IT, li lanqas ma għandha sistema adegwata tal-IT u għalhekk ma tistax tappoġġa b'mod effiċjenti l-proċess tal-ippjanar tar-rizzoluzzjonijiet. Jenħtieġ li l-introduzzjoni ta' sistema mtejbja tal-IT għall-ippjanar tar-rizzoluzzjonijiet tkun parti mill-istrateġija tal-IT li qed tiġi żviluppata bħalissa.

111. In-nuqqas fil-persunal tal-SRB rrizulta f'rati għolja ta' sahra, li rrapprezentaw madwar 15 000 siegħa jew 6 % tat-total tal-ħin tax-xogħol fl-ewwel 10 xhur tal-2016.

112. Fl-Ewropa, ir-rizzoluzzjoni bankarja hija qasam li qed jiżviluppa u l-professjoni ta' espert fir-rizzoluzzjoni għadha pjuttost ġdida. Minħabba f'hekk, il-biċċa l-kbira mill-persunal irreklutat f'pożizzjonijiet ta' ppjanar tar-rizzoluzzjonijiet jeħtieġ li jiksbu għarfien dwar l-impjieg. Barra minn hekk, fl-aħħar sentejn sa tliet snin, l-SRB kellu jikkompeti bil-qawwa ma' korpi oħra tal-UE (il-Kummissjoni u l-BĊE) u mas-settur bankarju biex jiġbed persunal ikkwalfikat<sup>50</sup>. Kważi 75 % tal-ARN fl-istħarriġ tagħna ddikjaraw li kien diffiċli wkoll li jirreklutaw persunal speċjalizzat fir-rizzoluzzjoni biex jimlew pożizzjonijiet ta' impjieg nazzjonali.

113. L-SRB ikkonferma li r-reklutaġġ huwa diffikultuż, minħabba proċessi twal ta' reklutaġġ, in-numru limitat ta' kandidati xierqa f'suq tax-xogħol kompetittiv ħafna, u nuqqas ta' applikanti li jkunu lesti li jingħaqdu mal-SRB fuq kuntratti temporanji.

114. L-SRB informana wkoll li mhux ser jilħaq il-miri tiegħu tal-persunal għall-2017, u dan jagħmilha diffiċli biex iwettaq bis-sħiħ il-mandat legali tiegħu. Barra minn hekk, huwa

---

<sup>50</sup> Pereżempju, skont ir-Rapport Annwali 2015 tal-BĊE dwar l-attivitajiet supervizorji, dan irrekłuta 1074 FTE: 769 għal oqsma tax-xogħol li jittrattaw is-supervizjoni bankarja u 305 għal servizzi kondizivi. Ir-Rapport 2016 juri li ġew approvati 160 FTE oħra.

---



jistenna li anki fl-2020 it-total tan-numru ta' persunal disponibbli għall-SRB mhux ser ikun proporzjonat man-numru meqjus neċessarju biex ikun jista' jwettaq l-obbligi tiegħu bis-sħiħ.

### **Funzjoni tal-HR b'rizorsi insuffiċjenti għandha impatt fuq ir-reklutaġġ**

115. Bħalissa, ir-reklutaġġ huwa b'mod speċjali kritiku għall-SRB, fis-snin bikrija tiegħu, minħabba d-durata tal-proċeduri ta' reklutaġġ u l-volumi kbar ta' persunal meħtieġa. Fir-Rapport Annwali 2015, l-SRB identifika l-istabbiliment ta' funzjoni effettiva tal-HR bħala waħda mill-prijoritajiet ewlenin għall-fażi tal-bidu tiegħu.

116. F'Marzu 2015, meta l-SRB ħa r-reklutaġġ f'idejh mill-Kummissjoni, it-tim tal-HR tiegħu kien magħmul minn żewġ persuni, li waħda minnhom ħadmet fuq ir-reklutaġġ. Fi tmiem l-2015, it-total tan-numru ta' persunal tal-HR kien żdied għal sebgħa, inklużi tnejn biss b'responsabbiltà għar-reklutaġġ. F'Diċembru 2016, it-tim tal-HR kien għad kellu kapacità limitata – it-tim kien magħmul biss minn seba' membri tal-persunal, li tlieta minnhom biss ħadmu fuq ir-reklutaġġ.

117. Biex jippubblika l-pożizzjonijiet battala, it-tim tal-HR uża biss mezzi ta' reklutaġġ limitati, bħas-siti web tar-reklutaġġ tiegħu stess u tal-UE, kif ukoll il-midja soċjali, iżda mhux l-istampa finanzjarja speċjalizzata. Barra minn hekk, dan ma għandux għodod tal-IT magħmula apposta għar-reklutaġġ u għall-ġestjoni tal-persunal. Dan irriżulta fi żball fil-verifikazzjoni tal-applikazzjonijiet għal impjegi u f'ineffiċjenzi fl-inventarju tal-fajls tal-persunal.

118. Il-programm ta' taħriġ tal-SRB, li parti minnu hija miftuħa għall-persunal tal-ARN, jiffoka fuq it-tisħiħ tal-għarfien tal-persunal dwar l-elementi bażiċi tar-riżoluzzjoni u fuq is-sensibilizzazzjoni dwar każijiet ta' riżoluzzjoni fil-ħajja reali. Avvenimenti ta' taħriġ magħżula huma eżempji ta' prattika tajba. Dawn jinkludu preżentazzjonijiet ta' studji tal-każijiet, immirati lejn, fost oħrajn, l-iżvilupp ta' kultura ta' riżoluzzjoni komuni, u seminars fil-ħin ta' nofsinhar.

### ***Jeħtieġ li jsir titjib fil-qafas ta' kooperazzjoni mal-ARN u mal-BĊE***

119. L-awditu eżamina r-relazzjoni bejn l-SRB u l-ARN, kif ukoll bejn l-SRB u l-BĊE, rispettivament, u sab li jeħtieġ li jsir titjib fil-kondiviżjoni tal-informazzjoni u fil-kooperazzjoni.

### **Nuqqas ta' ċarezza fil-kooperazzjoni mal-ARN**

120. L-SRB huwa meħtieġ jikkoordina u jikkoopera mal-ARN fi ħdan l-SRM.

121. L-SRB iddeċieda li jwaqqaf timijiet interni ta' riżoluzzjoni għar-riżoluzzjoni tal-gruppi bankarji kollha li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu, li jinvolvu kombinament ta' persunal tal-SRB u tal-ARN. It-timijiet interni ta' riżoluzzjoni dejjem jitmexxew minn persunal tal-SRB. L-SRB stabbilixxa total ta' 75 tim intern ta' riżoluzzjoni, xi wħud b'responsabbiltà għal aktar minn grupp wieħed.

122. It-tqassim tal-kompiti bejn l-SRB u l-ARN għadu mhuwiex ċar. Fi tmiem l-2016, l-SRB stabbilixxa task force biex jilħaq qbil dwar id-distribuzzjoni operazzjonali tax-xogħol. Fil-fehma tagħna, huwa diffiċli li ssir stima tal-ħtiġijiet tal-persunal u tal-baġit mingħajr distribuzzjoni ċara tal-kompiti.

123. Ir-Regolament dwar l-MSU ma jispeċifikax il-firxa preċiża tal-involviment rispettiv tal-SRB u tal-ARN fit-timijiet interni ta' riżoluzzjoni. Konsegwentement, l-SRB ma għandux kontroll fuq il-kompożizzjoni, l-anzjanità, il-kompetenza jew l-evalwazzjoni tal-prestazzjoni tal-persunal assenjat mill-ARN biex jaħdem f'timijiet interni ta' riżoluzzjoni. Huwa jista' biss jesprimi l-fehmiet tiegħu dwar in-numru minimu tal-persunal meħtieġ għal tim intern ta' riżoluzzjoni u l-livell tal-kontribut tal-ARN. Iċ-ċifri ppjanati għall-2017 jagħtu proporzjon ta' ħames membri tal-persunal tal-SRB għal sitt membri tal-persunal tal-ARN. Bi tqabbil ma' dan, il-proporzjon medju ta' persunal tal-BĊE għall-persunal tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti (ANK) f'timijiet superviżorji kongunti huwa ta' 1:3<sup>51</sup>.

124. Il-livell attwali ta' ingaġġ tal-persunal għat-timijiet interni ta' riżoluzzjoni mhuwiex biżżejjed għax-xogħol assenjat lilhom. L-SRB kien alloka madwar 60 FTE, bejn wieħed u ieħor, għal timijiet interni ta' riżoluzzjoni sa tmiem l-2016. Dan in-numru huwa ppjanat li jiżdied għal 170 sa tmiem l-2017, għalkemm huwa ċar li, sakemm ma tinbidilx l-allokkazzjoni tal-

---

<sup>51</sup> Il-paragrafu 110 tar-Rapport speċjali Nru 29/2016 tal-QEA "Il-Mekkanizmu Superviżorju Uniku - Bidu tajjeb iżda jenħtieġ aktar titjib" (<http://eca.europa.eu>).

---

kompiti attwali, proporzjon sinifikanti ta' dan il-persunal ser jibqa' jigi assenjat għall-ħidma fuq il-politika u fuq suġġetti oħra mhux marbuta mar-risoluzzjoni.

125. Il-miri tal-persunal għall-2017 ma kinux realistiċi, minħabba diffikultajiet fir-reklutaġġ. FI-2017, l-ARN kienu qed jippjanaw li jassenjaw 155 FTE biex jaħdmu f'timijiet interni ta' risoluzzjoni. B'hekk, sa tmiem l-2017, l-allokazzjoni medja tal-persunal tal-SRB għal kull bank tkun ta' 0.9 FTEs, u dik tal-ARN ta' 1.1 FTEs, b'total ta' 2.0 FTEs biss għal kull bank. Meta jitqiesu d-daqs u l-kumplessità ta' ħafna banek u l-livell meħtieġ ta' ppjanar fil-fond, din iċ-ċifra tidher baxxa.

126. B'ħala koordinatur ewlieni fi ħdan l-SRM, l-SRB ma joħroġx biss gwida għall-ARN iżda huwa responsabbli wkoll għall-applikazzjoni konsistenti tal-qafas leġiżlattiv. Għal din il-fini, l-SRB għandu s-setgħa jitlob informazzjoni mill-ARN dwar it-twettiq tal-kompiti tagħhom. Il-monitoraġġ tal-ħidma tal-ARN fuq banek li jkunu inqas sinifikanti huwa importanti wkoll peress li, f'ċerti ċirkustanzi, l-SRB jista' jieħu f'idejha ir-responsabbiltà diretta għall-banek li jkunu inqas sinifikanti. Sa Mejju 2017, l-SRB ma kienx uza l-possibbiltà tiegħu li jeżercita setgħa diretta rigward banek li jkunu inqas sinifikanti. Lanqas ma kien għadu stabbilixxa funzjoni għas-sorveljanza tal-ARN. Għalhekk, dan ma għandux informazzjoni dwar il-ħidma li għadha għaddejja fi ħdan l-ARN.

127. Madankollu, l-SRB stabbilixxa sistema ta' twissija bikrija li skontha l-ARN huma meħtieġa jinnotifikawh dwar banek li jkunu inqas sinifikanti li juru sinjali ta' deterjorament serju. Barra minn hekk, il-BĊE jipprovdi lill-SRB lista ta' banek prijoritarji li jkunu inqas sinifikanti, u sa Mejju 2017 dan kien identifika 93 bank b'dan il-mod<sup>52</sup>.

128. Biex jiżgura applikazzjoni konsistenti tal-qafas leġiżlattiv, l-SRB jista' janalizza l-abbozzi ta' deċiżjonijiet tal-ARN dwar, pereżempju, pjanijiet ta' risoluzzjoni, u jikkummenta kif iħoss li jkun neċessarju. FI-2016, l-ARN iffokaw fuq banek sinifikanti u għalhekk ippreparaw ftit li xejn pjanijiet ta' risoluzzjoni għal banek li jkunu inqas sinifikanti. Madankollu, matul l-awditu, l-SRB informana li l-ARN fil-futur ser ikunu qegħdin jagħmlu aktar enfasi fuq l-ippjanar għal

---

<sup>52</sup> <https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/ssmexplained/html/hplsi.mt.html>.

