

# **Linji Gwida dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi**

## Introduzzjoni

- 1.1. Skont id-Direttiva 2009/138/KE tal-25 ta' Novembru 2009 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-Assigurazzjoni u tar-Riassigurazzjoni (minn hawn 'il quddiem 'Direttiva Solvibbiltà II')<sup>1</sup>, b'mod partikolari l-Artikolu 248(6) tagħha u l-Artikolu 21 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE<sup>2</sup> (minn hawn 'il quddiem Regolament tal-EIOPA"), l-EIOPA żviluppat Linji Gwida dwar il-funzjonament operazzjonali tal-kulleġġi. Dawn il-Linji Gwida jindirizzaw il-ħtiġijiet prattiċi tal-kulleġġi tas-superviżuri għall-funzjonament operattiv tagħhom, identifikati mill-EIOPA f'rieżamijiet komprensivi tal-ħidma tagħhom permezz ta' pjanijiet ta' azzjoni għall-kulleġġi, ir-rapporti tal-kulleġġi tal-EIOPA u l-evalwazzjonijiet bejn il-pari. Abbażi ta' dawn l-elementi, l-EIOPA vvalutat il-livell ta' konverġenza meħtieġ u identifikat l-oqsma u l-kontenut li għandhom jiġu koperti minn dawn il-Linji Gwida.
- 1.2. Dawn il-Linji Gwida għandhom l-għan li jiffaċilitaw il-kompiti tas-superviżuri tal-gruppi kif ukoll li jtejbu l-funzjonament tal-kulleġġi tas-superviżuri. Billi jiżviluppaw prattiki komuni u kultura superviżorja, dawn jiżguraw funzjonament operattiv konsistenti tal-kulleġġi tas-superviżuri u applikazzjoni konverġenti tad-dritt tal-Unjoni fit-twertiq tas-superviżjoni fil-kuntast tal-kulleġġi tas-superviżuri. Dawn il-Linji Gwida għandhom ukoll l-għan li jsaħħu l-kundizzjonijiet ekwi tas-suq uniku u li jnaqqsu l-piż amministrattiv fuq l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni u l-awtoritajiet superviżorji permezz ta' approċċ proporzjonat fl-applikazzjoni prattika tagħhom.
- 1.3. Dawn il-Linji Gwida jipprovdu pjan direzzjonali għat-twaqqif ta' kulleġġ ta' superviżuri u jiffaċilitaw il-kooperazzjoni bejn il-membri u l-partecipanti tiegħu fil-ħidma superviżorja kongunta tagħhom bħall-iskambju tal-informazzjoni, il-valutazzjonijiet tar-riskju, eżaminazzjonijiet fuq il-post, proċessi ta' teħid ta' deċiżjoni u konsultazzjonijiet.
- 1.4. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet superviżorji li huma membri jew partecipanti tal-kulleġġi tal-gruppi taż-ŻEE.
- 1.5. Filwaqt li l-EIOPA hija membru tal-kulleġġi tas-superviżuri skont l-Artikolu 21 tar-Regolament EIOPA, is-superviżjoni minn jum għal jum tal-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni hija r-responsabbiltà tal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali.

---

<sup>1</sup> ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1.

<sup>2</sup> ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48.