---

banek li jkunu inqas sinifikanti. Fil-programm ta' ħidma tiegħu għall-2017, l-SRB ħabbar li ser ikompli jżviluppa r-rwol tiegħu fl-SRM permezz ta' monitoraġġ u valutazzjoni tal-abbozzi ta' deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni meħuda mill-ARN dwar banek li jaqgħu taħt il-mandat tagħhom li jkunu inqas sinifikanti. Dan ikun iżid sinifikattivament l-ammont ta' xogħol tal-SRB.

129. Ftit wara li ġie stabbilit, l-SRB organizza bosta sessjonijiet ta' Prattika dwar simulazzjoni ta' falliment ta' bank, li involvew lill-BĊE, lill-Kummissjoni, lill-Kunsill u lill-awtoritajiet rilevanti tar-Renju Unit u tal-Istati Uniti. Madankollu, l-ebda ARN ma ħadet sehem f'dawn l-eżercizzji, li koprew it-teħid ta' deċiżjonijiet iżda mhux il-proċess sħiħ ta' riżoluzzjoni. Barra minn hekk, minkejja li l-organizzazzjoni tal-SRB, inklużi l-persunal u r-riżorsi tal-IT tiegħu, inbidlet sinifikattivament minn dak iż-żmien 'il hawn, ma twettqet l-ebda sessjoni ta' Prattika ulterjuri.

### **Nuqqasijiet fil-qafas ta' kooperazzjoni mal-BĊE**

130. Bħala s-supervizur dirett għall-biċċa l-kbira mill-banek li jaqgħu taħt il-mandat tal-SRB, jenħtieġ li l-BĊE jipprovdi lill-SRB firxa wiesgħa ta' informazzjoni dwar dawn il-banek.

131. L-SRB u l-BĊE kkonkludew memorandum ta' qbil (MtQ) biex jiffaċilitaw il-kooperazzjoni bejniethom. L-MtQ jibni fuq l-obbligu legali għall-partijiet li jikkooperaw. Kif meħtieġ mir-Regolament dwar l-SRM<sup>53</sup>, l-SRB u l-BĊE ppubblikaw l-MtQ fuq is-siti web tagħhom, iżda hemm erba' annessi li sa issa għadhom ma ġewx ippubblikati.

132. Aħna nqisu li l-MtQ u l-annessi tiegħu mhumiex komprensivi biżżejjed biex jiżguraw li l-SRB ikollu l-informazzjoni kollha li jenħtieġ mill-BĊE biex iwettaq il-kompiti tiegħu f'waqthom u b'mod effiċjenti. Fil-kuntest tal-preparazzjoni ta' riżoluzzjonijiet, ċerta informazzjoni dwar il-likwidità u l-kapital li tkun utli għall-SRB ma tiġix kondiviżi awtomatikament mill-BĊE<sup>54</sup>. Minflok, l-SRB huwa obligat jagħmel talbiet speċjali lill-BĊE għal din l-informazzjoni, u dan

---

<sup>53</sup> L-Artikolu 30(7) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>54</sup> Din l-informazzjoni hija pprovdata mill-proċess ta' valutazzjoni tal-adeqwatezza tal-kapital intern u mill-proċess ta' valutazzjoni tal-adeqwatezza tal-likwidità interna, li tingabar għall-għanijiet tal-SREP.

---

jieħu l-ħin u r-rizorsi. L-evidenza għall-awditjar issuġġeriet li informazzjoni oħra, bħal riżultati ta' spezzjonijiet fuq il-post, tiġi kondiviza parzjalment biss u mhux dejjem fil-pront mill-BĊE. Il-valutazzjonijiet tal-SREP ma jiġux kondiviżi daqskemm meħtieġ mill-Ġabra Unika tar-Regoli<sup>55</sup>.

133. Barra minn hekk, l-MtQ ma jiżgurax li l-SRB ser jirċievi informazzjoni mit-taqsimi tal-ġestjoni tal-kriżijiet tal-BĊE, li tkun utli wkoll għall-ippjanar tar-riżoluzzjonijiet. Anki informazzjoni ġenerali, bħal lista ta' banek attwalment immonitorjati minn din id-diviżjoni, sa issa għadha ma ġietx kondiviza b' mod formali.

134. L-MtQ jipprovdli li l-BĊE u l-SRB jistgħu jaqblu li jipparteċipaw fl-ispezzjonijiet fuq il-post ta' xulxin. Sa issa l-SRB la wettaq xi spezzjoni fuq il-post u lanqas ma pparteċipa f'dawk tal-BĊE.

135. L-SRB huwa responsabbli għal 15-il bank transfruntier li huma inqas sinifikanti u li huma sorveljati direttament minn ANK u indirettament biss mill-BĊE. Din l-inkongruwenza bejn il-mandati taż-żewġ awtoritajiet toħloq sfidi għall-SRB. Pereżempju, il-BĊE għandu xi informazzjoni superviżorja dwar il-banek kollha fiż-żona tal-euro, li parti minnha jirċeviha mill-ANK. Madankollu, il-BĊE ma tax aċċess lill-SRB għall-informazzjoni rilevanti dwar il-15-il bank transfruntier li huma inqas sinifikanti. Għalhekk, l-SRB huwa obligat li jistabbilixxi oqfsa ta' kooperazzjoni addizzjonali li jinvolvu sistemi ta' kondiviżjoni ta' informazzjoni ma' 17-il superviżur nazzjonali<sup>56</sup>, u li jorganizza t-trasferiment ta' *data* separatament ma' kull wieħed minnhom. Dan l-isforz doppju jikkonsma r-rizorsi tal-SRB u huwa ineffiċjenti.

136. L-aktar parti importanti tal-kooperazzjoni bejn l-SRB u l-BĊE hija l-ġestjoni tal-kriżijiet. Kif spjegat fil-**paragrafi 9-11**, hemm tliet fażijiet fil-proċedura għall-indirizzar ta' bank fi kriżi, li waħda minnhom hija intervent bikri.

---

<sup>55</sup> L-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat 2016/1450.

<sup>56</sup> Il-kumpaniji omm u s-sussidjarji tal-15-il bank transfruntier li huma inqas sinifikanti jinsabu fi 17-il Stat Membru differenti.

---

137. Il-Ġabra Unika tar-Regoli tirrikjedi li tiġi ddeterminata ġabra ta' skattaturi għall-attivazzjoni ta' miżuri ta' intervent bikri<sup>57</sup>. L-EBA ħarġet linja gwida biex tipromwovi l-użu konsistenti ta' dawn l-iskattaturi. L-ewwel nett, il-linja gwida tidentifika skattaturi bbażati fuq il-punteġġ tal-SREP, li jiġi aġġornat mill-inqas kull sena. Il-BĊE juża dan l-iskattatur. It-tieni nett, il-linja gwida tindika li miżuri ta' intervent bikri jistgħu jiġu skattati minn avvenimenti ta' importanza sinifikanti. Il-BĊE jiddikjara li huwa wkoll juża dan l-iskattatur, u dan huwa approċċ diskrezzjonali. It-tielet approċċ li jista' jintuża huwa li jiġu identifikati skattaturi abbażi ta' indikaturi ewlenin. Dan ikun jipprevedi approċċ kwantitattiv, iżda attwalment dan ma jintużax mill-BĊE. Jekk kundizzjoni tal-iskattatur ma tiġix rispettata, ikun meħtieġ li titwettaq valutazzjoni mis-superviżur ta' jekk jenħtieġ li tiġi attivata fażi ta' intervent bikri. Skont il-linja gwida tal-EBA, l-intervent bikri ma jiġix attivawtawmatikament, iżda jenħtieġ li s-superviżur jiddokumenta b'mod ċar kull każ fejn il-kundizzjonijiet tal-iskattaturi ma jiġux rispettati, inklużi r-raġunijiet għalfejn ma titteħditx miżura. Ladarba l-BĊE jkun iddeċieda li japplika miżuri ta' intervent bikri, dan ikun meħtieġ li jinnotifika lill-SRB bid-deċiżjoni tiegħu<sup>58</sup>.

138. Fażi ta' intervent bikri adegwata kif prevista mill-qafas leġiżlattiv hija essenzjali jekk l-SRB irid li jkun lest f'każ ta' kriżi. Permezz tan-notifika ta' intervent bikri, l-SRB jista' jagġorna l-pjan ta' riżoluzzjoni tiegħu u jabbozza skema ta' riżoluzzjoni bbażata fuq l-aktar informazzjoni aġġornata. Ir-regoli dwar intervent bikri jagħtu wkoll lill-SRB ċerti drittijiet speċifiċi, bħas-setgħa li jirrikjedi li l-bank jikkuntattja lil xerrejja potenzjali<sup>59</sup>. Madankollu, bank jista' jiġi ddikjarat "FOLTF" anki jekk ma kien hemm l-ebda intervent bikri, u dan seħħ fl-2017.

139. Matul il-fażi ta' intervent bikri, jeħtieġ li l-BĊE u l-SRB jikkooperaw mill-qrib dwar il-monitoraġġ tal-bank u jikkondividu l-informazzjoni kollha neċessarja biex jagġornaw il-pjan ta' riżoluzzjoni u jippreparaw għar-riżoluzzjoni.

---

<sup>57</sup> L-Artikolu 27(1) tad-Direttiva dwar il-BRR u l-linja gwida GL/2015/03 tal-EBA.

<sup>58</sup> L-Artikolu 13(1) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>59</sup> L-Artikolu 13(3) tar-Regolament dwar l-SRM.

---

140. Il-BĊE u l-SRB huma mistennija li jiżguraw konsistenza fl-azzjoni kollha matul il-fażi ta' intervent bikri<sup>60</sup>. Għal din il-fini, l-SRB abbozza, iżda (sa Lulju 2017) għadu ma adottax, gabra ta' passi proċedurali. Bħalissa ma hemm l-ebda qafas formali jew gwida *ex ante* għall-indirizzar tal-banek fil-perjodu ta' żmien li jwassal għal rizzoluzzjoni.

141. Kif imsemmi fil-paragrafu 11, l-SRB jista' jwettaq il-valutazzjoni tal-FOLTF tiegħu stess f'ċerti ċirkustanzi<sup>61</sup>. L-SRB għadu ma stabbilix qafas għall-valutazzjoni ta' jekk bank hux qed ifalli jew probabbilment hux ser ifalli. Bħala punt ta' informazzjoni, sa tmiem ix-xogħol tal-awditjar fuq il-post, l-SRB kien għadu ma wettaqx valutazzjoni tal-FOLTF.

142. Il-qafas legiżlattiv attwali jagħti lill-BĊE status ta' osservatur permanenti fis-seduti kollha tal-SRB. Dan l-istatus jagħtih id-dritt biex jaċċessa informazzjoni importanti dwar firxa wiesgħa ta' oqsma ta' politika. Madankollu, l-SRB ma għandux l-istess status fil-laqgħat tal-Bord Supervizorju tal-BĊE. Il-BĊE jista' jistieden lill-President tal-SRB biex jipparteċipa bħala osservatur f'ċerti laqgħat, iżda mhuwiex obligat li jagħmel dan. Għalkemm il-BĊE ddikjaralna li l-President tal-SRB jiġi, fil-prattika, mistieden għall-laqgħat fejn jiġu diskussi kwistjonijiet li jaqgħu taħt il-mandat tal-SRB, mhuwiex obligat li jagħmel dan. Dan jagħmel lill-SRB dipendenti fuq ir-rieda tajba tal-BĊE għall-fluss ta' ċerta informazzjoni li hija tkun teħtieġ għall-preparazzjoni ta' rizzoluzzjonijiet.

### **KONKLUŻJONIJIET U RAKKOMANDAZZJONIJIET**

143. It-tfassil u l-istabbiliment ta' qafas ta' rizzoluzzjoni għall-banek fl-Ewropa kienu kompiutu kumpless, peress li l-banek ma jistgħux jiġu stralċati faċilment b'mod ordnat. Kien meħtieġ approċċ għdid peress li, qabel il-kriżi, ir-rizzoluzzjoni bankarja ma kinitx parti mix-xogħol ta' kuljum tar-regolaturi u s-supervizuri tal-banek. L-SRB għadu fl-iżvilupp bikri tiegħu. L-istabbiliment tiegħu mix-xejn, f'perjodu ta' żmien qasir ħafna ħoloq sfida sinifikanti ħafna għall-manigment tiegħu, u l-legiżlazzjoni rilevanti ftit li xejn ipprevediet approċċ maqsum

---

<sup>60</sup> L-Artikolu 13(5) tar-Regolament dwar l-SRM.

<sup>61</sup> L-Artikolu 18(1) tar-Regolament dwar l-SRM.

---

f'fazijiet għall-implimentazzjoni, filwaqt li stipulat agenda enormi ta' kompiti li kellhom jitwettqu. Id-dgħufijiet kollha li identifikajna jridu jitqiesu f'dan il-kuntest.

144. Għal diversi raġunijiet, l-SRB iffaċċja diffikultajiet fir-reklutaġġ ta' persunal suffiċjenti bil-ħiliet xierqa. Fil-bidu nett tiegħu fl-2015, l-SRB kien diġà ma laħaqx il-mira tiegħu relatat mal-persunal. Proċessi ta' reklutaġġ ineffiċjenti għal kompitu diffikultuż, flimkien ma' suq tax-xogħol kompetittiv ħafna, imbagħad żiedu mal-pass kajman tar-reklutaġġ. Dan id-dewmien fl-ingaġġ tal-persunal kellu impatt negattiv fuq l-oqsma kollha tal-attivitajiet tal-SRB (b'mod partikolari l-ippjanar tar-risoluzzjonijiet u l-ħidma fuq il-politika) minkejja l-impenn u l-motivazzjoni tal-persunal tiegħu.

145. Il-konklużjoni kumplessiva tagħna hija li, f'dan l-istadju relattivament bikri, hemm nuqqasijiet fil-preparazzjoni tal-SRB għall-kompiti tiegħu, u huma meħtieġa numru ta' azzjonijiet (ara hawn taħt) biex tittejjeb is-sistema.

***L-ippjanar tar-risoluzzjonijiet għadu xogħol fl-idejn***

146. L-SRB għadu ma kkompletax l-ippjanar tar-risoluzzjonijiet għall-banek li jaqgħu fi ħdan il-mandat tiegħu. Filwaqt li l-approċċ tal-SRB huwa li jabbozza pjanijiet f'bosta fazijiet, l-ebda wieħed għadu ma laħaq il-fazi finali, u hemm wisq nuqqas ta' konformità mal-Ġabra Unika tar-Regoli (ara l-**paragrafi 27 u 83**).

147. Oqsma problematiċi jinkludu d-determinazzjoni ta' impedimenti sostantivi u l-kwota għall-MREL. L-SRB ma ssodisfax l-obbligu tiegħu li jstabbilixxi data sa meta għandu jtfassal l-ewwel pjan ta' risoluzzjoni għal kull bank (ara l-**paragrafu 29**).

148. Minkejja li l-SRB stinka ħafna u wera impenn kbir biex jiżgura li, mill-inqas, jiġu stabbiliti verżjonijiet preliminari tal-pjanijiet ta' risoluzzjoni għall-biċċa l-kbira mill-banek, il-pjanijiet li huwa adotta sa issa ma jstgħux jitqiesu li huma konformi mal-Ġabra Unika tar-Regoli. Filwaqt li din il-problema hija kemxejn mitigata mid-disponibbiltà ta' informazzjoni ta' sfond dwar ħafna mill-banek li għalihom ġew ippreparati pjanijiet, għad hemm defiċjenzi sinifikanti relatati mar-rekwiżiti leġiżlattivi.

149. Ir-Regolament dwar l-MSU jirrikjedi li l-SRB jinnotifika lill-EBA f'waqtu meta dan iqis li bank ma jkunx rizolvibbli (ara l-**paragrafu 72**). Aħna ma sibna l-ebda dikjarazzjoni esplicita

---



mill-SRB f'xi wieħed mill-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni kkampjunati li l-bank seta' effettivament jiġi rizzolt (ara l-**paragrafu 71**).

150. Il-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni ma fihomx valutazzjoni tal-fattibbiltà tal-istrateġiji ta' rizzoluzzjoni magħżula (ara l-**paragrafu 65**). Konsegwentement, il-pjanijiet li aħna eżaminajna ma kkonkludewx dwar jekk l-istrateġija ppreferuta setgħetx tiġi applikata b'mod effettiv u f'waqtu, kif meħtieġ mill-Ġabra Unika tar-Regoli. Lanqas ma kien hemm xi valutazzjonijiet tal-kredibbiltà tal-istrateġija magħżula (ara l-**paragrafu 66**). Fl-aħħar nett, l-SRB ma jirrikjedix li l-banek jittestjaw l-applikazzjoni tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna (ara l-**paragrafu 60**).

#### **Rakkomandazzjoni 1**

Jenħtieġ li l-SRB jikkompleta l-ippjanar tar-rizzoluzzjonijiet tiegħu għall-banek li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu kif ġej:

- (a) jiddetermina data għall-ikkompletar ta' pjan ta' rizzoluzzjoni konformi bis-siġħ għal kull bank li jaqa' taħt il-mandat tiegħu, bl-użu ta' approċċ prijoritizzat biex jiżgura stat ta' preparazzjoni ta' livell għoli għal banek aktar riskjużi, kif ukoll pjan ta' azzjoni għal implimentazzjoni f'waqtha;
- (b) jinkludi dikjarazzjoni speċifika dwar ir-rizzolvibbiltà fil-pjanijiet kollha ta' rizzoluzzjoni u jinforma lill-EBA immedjatament jekk iqis li bank ma jkunx rizzolvibbli;
- (c) jivvaluta, f'kull pjan ta' rizzoluzzjoni, il-fattibbiltà u l-kredibbiltà tal-istrateġija ta' rizzoluzzjoni magħżula, filwaqt li jieħu inkunsiderazzjoni jekk din tistax tiġi applikata b'mod effettiv u f'waqtu. Biex jivvaluta l-kredibbiltà, jenħtieġ li l-SRB jeżamina l-impatt li l-għodod ta' rizzoluzzjoni magħżula jista' jkollhom fuq istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn, fuq l-SMEs u fuq il-kredituri fil-livell ta' konsumatur. Jenħtieġ li l-SRB jirrikjedi li l-banek iwettqu testijiet biex juru li l-obbligazzjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal rikapitalizzazzjoni interna b'mod effettiv fi ħdan il-perjodu ta' żmien previst mill-pjan ta' rizzoluzzjoni.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni** għar-Rakkomandazzjoni (a): mill-aktar fis possibbli iżda mhux aktar tard minn Ġunju 2018.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni** għar-Rakkomandazzjonijiet (b) u (c): Mill-aktar fis possibbli, iżda mhux aktar tard minn tmiem l-2018.

***Is-sistema ta' regoli għall-ippjanar tar-risoluzzjonijiet għadha mhijiex kompleta***

151. L-SRB għadu ma stabbiliex sistema kompleta ta' regoli għall-indirizzar tal-ippjanar tar-risoluzzjonijiet. B' mod speċifiku, għad hemm gwida insuffiċjenti jew inadegwata fl-oqsma li ġejjin:

- (a) Minkejja l-importanza li jiġu ddeterminati l-MREL u l-impedimenti sostantivi, il-persunal tal-SRB u tal-ARN ingħata gwida inkompleta, jew l-ebda gwida ta' xejn, dwar kif għandu jagħmel dan għall-banek li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu (ara l-**paragrafu 100**).
- (b) Il-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni ma ġiex aġġornat biex jirrifletti bidliet fil-politika u żviluppi legali ewlenin; fl-iterazzjoni attwali tiegħu dan jipprovdi biss gwida limitata u mhux vinkolanti għall-ARN (ara l-**paragrafu 88**).
- (c) In-nota ta' politika dwar xenarji applikati ma tissodisfax ir-rekwiżiti tad-Direttiva dwar il-BRR (ara l-**paragrafu 97**).

**Rakkomandazzjoni 2**

Jenħtieġ li l-SRB jiffinalizza s-sistema tiegħu ta' regoli għall-ippjanar tar-risoluzzjonijiet. B' mod speċifiku, jenħtieġ li dan:

- (a) jipprepara politiki ċari u konsistenti dwar l-MREL u l-impedimenti sostantivi, filwaqt li jieħu inkunsiderazzjoni l-qafas regolatorju attwali tal-UE. Jenħtieġ li l-politiki jiġu applikati fil-pjanijiet kollha ta' risoluzzjoni bħala mezz li jiżgura li l-banek li jaqgħu taħt il-mandat tal-SRB ikollhom biżżejjed kapaċità ta' assorbiment tat-telf.
- (b) jaġġorna l-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni mill-inqas kull sena biex jirrifletti l-bidliet kbar fil-politika, l-iżviluppi fil-qafas legiżlattiv u l-esperjenza miskuba, u jiddikjara dan il-manwal bħala vinkolanti.
- (c) jinkludi, fil-manwal għall-ippjanar tar-risoluzzjoni, gwida fir-rigward tax-xenarji ta' risoluzzjoni kollha meħtieġa taħt id-Direttiva dwar il-BRR.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni: Ġunju 2018.**

### ***Riżorsi insuffiċjenti tal-HR***

152. L-SRB ilu b'nuqqas ta' persunal minn meta sar operazzjonalment indipendenti (ara l-**paragrafi 105 sa 110**). Minkejja xi titjib reċenti, il-manigment tal-SRB ma żgurax li l-funzjoni tal-HR ikollha persunal suffiċjenti, u ma tax prijorità suffiċjenti lir-reklutaġġ (ara l-**paragrafu 116**). Sakemm l-SRB joqrob lejn l-issodisfar tar-rekwiżiti tal-persunal tiegħu, l-ingaġġ ta' persunal fl-unità tal-HR stess, biex jiġu inklużi esperti fir-reklutaġġ bi kwalifiki għolja, jeħtieġ li jkun prijorità kontinwa.

153. Minħabba n-nuqqas ta' persunal, l-SRB ma setax iwettaq bis-sħiħ il-mandat statutorju tiegħu li jfassal pjanijiet ta' riżoluzzjoni, jadotta deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni u jiżgura armonizzazzjoni u konsistenza fi ħdan l-SRM (ara l-**paragrafu 114**).

### **Rakkomandazzjoni 3**

Jenħtieġ li l-SRB jaċċellera l-isforzi ta' reklutaġġ tiegħu u jingagġa persunal għall-funzjoni tal-HR b'mod xieraq biex din tkampa bid-domandi tar-reklutaġġ. Jenħtieġ li tingħata attenzjoni partikolari lill-ingaġġar ta' esperti fir-riżoluzzjoni u fil-politika, inkluż f'livell ogħla. Jekk il-miri ta' ingaġġ tal-persunal ma jistgħux jintlaħqu, jew jekk miżuri interim ikunu meħtieġa, jenħtieġ li l-SRB iqis soluzzjonijiet alternattivi, bħal zieda fis-sekondar jew fl-esternalizzazzjoni.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni:** Ġunju 2018.

### ***Il-qafas ta' kooperazzjoni mal-ARN jeħtieġ titjib***

154. Id-distribuzzjoni ta' kompiti operazzjonali bejn l-ARN u l-SRB, inkluż it-tqassim tar-responsabbiltajiet, għadha mhijiex ċara (ara l-**paragrafu 122**). Il-livell attwali ta' ingaġġ tal-persunal għat-timijiet interni ta' riżoluzzjoni mhuwiex biżżejjed (ara l-**paragrafi 124 u 125**). L-ingaġġ tal-persunal għat-timijiet interni ta' riżoluzzjoni huwa r-responsabbiltà kemm tal-SRB kif ukoll tal-ARN, u l-SRB ma għandux setgħat formali biex jinfluwenza l-forniment ta' persunal tal-ARN għat-timijiet interni ta' riżoluzzjoni (ara l-**paragrafu 123**). Ma jsirux sessjonijiet ta' Prattika regolari li jinvolvu lill-ARN għall-ittestjar tal-funzjonament tal-proċess ta' riżoluzzjoni (ara l-**paragrafu 129**).