- 1.6. Meta tieġu sehem fl-attivitajiet tal-kulleġġ tas-superviżuri, skont l-Artikoli 21 u 28 tar-Regolament EIOPA, l-EIOPA sejra tassisti lis-superviżur tal-grupp u l-kulleġġ tas-superviżuri billi tipprovdi informazzjoni, pariri, eżempji prattiċi u tikkondividi l-aqwa Prattika meta tkun mitluba u fuq inizzjattiva proprja, u tippromwovi l-implimentazzjoni tal-ħidma tal-EIOPA fuq il-kulleġġi tas-superviżuri. L-EIOPA sejra tiffaċilita d-delega tal-kompiti fi ħdan il-kulleġġi tas-superviżuri billi tidentifika dawk il-kompiti li jistgħu jiġu ddelegati jew eżerċitati b'mod kongunt, skont il-prinċipju ta' allokkazzjoni tal-kompetenza superviżorja lil superviżur li qiegħed fl-aqwa pożizzjoni biex jieħu azzjonijiet f'ħdan is-suġġett.
- 1.7. Barra minn hekk, l-EIOPA sejra tiżgura li l-valutazzjonijiet tar-riskju mikroekonomiku mwettqa mill-kulleġġi tas-superviżuri jikkontribwixxu għall-ewalwazzjoni tar-riskji makroekonomiċi għall-finijiet tal-istabbiltà finanzjarja.
- 1.8. Fil-funzjoni ta' superviżjoni tagħha, l-EIOPA sejra tissorvelja l-funzjonament tal-kulleġġi tas-superviżuri u sejra tfejji fuq bażi regolari rapport komprensiv lill-Bord tas-Superviżuri dwar l-eżitu ta' dan il-monitoraġġ. Meta jkun xieraq, l-EIOPA tista' titlob aktar deliberazzjonijiet, laqgħat tal-kulleġġi jew punti tal-aġenda addizzjonali mingħand is-superviżur tal-grupp. Fuq talba tas-superviżur tal-grupp, l-EIOPA hija ppreparata biex tiffaċilita l-proċessi ta' teħid ta' deċiżjoni fi ħdan il-kulleġġ tas-superviżuri.
- 1.9. L-EIOPA mhux sejra tieġu taħt idejha l-kompiti tas-superviżur tal-grupp f'dak li għandu x'jaqsam mal-presidenza u t-tmexxija tal-kulleġġ tas-superviżuri kif ukoll il-kompiti u r-responsabbiltajiet superviżorji tiegħu. F'każ ta' votazzjoni formali f'kulleġġ tas-superviżuri, l-EIOPA tagħti l-opinjoni tagħha iżda ma tiħux sehem f'votazzjonijiet formali.
- 1.10. Il-Linji Gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' April 2015 bl-eċċezzjoni tal-Linji Gwida 17 sa 18 li għandhom japplikaw mill-1 ta' Jannar 2016.
- 1.11. Għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, ġew żviluppatti d-definizzjonijiet li ġejjin:
  - Meta dawn il-Linji Gwida jirreferu għal 'superviżur tal-grupp', dawn jirreferu għall-awtorità superviżorja li tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 247 tad-Direttiva Solvibbiltà II, saħanistra qabel jinħatar is-superviżur tal-grupp mill-kulleġġ skont dawn il-kriterji.
  - Meta dawn il-Linji Gwida jirreferu għal 'imprizi relatati oħrajn' dawn ifissru impriza, minbarra sussidjarja, fejn din għandha parteċipazzjoni jew impriza marbuta ma' impriza oħra b'relazzjoni kif stabbilit fl-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE, irrispettivament minn jekk l-uffiċċju prinċipali tagħha jinsabx fiż-ŻEE jew f'pajjiż terz.
  - Meta dawn il-Linji Gwida jirreferu għall-'membri', ikunu qegħdin jirreferu għall-membri tal-kulleġġ identifikati fl-Artikolu 248(3) tad-Direttiva Solvibbiltà II, inkluż:
    - is-superviżur tal-grupp;
    - l-awtoritajiet superviżorji taż-ŻEE tas-sussidjarji;
    - l-EIOPA.

- Meta dawn il-Linji Gwida jirreferu għall-'partecipanti', dawn jirreferu għal:
  - l-awtoritajiet li jistgħu jipparteċipaw fil-kulleġġi identifikati fl-Artikolu 248(3) tad-Direttiva Solvibbiltà II, soġġett għall-istedina tas-superviżur tal-grupp skont l-[Artikolu 354 tal-Mizuri ta' Implimentazzjoni]<sup>3</sup>, inkluż:
    - l-awtoritajiet superviżorji taż-ŻEE ta' fergħat sinifikanti;
    - l-awtoritajiet superviżorji taż-ŻEE ta' impriži relatati oħra;
    - l-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiži terzi ta' impriži relatati inkluż is-sussidjarji.
  - skont l-Artikolu 252 tad-Direttiva Solvibbiltà II, u soġġett għall-istedina tas-superviżur tal-grupp, l-awtoritajiet responsabbli għas-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti ta' investiment li huma parti mill-grupp.
- Meta dawn il-Linji Gwida jirreferu għal 'kulleġġ', dawn jirreferu għall-kulleġġ tas-superviżuri kif iddefinit fl-Artikolu 212(1)(e) tad-Direttiva Solvibbiltà II.