**Rakkomandazzjoni 4**

Jenħtieg li l-SRB:

- (a) jikkjarifika d-distribuzzjoni operazzjonali tal-kompiti u tar-responsabbiltajiet mal-ARN;
- (b) jiżgura li t-timijiet interni ta' riżoluzzjoni jkollhom numru adegwat ta' persunal, inkluż bit-tħegġiġ tal-ARN biex jassenjaw persunal addizzjonali fejn xieraq;
- (c) iwettqu sessjonijiet ta' prattika b'mod regolari, u jenħtieg li jiżguraw li l-ARN ikunu involuti bis-sħiħ fihom.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni għal (a):** mill-aktar fis possibbli.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni għal (b):** mhux aktar tard minn tmiem l-2018.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni għal (c):** mill-aktar fis possibbli u mbagħad fuq bażi regolari.

***Jeħtieg li jsir titjib fl-MtQ li sar mal-BĊE***

155. Fil-fehma tagħna, l-MtQ attwali li sar mal-BĊE ma jiżgurax li l-SRB jirċievi l-informazzjoni kollha mill-BĊE fuq bażi konsistenti u f'waqtha (ara l-**paragrafi 132 u 133**). Barra minn hekk, mhux il-partijiet kollha tal-MtQ jinsabu fid-dominju pubbliku, u dan mhuwiex konsistenti mal-qafas legiżlattiv (ara l-**paragrafu 131**). In-negozjati li għaddejjin bħalissa bejn l-SRB u l-BĊE jipprovdu opportunità biex dawn il-problemi jiġu indirizzati bis-sħiħ.

**Rakkomandazzjoni 5**

Jenħtieg li l-SRB jikkomunika mal-BĊE bil-ħsieb li l-MtQ jiġi aġġustat, biex jiġi żgurat li huwa jirċievi l-informazzjoni kollha neċessarja biex jeżerċita l-funzjoni ta' riżoluzzjoni tiegħu. Jekk jiġi emendat, jenħtieg li l-MtQ jiġi ppubblikat kif meħtieg mill-qafas legiżlattiv.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni:** Bħala parti mid-diskussjonijiet li għadhom għaddejjin mal-BĊE, izda mhux aktar tard minn

Marzu 2018.

***Il-qafas legiżlattiv joħloq sfidi għall-SRB***

156. Kif qiegħed il-qafas legiżlattiv bħalissa, ifisser li hemm inkongruwenza bejn il-mandati tal-SRB u tal-BĊE rispettivament. Filwaqt li l-SRB huwa direttament responsabbli għall-

ippjanar tar-riżoluzzjonijiet ta' banek transfruntiera li jkunu inqas sinifikanti, il-BĊE jissorveljahom indirettament biss. Dan iqiegħed piz amministrattiv addizzjonali fuq l-SRB billi dan irid jikkomunika direttament u separatament ma' ħafna ANK (ara l-**paragrafu 135**).

157. Minħabba s-sitwazzjoni attwali, fejn il-BĊE għandu status ta' osservatur permanenti fis-seduti kollha tal-SRB, iżda mhux viċi versa, l-SRB jserraħ bis-sħiħ fuq ir-rieda tajba tal-BĊE għall-fluss ta' informazzjoni (ara l-**paragrafu 142**).

158. Bħalissa l-qafas legali ma jippermettix li l-SRB jimponi moratorju operazzjonali fuq bank li jkun għaddej minn riżoluzzjoni, u l-proposta attwali tal-Kummissjoni biex id-Direttiva dwar il-BRR tiġi emendata ma tippredix għodda ta' dan it-tip fil-futur (ara l-**paragrafu 62**).

#### **Rakkomandazzjoni 6**

Fid-dawl tal-esperjenza tiegħu sa issa fit-tqegħid tal-qafas attwali fil-prattika, jenħtieġ li l-SRB:

- (a) jistieden lil-leġiżlatur jaġġusta r-regolamenti rilevanti sabiex jallinja l-mandati tal-awtoritajiet ta' superviżjoni u ta' riżoluzzjoni rigward banek transfruntiera li jkunu inqas sinifikanti, jew inkella jiżgura li l-SRB jirċievi flux ta' informazzjoni sħiħa;
- (b) jistieden lil-leġiżlatur jagħmel il-fluss ta' informazzjoni mis-superviżur, dwar banek f'riskju u żviluppi oħrajn li jkunu għadhom għaddejjin u li jaffettwaw il-mandat tal-SRB, aktar awtomatiku minn kif inhu bħalissa;
- (c) jistieden lil-leġiżlatur iqis ukoll il-possibbiltà li jagħmel l-għodda ta' moratorju disponibbli għall-SRB.

**Data mmirata għall-implimentazzjoni: Marzu 2018.**

Dan ir-Rapport ġie adottat mill-Awla IV, immexxija mis-Sur Baudilio TOMÉ MUGURUZA, Membru tal-Qorti tal-Awdituri, fil-Lussemburgu fil-laqgħa tagħha tat-28 ta' Novembru 2017.

*Għall-Qorti tal-Awdituri*

Klaus-Heiner LEHNE

*President*

---

**ANNEX 1****FAKSA ĠENERALI LEJN L-AKTAR KOMPONENTI IMPORTANTI TAL-ĠABRA UNIKA TAR-REGOLI**

<b><u>TIP</u></b>	<b><u>Qasam</u></b>	<b><u>Awtur</u></b>	<b><u>Titlu</u></b>	<b><u>Link</u></b>
Direttiva	Superviżjoni u riżoluzzjoni	Il-PE, il-Kunsill	<b>Direttiva dwar il-BRR:</b> id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059</a>
Regolament	Superviżjoni u riżoluzzjoni	Il-PE, il-Kunsill	<b>Regolament dwar l-SRM:</b> ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jistabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investiment fil-qafas ta' Mekkanizmu Uniku ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/mt/ALL/?uri=celex:32014R0806">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/mt/ALL/?uri=celex:32014R0806</a>
Direttiva	Rekwiżiti prudenzjali u superviżjoni	Il-PE, il-Kunsill	<b>CRD IV:</b> id-DIRETTIVA 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32013L0036">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32013L0036</a>

<u>TIP</u>	<u>Qasam</u>	<u>Awtur</u>	<u>Titlu</u>	<u>Link</u>
Regolament	Rekwiżiti prudenzjali	Il-PE, il-Kunsill	<b>CRR:</b> ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32013R0575">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32013R0575</a>
Direttiva	Skemi ta' garanzija tad-depożiti	Il-PE, il-Kunsill	<b>Direttiva dwar l-SGD:</b> id-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32014L0049">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32014L0049</a>
Standards, Linji Gwida, Rakkomandazzjonijiet u Opinjonijiet	Supervizjoni u riżoluzzjoni; rekwiżiti prudenzjali; skemi ta' garanzija tad-depożiti	L-EBA, il-Kummissjoni	Standards Tekniċi Regulatorji u ta' Implimentazzjoni li huma Vinkolanti; Linji Gwida, Rakkomandazzjonijiet u Opinjonijiet li mhumiex vinkolanti	<a href="http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook">http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook</a>

---



**ANNEX II****LISTA TAL-EVIDENZA MHUX IPPROVDUTA**

<b>Nru</b>	<b>Deskrizzjoni/titolu tad-dokument</b>	<b>Data tat-talba</b>
1.	Dokument li jelabora dwar ir-rwol tad-direttorati operazzjonali	27 ta' Frar 2017
2.	Informazzjoni dwar il-kompożizzjoni ta' unità tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni b'numru sħiħ ta' persunal mill-perspettiva tat-tipi tal-pożizzjonijiet ta' impjeg (ħiliet u kompetenza)	22 ta' Diċembru 2016
3.	Informazzjoni ta' sfond (analizi) dwar kif ġew iddefiniti id-diversi pożizzjonijiet relatati mar-riżoluzzjoni	27 ta' Frar 2017
4.	(Abbozz ta') Manwal għall-ġestjoni tal-kriżijiet msemmi fil-programm ta' ħidma tal-SRB għall-2017	17 ta' Jannar 2017
5.	(Abbozz ta') Strategija tal-IT u każ tan-negozju	8 ta' Frar 2017
6.	Mudell ta' informazzjoni dwar il-likwidità tal-BĊE	17 ta' Jannar 2017
7.	Ħarsa ġenerali lejn id-deċiżjonijiet ta' politika interni	28 ta' April 2017
8.	Notifiki tal-BĊE, skont l-Artikolu 13(1) tar-Regolament dwar l-MSU, dwar intervent bikri jew miżuri superviżorji	10 ta' Jannar 2017
9.	Feedback tal-SRB lill-BĊE dwar il-pjanijiet ta' rkupru u l-komunikazzjoni relatata	10 ta' Jannar 2017
10.	Gwida tal-BĊE dwar il-valutazzjoni tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni	10 ta' Jannar 2017
11.	Pjanijiet ta' rkupru ta' banek	14 ta' Marzu 2017

**ANNEX III****LISTA TAL-ELEMENTI NEQSIN MIS-SOMMARJI TAL-ĠESTJONI KKAMPJUNATI**

- Sommarju tal-linji operatorji ewlenin u tal-funzjonijiet kritiċi, għaliex jinżammu u liema huma mistennija li jiġu sseparati
  - Sommarju tal-perjodu ta' żmien għar-riżoluzzjoni
  - Sommarju ta' kwalunkwe alternattiva tal-istrategija ta' riżoluzzjoni
  - Sommarju ta' kwalunkwe alternattiva tal-proċess tat-teħid ta' deċiżjonijiet għall-implimentazzjoni tal-istrategija ta' riżoluzzjoni
  - Sommarju tal-arranġamenti għal kooperazzjoni u koordinazzjoni bejn l-awtoritajiet rilevanti
  - Sommarju tal-informazzjoni għall-għan ta' valwazzjoni
  - Arranġamenti għall-kondiviżjoni ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet rilevanti
  - Sommarju ta' jekk l-informazzjoni skont l-Artikolu 11 tad-Direttiva dwar il-BRR hijiex aġġornata
  - Sommarju tal-arranġamenti għall-iżgurar ta' aċċess għas-sistemi ta' pagament biex jinżammu l-funzjonijiet kritiċi
  - Sommarju tal-valutazzjoni dwar il-portabbiltà tal-pożizzjonijiet tal-klijenti
  - Konferma li r-riżoluzzjoni mhijiex finanzjata minn appoġġ finanzjarju pubbliku straordinarju, assistenza ta' likwidità ta' emerġenza jew kwalunkwe assistenza ta' likwidità minn bank ċentrali b'kundizzjonijiet mhux standardizzati
  - Sommarju tal-miżuri proposti mill-bank jew mill-grupp jew meħtieġa mill-awtorità ta' riżoluzzjoni biex impedimenti jiġu indirizzati jew jitneħħew
-

# **Tweġiba tal-SRB**

## **I. Sfond**

Il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB) flimkien mal-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali tal-Istati Membri partecipanti tal-Unjoni Bankarja (NRAs, National Resolution Authorities) jikkostitwixxu l-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM), wieħed mill-pilastri tal-Unjoni Bankarja, li l-għan tagħha huwa li tiżgura riżoluzzjoni b'mod ordnat ta' banek u gruppi bankarji fl-Unjoni Bankarja li jkunu qed ifallu, b'impatt minimu fuq l-ekonomija u l-finanzi pubbliċi reali. Wieħed mill-kompiti ewlenin tal-SRB huwa l-ippjanar ta' riżoluzzjoni għall-entitajiet u l-gruppi fi ħdan il-mandat tiegħu.

Hekk kif l-SRB qed joqrob lejn it-tielet anniversarju tal-bidu tiegħu u t-tieni anniversarju tal-kisba tas-sett sħiħ tiegħu ta' poteri ta' riżoluzzjoni, huwa mument f'waqtu li jiġi evalwat il-progress li sar s'issa. F'dak il-kuntest, l-SRB jilqa' r-rapport tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri (QEA), li se jgħin lill-SRB ikompli jagħmel progress fit-twettiq ta' dan il-kompitu ewleni.

F'dan ir-rigward, l-SRB jikkunsidra li huwa meħtieġ li jiġu enfasizzati l-isfidi li ffaċċja matul l-ewwel snin tal-operat tiegħu, il-progress kbir li sar mill-SRB, flimkien mal-NRAs, u t-triq 'il quddiem biex tiġi żgurata r-realizzazzjoni tal-viżjoni tiegħu biex isir awtorità ta' riżoluzzjoni fdata u rrispettata b'kapacità ta' riżoluzzjoni qawwija.