1.12. Jekk ma jkunux iddefiniti f'dawn il-Linji Gwida, it-termini għandhom it-tifsira ddefinita fl-atti legali msemmija fl-introduzzjoni.

## **Sezzjoni I: Stabbiliment tal-kulleġġ**

### **Linja gwida 1 - Immappjar tal-grupp u identifikazzjoni tal-membri u l-partecipanti tal-kulleġġ**

- 1.13. Is-superviżur tal-grupp jew, jekk ma jkunx għadu ntgħazel, l-awtorità superviżorja li tkun is-superviżur tal-grupp, li kieku kellhom japplikaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 247(2) tad-Direttiva Solvibbiltà II, għandhom jimmappjaw l-impriži relatati kollha u l-fergħat tal-grupp sabiex jiddeterminaw l-istruttura tal-grupp u jidentifikaw il-membri u l-partecipanti kollha tal-kulleġġ.
- 1.14. L-immappjar għandu jiġi rivedut tal-inqas mal-modifika tal-istruttura tal-grupp sabiex il-kulleġġ ikun jista' jirrevedi l-adeqwatezza tal-membri u l-partecipanti tal-kulleġġ u jikkonferma li m'hemm ebda ħtieġa għad-deżinjazzjoni ta' awtorità superviżorja oħra bħala s-superviżur tal-grupp.
- 1.15. Barra minn hekk, is-superviżur tal-grupp jew l-awtorità superviżorja li tkun is-superviżur tal-grupp f'każ li jiġu applikati l-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 247(2) tad-Direttiva Solvibbiltà II, għandha titlob lill-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni partecipanti jew il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta biex twettaq jew biex tissottometti analiżi inizjali tal-istruttura tal-grupp tagħha li tinkludi valutazzjoni ta' xi influwenza dominanti jew sinifikanti li tkun eżerċitata

<sup>3</sup> ĠU L 12, 17.01.2015, p. 1-797

b'mod effettiv fuq impriza minn impriza oħra li hija parti mill-grupp, kif ukoll tipprovdi informazzjoni dwar il-fergħat fil-grupp.

### **Linja Gwida 2- Kriterji għall-valutazzjoni tas-sinifikat u l-materjalità ta' imprizi relatati**

1.16. L-awtoritajiet superviżorji identifikati fil-proċess ta' mmappjar bħala membri u parteċipanti tal-kulleġġ għandhom jikkontribwixxu għall-valutazzjoni mwettqa mis-superviżur tal-grupp tas-sinifikat u l-materjalità tal-imprizi flimkien mar-raġunament għal dik il-valutazzjoni.

Meta jiġi vvalutat is-sinifikat tal-imprizi fi ħdan il-grupp, l-awtoritajiet superviżorji għandhom jikkunsidraw tal-inqas il-fatturi li ġejjin:

- a) il-proporzjon tal-karta tal-bilanċ ta' impriza mal-karta tal-bilanċ totali tal-grupp;
  - b) il-kontribuzzjoni proporzjonata ta' impriza għar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvibbiltà tal-grupp;
  - c) il-kontribuzzjoni proporzjonata ta' impriza għall-fondi proprji tal-grupp;
  - d) il-kontribuzzjoni ta' impriza għall-prestazzjoni u l-qligħ tal-grupp kollu kemm hu;
  - e) ir-rwol tal-impriza fi ħdan l-istruttura, is-sistemi, u l-kontrolli organizzattivi tal-grupp; il-funzjonijiet tal-immaniġġjar tar-riskji tagħha u s-superviżjoni tal-manigment superjuri għall-monitoraġġ u l-kontroll tar-riskji fl-imprizi;
  - f) il-livell ta' influwenza eżercitat fuq l-imprizi;
  - g) l-interazzjonijiet bejn l-imprizi.
- 1.17. Meta tiġi vvalutata l-materjalità tal-imprizi fis-suq lokali, l-awtoritajiet superviżorji għandhom tal-inqas jikkunsidraw il-fatturi li ġejjin:
- a) is-sehem mis-suq tal-impriza;
  - b) ir-rwol tal-impriza fis-swieq speċifiċi;
  - c) il-proporzjon tal-karta tal-bilanċ totali tal-grupp mal-karta tal-bilanċ totali tal-gruppi kollha fi Stat Membru jew pajjiż terz partikolari;
  - d) il-livell ta' riskju li hija esposta għalih l-impriza u l-effett potenzjali fuq is-suq lokali;
  - e) ir-rwol tal-impriza fl-infrastruttura tas-sistema finanzjarja.