## **II. Kamp ta' applikazzjoni u approċċ tal-awditu (paragrafu IV tas-Sommarju eżekuttiv u paragrafi 13-23)**

*Tweġiba għal paragrafu IV tas-sommarju eżekuttiv u paragrafu 23*

L-SRB jixtieq jinnota b'mod pożittiv il-kooperazzjoni armonjuża bejn il-QEA u l-SRB matul l-awditu. L-SRB ipprova lill-QEA aċċess estensiv għar-rekords u għall-persunal tiegħu. Kwalunkwe eċċezzjoni għal tali aċċess giet xprunata mir-raġunijiet li ġejjin debitament iġġustifikati:

- id-dokumenti mitluba kienu għadhom mhux fis-seħh, jew kien jeżisti l-abbozz tal-verżjoni tagħhom meta sar il-fieldwork tal-awditu;
- id-dokumenti mitluba originaw mill-BĊE jew kienu relatati max-xogħol tal-BĊE. F'każijiet bħal dawn, l-SRB talab lill-QEA biex tindirizza t-talbiet direttament lill-BĊE; u
- id-dokumenti mitluba kienu jinkludu informazzjoni kunfidenzjali ħafna (jiġifieri, informazzjoni sensittiva, speċifika għall-bank li għaliha l-SRB huwa ġeneralment marbut b'rekwiżiti ta' kunfidenzjalità, bħall-Artikolu 88 SRMR). F'dak il-każ, bl-għan li jiġu applikati l-ogħla standards ta' kunfidenzjalità, l-SRB ipprova lit-tim tal-awditjar b'aċċess parzjali għal ċerti dokumenti taħt kondizzjonijiet stretti.

### **III. Pjanijiet ta' Riżoluzzjoni (paragrafi V-VII tas-Sommarju eżekuttiv u paragrafi 24-83)**

Il-BĊE jenfasizza li jeħtieġ li jsir xogħol addizzjonali dwar l-ippjanar ta' riżoluzzjoni, inkluż li jiġu stabbiliti dati għat-tlestija ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ.

Bħala kumment ġenerali, il-BĊE eżamina l-elementi ewlenin fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni abbozzati mill-SRB fl-2016 ("pjanijiet ta' riżoluzzjoni 2016") u għalhekk is-sejbiet tiegħu ma jirriflettux il-progress li sar waqt iċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2017. Ħafna mis-sejbiet tiegħu ġew indirizzati fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni li ġew ippreparati din is-sena. Barra minn hekk, ir-rapport tal-QEA jinkludi xi informazzjoni li tħares 'il quddiem fir-rigward ta' iċ-ċikli ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni mill-2017 'il quddiem. Il-kummenti tal-SRB ta' hawn taħt, għandhom l-għan li, inter alia, jirriflettux l-approċċ iprijoritizzat attwali tal-SRB. L-SRB kontinwament jiprijoritizza l-attivitajiet tiegħu. Dan iċ-ċiklu regolari ta' prijoritizzazzjoni huwa bbażat fuq ir-riskju, billi jiġu ppeżati l-probabbiltà u l-impatt potenzjali tar-riskji, li l-SRB jeħtieġ li jindirizza kontra xulxin, u abbażi tal-aħħar informazzjoni, il-prijoritajiet ta' ħidma tal-SRB jistgħu għalhekk jiġu adattati b'mod flessibbli.

*Twegiba għal paragrafu VII:*

L-SRB ma ddeterminax formalment data individwali għat-tlestija ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ għall-banek kollha taħt il-mandat tiegħu. Madankollu, f'konformità mal-approċċ iprijoritizzat tal-SRB, l-SRB diġà identifika banek fid-dawl i) tal-element ta' riskju tagħhom (eż. banek b'puntegġ ta' "Proċess ta' Reviżjoni u Evalwazzjoni Superviżorji" (puntegġ SREP) ta' 4) ii) tal-kumplessità tagħhom u iii) tad-daqs tagħhom (eż. l-GSIBs kollha) u dawn inkludhom fil-banek ta' prijorità tiegħu. Tali banek se jkunu fost tal-ewwel li jkollhom mira MREL vinkolanti f'livell konsolidat fiċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni ta' din is-sena. Barra minn hekk, dawn il-banek se jkunu fost l-ewwel mewġa ta' banek li jkollhom pjan ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ. L-identifikazzjoni ta' impedimenti sostantivi se tibda fl-2018 u se jiġu segwiti notifiki lill-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) rigward ir-riżolvibbiltà tal-bank. L-SRB għandu l-għan li, sal-2020, jkollu pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ għall-banek kollha tiegħu. Għandu jiġi nnutat li ladarba l-SRB jiddetermina li kwalunkwe bank ikollu impediment sostantiv, skedat ukoll għall-2019, l-ippjanar ta' riżoluzzjoni għal dak il-bank jiġi sospiż sakemm dak l-impediment sostantiv ikun tneħħa, kif preskritt mill-Artikolu 17(2) BRRD. Għalhekk, l-adozzjoni ta' pjan ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ f'tali każ tkun imdewma.

*Twegiba għal paragrafi 30 u 31:*

Fl-2016, bl-għan li jiġi ffaċilitat il-proċess ta' teħid ta' deċiżjonijiet (waqt u barra mill-kriżi) kif ukoll valutazzjonijiet orizzontali u komparabbiltà bejn il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni, l-SRB iddeċieda li fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jinkludi biss informazzjoni ewlenija. Dawn il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni inkludew annessi (eż. dwar l-identifikazzjoni ta' funzjonijiet kritiċi u linji operatorji ewlenin, l-eżistenza ta' interdipendenzi finanzjarji) u ġew appoġġjati aktar permezz ta' dokumenti ta' sfond li inkludew l-analizi sottostanti u informazzjoni dettaljata. Id-dokumenti ta' sfond tal-aħħar jirriflettux l-kumplessità ta' kull sitwazzjoni u, għalhekk, dawn ivarjaw ħafna f'termini ta' numru ta' paġni.

*Twegiba għal paragrafu 32:*

Minbarra l-abbozzar tal-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni u l-annessi tiegħu, ix-xogħol ta' ppjanar ta' rizzoluzzjoni tal-SRB mill-2017 'il quddiem, jipprevedi l-preparazzjoni ta' "Noti Tekniċi ta' Sfond" (BTNs, Background Technical Notes). Il-BTNs ġew introdotti fl-ippjanar ta' rizzoluzzjoni bħala dokumenti ta' hidma interni tal-SRM speċifiċi għall-bank li jkun fihom l-analiżi teknika u l-preżunzjonijiet li jsejju l-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni, waqt li l-informazzjoni kollha rilevanti għat-teħid tad-deċiżjonijiet dwar l-ippjanar ta' rizzoluzzjoni hija inkluża jew fit-test ewlieni tal-pjan ta' rizzoluzzjoni jew fl-annessi tiegħu. Matul iċ-ċiklu ta' ppjanar ta' rizzoluzzjoni tal-2017, it-timijiet interni ta' rizzoluzzjoni (IRTs, internal resolution teams) ipproduċew BTNs dwar funzjonijiet kritiċi, aċċess għal infrastrutturi tas-suq finanzjarju u kontinwità operattiva. Strateġiji ta' rizzoluzzjoni alternattivi jiffirmaw parti mill-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni u mhux mill-BTNs.

*Twegiba għal paragrafu 33:*

Sal-ewwel trimestru tal-2018, huwa antiċipat li madwar terz minn 120 grupp bankarju li għalihom l-SRB għandu l-awtorità ta' rizzoluzzjoni fil-livell ta' grupp se jkollhom 'l hekk imsejha pjanijiet ta' rizzoluzzjoni ta' "Fażi tlieta" (jiġifieri pjanijiet ta' rizzoluzzjoni aktar komprensivi minn dawk adottati fl-2016 u li normalment jinkludu l-istabbiliment tal-mira MREL f'livell konsolidat).

*Twegiba għal paragrafu 38:*

Fir-rigward tal-osservazzjonijiet tal-QEA dwar l-analiżi tan-negozju strateġika, l-SRB jinnota li l-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni tal-2016 inkludew l-istruttura ta' sjieda u deskrizzjoni tal-mudelli ta' negozju tal-banek, inkluż l-identifikazzjoni ta' funzjonijiet kritiċi u linji operatorji ewlenin.

Filwaqt li l-SRB jaqbel li ċerta informazzjoni finanzjarja fil-livell tal-entità legali hija utli għall-ippjanar ta' rizzoluzzjoni u din hija r-raġuni għaliex ġiet ipprovduta fil-manwal ta' ppjanar ta' rizzoluzzjoni, m'hemm l-ebda rekwiżit legali li tiġi inkluża informazzjoni finanzjarja speċifika fil-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni.

*Twegiba għal paragrafu 41:*

Minbarra l-progress tal-SRB fil-qasam ta' funzjonijiet kritiċi, li diġà huwa msemmi fir-rapport tal-QEA, l-SRB jixtieq jinnota li fl-2017 dan żviluppa wkoll politika fir-rigward tal-valutazzjoni ta' data rilevanti u fl-istabbiliment ta' funzjonijiet kritiċi, li tapplika mill-2017 'il quddiem.

*Twegiba għal paragrafu 42:*

Bi twegiba għad-dikjarazzjoni tal-QEA li xi ftit mill-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni tal-2016 għamlu differenza bejn depożiti fil-livell ta' konsumatur u depożiti korporattiva, iżda mhux kollha, l-SRB jixtieq jinnota li l-mudell ta' funzjonijiet kritiċi msemmi f'paragrafu 41 tar-rapport tal-QEA jiddistingwi bejn depożiti fil-livell ta' unità domestika, korporattivi (SME u mhux SME) u fil-livell ta' gvern bħala funzjonijiet kritiċi potenzjali. Għalhekk, din id-distinzjoni tiġi riflessa fil-pjanijiet ta' rizzoluzzjoni bħala parti miċ-ċiklu ta' ppjanar ta' rizzoluzzjoni tal-2017.

*Twegiba għal paragrafu 43:*

L-SRB jixtieq jiċċara li f'konformità mal-qafas legali, id-depożiti koperti biss (jiġifieri, depożiti sa EUR 100 000) jiġu awtomatikament esklużi minn rikapitalizzazzjoni interna (l-Artikolu 27(3)(a) SRMR/l-Artikolu 44(2)(a) BRRD). Id-depożiti l-oħrajn kollha, inkluż depożiti ppreferuti, fil-prinċipju, huma eliġibbli li jiġu rikapitalizzati b'mod intern, u

jistgħu jiġu esklużi minn rikapitalizzazzjoni interna biss jekk, f'ċirkostanzi ta' eċċezzjoni biss, l-awtorità ta' riżoluzzjoni teżerċita d-diskrezzjoni tagħha skont l-Artikolu 27(5) SRMR/l-Artikolu 44(3) BRRD.

F'każ li t-teħid ta' depożitu jiġi identifikat bħala funzjoni kritika, dan ma jeħtiġx awtomatikament l-esklużjoni ta' dawn l-obbligazzjonijiet minn rikapitalizzazzjoni interna peress li l-abbiltà tal-bank li jkompli jieħu d-depożiti mhijiex neċessarjament indebolita mill-ammont ta' dawk id-depożiti li jitnaqqas wara r-rikapitalizzazzjoni interna: l-infrastruttura tibqa' fis-seħħ biex tagħmel dan u l-bank ikompli jopera n-negozju tiegħu wara r-riżoluzzjoni. Għalhekk, l-esklużjoni tagħhom tista' tiġi ġġustifikata biss jekk, f'ċirkostanzi ta' eċċezzjoni, tiġi kkunsidrata meħtieġa abbażi ta' raġunijiet ta' stabbiltà finanzjarja f'konformità mal-Artikolu 27(5)(c) SRMR/ l-Artikolu 44(3)(c) BRRD.

Barra minn hekk, l-SRB jixtieq jinnota li, fil-prattika, il-maġġoranza vasta tal-banek fi ħdan il-mandat tal-SRB għandhom livelli sinifikanti ta' tipi oħra ta' obbligazzjonijiet li jikklassifikaw taħt id-depożiti ppreferuti (jiġifieri, depożiti ta' persuni fiżiċi u SMEs ta' l-fuq minn EUR 100 000), li l-ewwel għandhom jiġu rikapitalizzati b'mod intern u b'mod sħiħ qabel ikun hemm kwalunkwe rikapitalizzazzjoni interna ta' depożiti ppreferuti. Għalhekk, il-ħtieġa li jiġu esklużi depożiti ppreferuti minn rikapitalizzazzjoni interna hija inqas probabbli li ssir fil-prattika peress li dawn huma inqas probabbli li jiġu soġġetti għal rikapitalizzazzjoni interna.

Fl-aħħar, għandu jiġi nnotat li l-SRB se jiddetermina miri MREL f'livell konsolidat għal banek ta' prijorità bħala parti miċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2017.

*Twegiba għal paragrafu 47:*

Għandu jiġi ċċarat li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni mhumiex meħtieġa li jivvalutaw abbiltà ta' bank li jirrapporta l-informazzjoni meħtieġa minn Skema ta' Garanzija tad-Depożiti (SGDs) fil-każijiet kollha. L-Artikolu 24 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni 2016/1075 (DR 2016/1075) jispjega li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-ewwel għandhom jivvalutaw il-kredibilità ta' proċedimenti ta' insolvenza normali. Jekk jinstab li l-proċedimenti ta' insolvenza normali huma kredibbli, għandha tiġi vvalutata biss il-fattibilità – u għalhekk l-abbiltà ta' bank li jirrapporta l-informazzjoni meħtieġa lil SGD. Għalhekk, fil-maġġoranza vasta tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2016, tali valutazzjoni ma kinitx meħtieġa peress li l-likwidazzjoni tal-bank taħt proċedimenti ta' insolvenza normali ma ġietx ikkunsidrata kredibbli.

*Twegiba għal paragrafu 48:*

L-SRB jixtieq jinnota li l-qafas legali ma jeħtiġx lill-SRB biex jinkludi valutazzjoni tal-finanzjament tal-SGD disponibbli. B'mod partikolari, l-Artikolu 24(4) tad-DR 2016/1075 jeħtiġ li, meta tiġi vvalutata l-fattibilità tal-likwidazzjoni, l-SRB għandu jivvaluta biss il-kapaċità tal-bank li jipprovi l-informazzjoni rilevanti.

Barra minn hekk, il-livell ta' *finanzjament* ex ante tal-SGD ma jirrapprezentax l-ammont sħiħ ta' fondi li huma disponibbli għall-SGD, peress li d-Direttiva 2014/49/EUE (Direttiva dwar SGD jew DGSD) tipprevedi sorsi addizzjonali ta' finanzjament, bħal finanzjament *ex post*, għall-SGD.

*Twegiba għal paragrafu 60:*

L-inadegwatezza tas-sistemi ta' informazzjoni tal-banek għall-iskopijiet kollha ta' riżoluzzjoni, inkluż rikapitalizzazzjoni interna, ġiet identifikata bħala impediment

potenzjali għal riżoluzzjoni għal bosta banek tal-SRB. L-SRB talab lill-banek tiegħu biex itejbu s-sistemi ta' informazzjoni ta' ġestjoni tagħhom biex jindirizza din il-kwistjoni u l-EBA laqqgħet grupp ta' ħidma biex tipprovdi gwida ulterjuri lill-banek dwar il-kapaċitajiet mistennija mis-sistemi ta' informazzjoni ta' ġestjoni tagħhom biex jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni.

*Twegiba għal paragrafu 61:*

Ir-rikapitalizzazzjoni interna tal-obbligazzjonijiet tiġi eżerċitata legalment minn ordni amministrattiva u għalhekk, tidhol fis-seħħ fiż-żmien ta' dik l-ordni. L-implimentazzjoni sussegwenti tar-rikapitalizzazzjoni interna tista' tiegħu ż-żmien, iżda l-obbligazzjonijiet mhumiex se jkunu evitaw ir-rikapitalizzazzjoni interna matul dan il-perjodu ta' implimentazzjoni.

*Twegiba għal paragrafu 62:*

Ara hawn taht it-twegiba għal paragrafu XI tas-Sommarju eżekuttiv (ara Taqsima VII tat-twegiba preżenti).

*Twegiba għal paragrafu 63:*

Fir-rigward tal-eżegwibbiltà tal-għodod ta' riżoluzzjoni, l-Artikolu 25(3)(e) tad-DR 2016/1075 jirreferi għal "*l-eżegwibbiltà ta' għodod ta' riżoluzzjoni li b'mod partikolari, jiġu applikati f'pajjiżi terzi*". Dan il-paragrafu għandu jiġi interpretat bħala li jirreferi biss għall-eżegwibbiltà tal-għodod ta' riżoluzzjoni f'pajjiżi terzi u mhux fl-UE peress li skont l-Artikolu 66 BRRD, azzjonijiet ta' riżoluzzjoni adottati fi Stat Membru wiehed għandhom jiġu infurzati fi Stati Membri oħrajn. Għalhekk, mhux meħtieġ li ssir l-analiżi tal-eżegwibbiltà meta l-liġi ta' governanza tkun dik ta' Stat Membru tal-UE.

*Twegiba għal paragrafu 66:*

L-SRB jixtieq jinnota li sakemm bank ikollu volumi kbar ta' ħruġ ta' bonds fil-livell ta' konsumatur, dan ġie identifikat bħala impediment potenzjali għall-użu b'suċċess tal-għodod ta' riżoluzzjoni u l-banek diġà ġew imhegga biex inaqqsu l-ammont ta' tali ħruġ fil-futur.

*Twegiba għal paragrafu 67:*

L-inadegwetezza ta' sistemi ta' informazzjoni tal-banek għall-iskopijiet kollha ta' riżoluzzjoni, inkluż stima, ġiet identifikata bħala impediment potenzjali għal riżoluzzjoni għal ħafna banek tal-SRB. Ara t-twegiba tal-SRB għal paragrafu 60.

*Twegiba għal paragrafu 69:*

L-SRB jixtieq jinnota li fl-ewwel nofs tal-2017, ġew żviluppjati noti ta' gwida dwar il-kontinwità operattiva fir-riżoluzzjoni u f'infrastrutturi tas-suq finanzjarju (FMIs, financial market infrastructures) u għalhekk il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2017 se jinkludu aktar dettall f'dan ir-rigward.

*Twegiba għal paragrafu 76:*

Ara t-twegiba tal-SRB għal paragrafu 33.

*Twegiba għal paragrafu 77:*

Bħala parti miċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2017 li għandu jiġi implimentat fl-2018, l-SRB se jstabilixxi miri MREL vinkolanti f'livell konsolidat għall-banek ta' prijorità.

*Twegjiba għal paragrafu 78:*

L-SRB jixtieq jinnota li l-punteġġ SREP, fost fatturi oħra (eż. daqs, kumplessità), intuża fl-istabbiliment tal-lista ta' banek ta' prijorità, li se jkunu l-ewwel li jkollhom mira MREL konsolidata vinkolanti bħala parti miċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2017.

Fl-istabbiliment tal-mira konsolidata vinkolanti, l-SRB se jikkunsidra r-rekwiżiti kapitali ta' Pilastru 2 tal-bank, li jirriflettu l-valutazzjoni superviżorja, peress li banek b'punteġġi SREP ogħla tipikament jiffaċċjaw rekwiżit kapitali ta' Pilastru 2 ogħla. Ir-rekwiżiti kapitali ta' Pilastru 2 għandhom parti integrali fil-kalkolu kemm tal-ammont ta' assorbiment tat-telf kif ukoll tal-ammont ta' rikapitalizzazzjoni ta' MREL ta' bank u jintużaw mill-SRB fl-istabbiliment tal-miri MREL tiegħu.

Madankollu, storikament, l-SRB ġie pprovdut biss b'punteġġ SREP ta' bank u kopja tal-ittra lill-banek li tiddekrivi r-rekwiżiti kapitali ta' Pilastru 2 tiegħu. F'dan l-istadju, l-SRB ma ġiex ipprovdut b'analizi dettaljata jew b'valutazzjoni li tappoġġja punteġġ SREP ta' bank, għalhekk tali analizi jew valutazzjoni ma tintużax biex tinforma aktar mira MREL ta' bank. Fil-kuntest tar-rieżami tal-MtQ mal-BĊE, huwa previst li l-SRB se jkollu aċċess għall-valutazzjoni SREP dettaljata għal banek ta' prijorità, li jkunu daww b'punteġġ SREP ta' 4 jew b'punteġġ SREP ta' 3 b'sottopunteġġ ta' 4.

*Twegjiba għal paragrafu 79:*

Il-banek ġew infurmati dwar in-nuqqasijiet indikattivi fis-sodisfazzjon tagħhom tal-miri MREL fl-2016 u qed isiru sessjonijiet ta' ħidma mal-banek fir-raba' trimestru tal-2017, li matulu l-banek se jiġu aġġornati dwar in-nuqqasijiet attwali abbażi ta' data dwar l-aħħar tas-sena mill-2016. Il-miri MREL konsolidati vinkolanti li għandhom jiġu stabbiliti fl-2017 se jrin jiġu akkumpanjati minn perjodu ta' tranżizzjoni li matulu daww il-banek se jkunu meħtieġa li jimlew in-nuqqas identifikat fl-MREL tagħhom.

*Twegjiba għal paragrafu 80:*

L-Artikolu 22(1) tad-DR 2016/1075 jeħtieġ "sommarju tal-pjan inkluż deskrizzjoni tal-istituzzjoni jew grupp u sommarju ta' entrati msemmija f'punti (2) sa (8)" tal-istess artikolu. Dan jgħid "sommarju ta' entrati" u mhux "sommarju ta' kull waħda mill-entrati". L-Art. 22(2) sa (8) tad-DR 2016/1075 jelenka l-kategoriji ta' informazzjoni li għandhom jiġu inklużi fil-pjan. Għalhekk ir-rekwiżit huwa sommarju tal-kategoriji differenti.

*Twegjiba għal paragrafu 81:*

Il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2016 kienu l-ewwel pjanijiet li ġew adottati mill-SRB u għalhekk kienu l-ewwel pjanijiet li ġew żvelati fil-qosor lill-banek. Għalhekk, fi żmien l-adozzjoni tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2016, ma ġie riċevut l-ebda feedback. Il-feedback li ġie riċevut s'issa mill-banek se jiġi rifless f'iterazzjonijiet sussegwenti tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni.

**IV. Gwida ta' Ppjanar ta' Riżoluzzjoni (paragrafi VIII tas-Sommarju eżekuttiv u paragrafi 84-102)**



*Tweġiba għal paragrafi VIII tas-Sommarju eżekuttiv u 84:*

L-SRB jixtieq jenfasizza li għandu programm ta' ħidma ambizzjuż għall-preparazzjoni ta' noti ta' gwida dwar diversi suġġetti ta' riżoluzzjoni, b'dawk in-noti li huma skedati li jaslu f'diversi żminijiet matul l-2017 u l-ewwel nofs tal-2018. F'dan ir-rigward, l-SRB jixtieq jirrifera b'mod indikattiv għan-noti ta' gwida żviluppata dwar is-suġġetti li ġejjin: gwida għall-IRTs fir-rigward ta' funzjonijiet kritiċi, aċċess għal FMIs, kontinwità operattiva u MREL. Dawn in-noti infurmaw l-abbozzar tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni fl-2017.

Fir-rigward tal-MREL, l-SRB adotta politika għall-istabbiliment ta' MREL f'Ottubru 2017 u se jstabbilixxi miri MREL konsolidati vinkolanti fl-2017. Il-politika dwar l-MREL giet kondiviza mal-IRTs u se tinforma l-abbozzar tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni fiċ-ċiklu ta' pjanar ta' riżoluzzjoni tal-2017.

*Tweġiba għal paragrafu 91:*

Bi tweġiba għad-dikjarazzjoni tal-QEA li "għadha ma giet ipprovduta l-ebda gwida dwar il-kontenut tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kondensi", l-SRB jixtieq jinnota li issa l-SRB ipprepara mudelli għall-pjanijiet ta' riżoluzzjoni li għandhom jintużaw mill-IRTs. Dawn il-mudelli ġodda jipprovdu gwida dwar il-kontenut tal-pjanijiet.

*Tweġiba għal paragrafu 92:*

Fil-bidu tal-2016, inħolqot forza tax-xogħol speċjali li tikkonsisti minn rappreżentanti tal-SRB u l-NRAs biex taħdem fuq il-kwistjoni ta' obbligi simplifikati. Bħala riżultat ta' din il-ħidma, f'Settembru 2016, in-nota tal-politika dwar obbligi simplifikati (SO, simplified obligations) għal istituzzjoni inqas sinifikanti (LSIs, less significant institutions) giet ippreparata u adottata mill-SRB u pprezentata lis-Sessjoni Plenarja tiegħu.

In-nota tal-politika tiddefinixxi l-prinċipji ewlenin biex tiggwida l-applikazzjoni ta' obbligi simplifikati għal LSIs u tindika r-rekwiżiti minimi għall-kontenut tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għal istituzzjonijiet taħt obbligi simplifikati.

Fl-interim, saret ħidma li għadha għaddejja fil-livell ta' EBA fir-rigward ta' abbozz ta' standards tekniċi regolatorji (RTS, regulatory technical standards) għall-applikazzjoni ta' obbligi simplifikati. L-RTS ġie soġġett għal konsultazzjoni pubblika, li giet konkluża fit-8 ta' Awwissu 2017, u għad irid jiġi approvat mill-Kummissjoni. L-RTS jieħu post in-nota ta' politika tal-SRB, li konsegwentement se tiġi reveduta u aġġornata meta l-RTS japprovaha u jippubblikaha f' Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Fir-rigward tal-banek taħt mandat dirett tal-SRB, ma saret l-ebda deċiżjoni biex jiġi applikat obbligu simplifikat lil dawn il-banek. Minħabba d-daqs u l-kumplessità tal-banek fi ħdan il-mandat tal-SRB, huwa mistenni li l-SOs se japplikaw biss għal numru ta' banek fi ħdan il-mandat tal-SRB, jekk hemm, u għalhekk l-istabbiliment tal-SO ma kienx prijorità tal-SRB.

*Tweġiba għal paragrafu 93:*

Fl-2017, l-SRB stabbilixxa netwerk ta' esperti dwar ir-rappurtar ta' riżoluzzjoni responsabbli mill-evalwazzjoni ta' sorsi eżistenti ta' informazzjoni, għall-identifikazzjoni ta' lakuni fl-informazzjoni u għat-tressiq ta' proposti biex jitjieb ir-rappurtar ta' riżoluzzjoni. Is-sejbiet ta' dan in-netwerk ikkontribwixxew għal [sett ġdid ta' Mudelli tal-EBA](#), żviluppata minn netwerk ta' esperti tal-EBA inkarigat mir-rieżami tal-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni dwar ir-rappurtar ta' riżoluzzjoni (kif rifless fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (2016/1066)). Is-sett il-ġdid ta' mudelli tal-EBA

jikkunsidra l-mudelli li ġew żviluppatti preċedentement mill-SRB (bħall-mudelli LDT u FMI u ta' Funzjonijiet Kritiċi). Is-sett il-ġdid ta' mudelli tal-EBA issa huwa kompatibbli b'mod sħiħ mal-mudelli eżistenti tal-SRB. Għandu jiġi nnotat li fl-istaġun ta' rappurtar tal-2017, l-SRB ta' istruzzjonijiet lill-banek biex ma jimlewx ċerti mudelli tal-EBA fejn l-informazzjoni li kellha tiġi pprovduta f'dawk il-mudelli diġà kienet koperta mill-mudelli tal-SRB.

*Tweġiba għal paragrafu 94:*

Ara t-tweġiba tal-SRB għal VIII tas-Sommarju eżekuttiv u 84.

*Tweġiba għal paragrafu 99:*

L-SRB żviluppa mudell ta' funzjonijiet kritiċi u gwida għal awtovalutazzjonijiet tal-banek, li ntuża għall-ġbir ta' data u informazzjoni fiċ-ċiklu ta' ppjanar tal-2017. Flimkien mal-NRAs, dan ipprepara wkoll gwida ta' politika fir-rigward tal-istabbiliment ta' funzjonijiet kritiċi sabiex titjeb il-konsistenza fost l-IRTs meta ssir il-valutazzjoni tal-kritikalità tagħhom. Il-mudell u l-gwida diġà wasslu għal konsistenza u komparabbiltà mtejjba tal-valutazzjonijiet tal-funzjonijiet kritiċi meta mqabbel mal-2016, peress li jallinjaw il-metodoloġija u l-indikaturi użati għall-identifikazzjoni tal-funzjonijiet kritiċi. Madankollu, għandu jiġi nnotat li l-analizi tal-funzjonijiet kritiċi mhijiex eżerċizzju li jsir kif ġieb u laħaq; ir-riżultat finali jiddependi mill-ġudizzju espert tal-IRTs. Minħabba li l-konkluzjonijiet u l-analizzjiet differenti issa jistgħu jitqabblu aħjar, huwa mistenni li l-inkonsistenzi fost l-IRTs u l-pajjiżi se jiġu identifikati aktar faċilment u jonqsu maż-żmien. Sabiex jiġi ffaċilitat tali tqabbil, l-SRB żviluppa għodda ta' benchmarking u uża dik l-għodda biex jappoġġja l-IRTs biex jinfurmaw aħjar il-ġudizzji tagħhom.

*Tweġiba għal paragrafu 100:*

Filwaqt li m'għandha tittiehed l-ebda azzjoni formali fir-rigward tal-impedimenti potenzjali identifikati sal-2018, il-banek jiġu infurmati dwar dawn l-impedimenti potenzjali u mhegġa biex jieħdu azzjonijiet xierqa biex ineħħuhom.

*Tweġiba għal paragrafu 101:*

Ara t-tweġiba tal-SRB għal VIII tas-Sommarju eżekuttiv u 84.

*Tweġiba għal paragrafu 102:*

Fl-2017, l-SRB adotta sett ta' 16-il Standard ta' Kontroll Intern (ICS, Internal Control Standards) li jinkludi 96 rekwiżit li prinċipalment huma ispirati mill-ICS reveduti għal ġestjoni effettiva maħruġin mill-Kummissjoni Ewropea f'Ġunju 2014. Il-pjan ta' ħidma tal-Uffiċċju tal-Kontroll Intern (ICO, Internal Control Office) tal-2018 se jipprovi l-pjan direzzjonali ta' implimentazzjoni tal-ICS fi ħdan l-SRB.

## **V. Adegwatezza ta' riżorsi fl-SRB (Paragrafu IX tas-Sommarju Eżekuttiv u paragrafi 103-118)**

*Tweġiba għal paragrafu IX:*

Ara t-tweġiba tal-SRB għal paragrafi 114 u 115

*Tweġiba għal paragrafu 105:*

Filwaqt li l-2016 uriet li kienet sena diffiċli f'termini li jimtlew l-miri ta' persunal tal-SRB, fl-2017 l-SRB għamel sforz sinifikanti biex jipprijoritizza l-kampanji ta' reklutaġġ tiegħu, billi rrekluta madwar 160 membru tal-persunal, li diġà huma fil-post jew li se jingħaqdu mal-SRB fil-ġimgħat/fix-xhur li ġejjin.

*Tweġiba għal paragrafi 106-109:*

Ara t-tweġiba tal-SRB għal paragrafi 114 u 115.

*Tweġiba għal paragrafu 110:*

In-nuqqas ta' persunal fit-tim tal-ICT attwalment qed jiġi indirizzat b'numru ta' postijiet vakanti skedati li jiġu rreklamati matul ix-xhur li ġejjin. It-tim għandu jkun fl-aqwa tiegħu matul l-2018. Sadanittant, diġà għaddejjin numru ta' proġetti ta' żvilupp. Sabiex jappoġġja attivitajiet ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni, intlaħaq qbil mal-BĊE sabiex tiġi personalizzata u tintuża l-għodda prinċipali għas-superviżjoni, jiġifieri IMAS, għal skopijiet ta' riżoluzzjoni. L-ewwel rilaxx ta' din is-sistema ġdida huwa skedat li jsir disponibbli permezz tal-SRM sal-aħħar tal-ewwel trimestru tal-2018.

*Tweġiba għal paragrafu 114:*

Sa mill-bidu tal-2017, l-SRB kien ippjana u wettaq numru ta' proċeduri tal-għażla kbar li rriżultaw fir-reklutaġġ ta' aktar minn 100 membru tal-persunal. Fil-qosor, l-SRB se jkollu 306 membri tal-persunal fil-bidu tal-2018. It-tim ta' reklutaġġ qed iwettaq numru ta' għażliet li se jippermettu lill-Aġenzija tilhaq il-mira ta' 350 membru tal-persunal fl-2018.

*Tweġiba għal paragrafu 115:*

Matul l-awditu, l-SRB kien diġà fil-proċess li jagħżel kemm membri tal-persunal AST kif ukoll AD biex jissahħaħ it-tim tar-riżorsi umani. Bħala riżultat ta' dan, il-funzjoni tal-HR attwalment għandha persunal ta' 15-il persuna u seba' minnhom jaħdmu esklussivament fuq ir-reklutaġġ. Barra minn hekk, l-SRB impjega numru ta' membri tal-persunal interim biex jappoġġja l-proċessi ta' reklutaġġ matul l-ewwel sitt xhur tal-2017. Konsegwentement, l-SRB seta' jwettaq tliet għażliet kbar għal unitajiet ta' riżoluzzjoni, li ppermettew lill-SRB jagħżel 80 membru tal-persunal addizzjonali, li jew diġà huma fil-post jew li se jingħqdu mal-SRB fil-ġimgħat/fix-xhur li ġejjin.

## **VI. Kooperazzjoni mal-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali (NRAs) (paragrafu X tas-Sommarju Eżekuttiv u paragrafi 120-129)**

*Tweġiba għal paragrafi X tas-Sommarju Eżekuttiv, 122 u 124:*

Fis-Sessjoni Plenarja tiegħu, l-SRB, riċentement adotta mudell operattiv ta' mira, li jalloka rwoli u kompiti fi ħdan l-SRM, inkluż l-operazzjoni ta' timijiet ta' riżoluzzjoni interni. L-esperjenzi tal-SRB s'issa wrew li issa hemm ċarezza akbar fir-rigward tad-distribuzzjoni tal-kompiti bejn l-SRB u l-NRAs. Iċ-ċarezza miksuba se tiġi riflessa fir-rieżami li ġej tal-qafas ta' kooperazzjoni bejn l-SRB u l-NRAs.

Fir-rigward tal-persunal, ara t-tweġibiet tal-SRB għal paragrafi 114 u 115.

*Tweġiba għal paragrafi 126 u 128:*

Ilha tithaddem funzjoni ta' sorveljanza limitata sa minn Ġunju 2016 meta ġie riċevut l-ewwel abbozz ta' miżura ta' riżoluzzjoni minn NRA. Sa minn dakinhar, l-SRB ivvaluta madwar 430 abbozz ta' miżura ta' riżoluzzjoni ippreżentati minn 9 NRAs. Minkejja r-

riżorsi limitati disponibbli għall-funzjoni ta' sorveljanza tal-SRB, issir sorveljanza reattiva f'konformità mar-rekwiżiti tal-SRMR.

F'Ottubru 2016, l-SRB stabbilixxa wkoll Forza tax-xogħol dwar Sorveljanza tal-LSI dedikata għall-kwistjonijiet relatati mal-ħidma tal-NRAs fir-rigward tal-LSIs. Issa l-SRB jikseb informazzjoni sinifikanti dwar il-ħidma li tkun għaddeja fi ħdan l-NRAs permezz ta' din il-Forza tax-xogħol. Il-funzjoni ta' sorveljanza tal-SRB ma teħtiġx is-supervizjoni fuq attivitajiet ta' kuljum tal-NRAs, pjuttost għandha l-għan li tiżgura funzjonament konsistenti u effiċjenti tal-SRM fl-Unjoni Bankarja.

## **VII. Qafas ta' kooperazzjoni mal-BĊE u Proposti legiżlattivi (paragrafu XI tas-Sommarju Eżekuttiv u paragrafi 130-142)**

*Twegiba għal paragrafu XI tas-Sommarju Eżekuttiv (fir-rigward tal-proposti legiżlattivi u l-għodda moratorja):*

L-SRB involva ruħu mal-Kummissjoni fir-rigward ta' emendi possibbli għar-Regolament SRM. Dan inkluda l-provvediment ta' kemm reviżjonijiet potenzjali lill-BRRD biex jindirizza kwistjonijiet tekniċi, kif ukoll kwistjonijiet ta' politika ta' livell ogħla. Fir-rigward tal-proposta moratorja, l-SRB appoġġja l-proposta tal-Kummissjoni minn Novembru 2016, filwaqt li nnota l-benefiċċji potenzjali tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni. L-SRB jappoġġja d-disponibbiltà tal-għodda moratorja bħala miżura eċċezzjonali li għandha tintuża fejn meħtieġ għall-applikazzjoni effettiva ta' għodod ta' riżoluzzjoni. Id-durata tal-għodda moratorja għandha tkun twila biżżejjed biex tkun effettiva, iżda m'għandhiex tkun twila li tipperikola l-istabbiltà tas-suq finanzjarju. Il-kamp ta' applikazzjoni tal-għodda moratorja għandu jiżgura wkoll li l-moratorju jista' jkun effettiv, u jippermetti lill-awtorità ta' riżoluzzjoni biex tkopri biżżejjed obligazzjonijiet sabiex tissodisfa l-oġġettivi tal-għodda. Jekk imfassla sew, il-benefiċċji ta' tali għodda jistgħu jkunu ikbar mir-riskji.

*Twegiba għal paragrafi XI tas-Sommarju Eżekuttiv, 132 u 133:*

L-SRB u l-BĊE jinsabu fil-proċess li jaġġornaw il-Memorandum ta' Qbil (MtQ) bejniethom fid-dawl tal-esperjenza tagħhom ta' sentejn bl-MtQ eżistenti. L-MtQ ġdid se jinkludi kondivżjoni tal-informazzjoni awtomatika akbar fir-rigward tal-banek, b'mod partikolari dawk il-banek identifikati bħala li jinsabu f'riskju li jfallu (punteġġ SREP ta' 4 jew 3, b'sottopunteġġ SREP ta' 4). L-MtQ il-ġdid huwa skedat li jsir qbil dwaru u jiġi eżegwit mhux aktar tard mill-aħħar ta' Q1 2018. Barra minn hekk, ir-rapporti tal-proċess ta' valutazzjoni interna dwar l-adeqwatezza tal-likwidità (ILAAP) u tal-proċess ta' valutazzjoni interna dwar l-adeqwatezza tal-kapital (ICAAP) issa qed jiġu kondiviżi awtomatikament mal-IRTs għall-banek kollha wara deċiżjoni tal-Bord Superviżorju tal-BĊE.

*Twegiba għal paragrafu 141:*

Bi twegiba għad-dikjarazzjoni tal-QEA li l-SRB għadu ma stabbilixxiex metodoloġija għall-valutazzjoni jekk bank ikunx qed ifalli jew aktarx li jfalli, l-SRB jinnota li b'mod attiv qed jipprepara l-politika tiegħu f'dan il-qasam, u jidentifika fejn jista' potenzjalment juża din il-kapaċità, b'kunsiderazzjoni tar-rabta bejn Valutazzjoni 1 u FOLTF, u l-ħtieġa li

jiġi evitat żvilupp ta' valutazzjonijiet imrikkba li jwassluh biex jaġixxi bħala superviżur moħbi.

Barra minn hekk, l-SRB jinnota li filwaqt li r-rwol tal-SRB fir-rigward tad-dikjarazzjoni ta' FOLTF huwa importanti bħala salvagwardja fi ħdan is-sistema biex tiġi minimizzata t-tolleranza superviżorja, ir-responsabbiltà primarja biex titwettaq tali valutazzjoni hija tas-superviżur, li għandu l-aħjar aċċess għall-informazzjoni rilevanti kollha.

Fiż-żmien li sar l-awditu, l-SRB kien għadu ma eżerċitax din is-setgħa (fil-każijiet kollha riċenti ta' kriżi, il-BĊE wettaq id-deċiżjoni ta' FOLTF kif prevista mill-SRMR).

## **VIII. Konkluzjonijiet u Rakkomandazzjonijiet**

### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 1:**

Ir-rakkomandazzjoni hija parzjalment aċċettata. B'mod partikolari:

- (a) Filwaqt li l-SRB ma stabbilixxiex b'mod formali data individwali għat-tlestija ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ għall-banek kollha taħt il-mandat tiegħu, l-SRB diġà qed juża approċċ prijoritizzat (ara t-tweġibiet tal-SRB taħt Taqsima "Pjanijiet ta' Riżoluzzjoni" hawn fuq). Skont l-aħħar approċċ, banek li huma aktar riskjużi diġà ġew identifikati u jiffurmaw parti mill-banek ta' prijorità tal-SRB, li jibbenifikaw mill-pjanijiet ta' riżoluzzjoni l-aktar komprensivi tal-SRB, jiġifieri, pjanijiet ta' "fażi tlieta". It-tlestija ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ għall-banek kollha tal-SRB hija wkoll skedata għall-2020, b'xi pjanijiet li jilħqu dak il-livell ta' tlestija fl-2019.
- (b) L-identifikazzjoni ta' impedimenti sostantivi se tibda fl-2018 u bħala riżultat ta' dan se jiġu segwiti notifiki għar-riżolvibbiltà tal-bank lill-EBA.
- (c) Din ir-rakkomandazzjoni se tiġi segwita fiċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2018.

### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 2:**

Ir-rakkomandazzjoni hija aċċettata ħlief id-data ta' implimentazzjoni. B'mod partikolari:

- (a) Il-politika MREL tal-SRB ġiet adottata f'Ottubru 2017 u se tiġi implimentata fiċ-ċiklu ta' ppjanar tal-2017. Fl-2018 se tiġi ppreparata politika dwar it-tneħħija tal-impedimenti għall-implimentazzjoni fiċ-ċiklu ta' ppjanar tal-2018. Saċ-ċiklu ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni tal-2020, il-banek kollha tal-SRB se jkollhom pjanijiet ta' riżoluzzjoni konformi b'mod sħiħ.
- (b) Il-manwal ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni se jiġi aġġornat fl-2018.
- (c) Gwida fir-rigward tax-xenarji ta' riżoluzzjoni meħtieġa skont il-qafas regolatorju li għandha tiġi inkluża fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni se tiġi inkluża fil-manwal ta' ppjanar ta' riżoluzzjoni, kif aġġornat fl-2018.

### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 3:**

Ir-rakkomandazzjoni hija aċċettata. B'mod partikolari, fid-dawl tat-tweġibiet ipprovduti f'paragrafi 114 u 115, l-SRB jixtieq jinnota li diġà ttieħdu passi sinifikanti, li se jippermettu l-livelli fil-mira kemm għall-persunal fid-dipartiment tar-riżorsi umani tal-SRB kif ukoll fl-SRB globali biex jintlaħqu fil-bidu tal-2018.

### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 4:**

Ir-rakkomandazzjoni hija aċċettata. B'mod partikolari:

- (a) Fir-rigward tar-rakkomandazzjoni biex tiġi ċċarata d-distribuzzjoni operattivi tal-kompiti u r-responsabbiltajiet mal-NRAs, fis-Sessjoni Plenarja tiegħu, l-SRB riċentement adotta mudell operattiv immirat, li jalloka rwol u kompiti fi ħdan l-SRM, inkluż l-operazzjoni tal-IRTs. Iċ-ċarezza akbar miksuba minħabba l-esperjenza mgħoddija se tiġi riflessa wkoll fir-rieżami li jmiss tal-qafas ta' kooperazzjoni bejn l-SRB u l-NRAs.
- (b) Filwaqt li l-SRB jista' jiżgura biss il-persunal xieraq tat-timijiet ta' riżoluzzjoni interni f'termini ta' persunal tal-SRB, l-SRB se jikkomunika r-rakkomandazzjoni tal-QEA lill-NRAs u jiddiskuti magħhom il-possibbiltà li jiġi assenjat persunal addizzjonali, fejn ikun ikkunsidrat xieraq.
- (c) L-SRB jixtieq jinnota li diġà ppjana żewġ eżerċizzji ta' sessjoni ta' Prattika għall-2018.

#### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 5:**

Ir-rakkomandazzjoni hija aċċettata. B'mod partikolari, l-SRB u l-BĊE bħalissa qed jaġġornaw l-MtQ. Dan għandu jiġi adottat tal-inqas fl-ewwel trimestru tal-2018. L-MtQ u l-anness tiegħu se jiġu ppubblikati wara dan.

#### **Tweġiba għal Rakkomandazzjoni 6:**

Ir-rakkomandazzjoni hija aċċettata. B'mod partikolari:

- (a) Ara t-tweġiba tal-SRB għal paragrafu XI.
- (b) Preċedentement l-SRB innota l-importanza tat-titjib tal-fluss ta' informazzjoni mis-superviżur (inkluż permezz tal-attenzenza possibbli tal-SRB fil-Bord Superviżorju fuq bażi awtomatika), u se jkompli jenfasizza din il-kwistjoni. Ara wkoll it-tweġiba tal-SRB għal paragrafi 132 u 133.
- (c) Ara t-tweġiba tal-SRB għal paragrafu XI.

<b>Avveniment</b>	<b>Data</b>
Adozzjoni tal-Memorandum ta' Ppjanar tal-Awditjar (APM) / Bidu tal-awditu	8.11.2016
L-abbozz ta' rapport jintbagħat uffiċjalment lill-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni	12.10.2017
Adozzjoni tar-rapport finali wara l-proċedura kontradittorja	28.11.2017
Ir-risposti uffiċjali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni jaslu bil-lingwi kollha	11.12.2017

Il-Bord Uniku ta' Rizoluzzjoni (SRB) huwa bbażat fi Brussell u ġie stabbilit fl-2014 bħala parti mir-rispons ta' politika għall-kriżi finanzjarja. Il-missjoni tiegħu huwa li jipproċedi bir-risoluzzjoni tal-banek, li jaqgħu fi ħdan il-mandat tiegħu, u li jkunu qed ifallu. Bħalissa, hemm madwar 140 bank fiż-żona tal-euro li jaqgħu taħt il-mandat tiegħu. Dan l-awditu vvaluta l-kwalità tar-regoli u l-gwida kumplessivi tal-SRB, l-ippjanar tar-risoluzzjonijiet għal banek individwali, u jekk il-persunal tal-SRB huwiex adegwat. Aħna sibna nuqqasijiet f'dawn l-oqsma kollha, għalkemm il-ħolqien tal-SRB mix-xejn kien sfida sinifikanti u kwalunkwe dgħufija trid titqies f'dan il-kuntest. Aħna nagħmlu għadd ta' rakkomandazzjonijiet rigward il-preparazzjoni tal-pjanijiet ta' rizoluzzjoni u l-ikkompletar tar-regoli u l-gwida tal-SRB. Nirrakkomandaw ukoll li l-huwa jtejjeb il-livelli tal-persunal kif ukoll il-proċeduri tiegħu relatati mar-rizorsi umani.

40  
1977-2017



IL-QORTI  
EWROPEA  
TAL-AWDITURI



L-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet

IL-QORTI EWROPEA TAL-AWDITURI  
12, rue Alcide De Gasperi  
1615 Luxembourg  
LUXEMBOURG

Tel. +352 4398-1

Mistoqsijiet: [eca.europa.eu/mt/Pages/ContactForm.aspx](http://eca.europa.eu/mt/Pages/ContactForm.aspx)  
Sit web: [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)  
Twitter: @EUAuditors

©Unjoni Ewropea, 2017.

Għal kull użu jew riproduzzjoni ta' ritratti jew materjal ieħor li ma jaqax taħt id-drittijiet tal-awtur tal-Unjoni Ewropea, irid jintalab il-permess direttament mingħand id-detenturi tad-drittijiet tal-awtur.