### **Linja Gwida 3 - Riżultati tal-valutazzjoni tas-sinifikat u l-materjalità tal-fergħat u l-imprizi relatati**

1.18. Is-superviżur tal-grupp għandu jikkunsidra u juża r-riżultati tal-valutazzjoni tas-sinifikat u l-materjalità biex jiddeċiedi jekk jistedinx lill-awtoritajiet superviżorji u imprizi relatati oħrajn għal-laqqgħat tal-kulleġġ, kif ukoll biex jiddeċiedi dwar l-istruttura organizzattiva tal-kulleġġ u l-pjan ta' ħidma tiegħu.

#### **Linja Gwida 4 - Stedina tal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi**

- 1.19. Meta l-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiżi terzi jiġu mistiedna biex jissieħbu fil-kulleġġ bħala parteċipanti, is-superviżur tal-grupp għandu jitlobhom jiffirmaw l-arranġamenti ta' koordinazzjoni u biex juru li jistgħu jikkonformaw mal-arranġamenti ta' koordinazzjoni skont il-leġiżlazzjoni nazzjonali tagħhom. B'mod partikolari, ir-rekwiżiti ta' segretezza professjonali tal-pajjiżi terzi jeħtieġ li jiġu vvalutati b'referenza għar-rekwiżiti previsti fl-Artikolu 66 tad-Direttiva Solvibbiltà II.
- 1.20. Jekk l-awtoritajiet superviżorji tal-pajjiżi terzi ma jistgħux jagħtu l-kunsens tagħhom għall-arranġamenti ta' koordinazzjoni, inkluż konformità mar-rekwiżiti ta' segretezza professjonali, is-superviżur tal-grupp għandu jadatta l-organizzazzjoni tal-kulleġġ kif xieraq b'mod li tiġi żgurata l-kunfidenzjalità u s-segretezza professjonali fiċ-ċirkostanzi kollha.

#### **Linja Gwida 5 - Garanziji għall-kunfidenzjalità u s-segretezza professjonali**

- 1.21. Meta membru jew parteċipant tal-kulleġġ ikun konxju dwar xi kwistjoni ta' kunfidenzjalità jew segretezza professjonali li jaf ikollha impatt negattiv fuq il-valutazzjoni ta' reġim ta' segretezza professjonali tal-awtorità superviżorja ta' pajjiż terz li precedentement kien ikkunsidrat ekwivalenti, dan għandu jipprovdi informazzjoni rilevanti lill-membri u l-parteċipanti l-oħra, malajr kemm jista' jkun.

#### **Sezzjoni II: Laqgħa inizjali tal-kulleġġ**

##### **Linja Gwida 6 - Skeda tal-laqgħa inizjali**

- 1.22. Wara l-iffinalizzar tal-immappjar tal-istruttura tal-grupp u l-valutazzjoni tas-sinifikat u l-materjalità tal-fergħat u l-imprizi relatati, u mhux aktar tard minn tliet xhur mill-finalizzazzjoni tal-immappjar tal-grupp, is-superviżur tal-grupp għandu jippjana l-laqgħa inizjali tal-kulleġġ.
- 1.23. F'każ li jkun diġà gie stabbilit kulleġġ fid-data tal-applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida, is-superviżur tal-grupp għandu jivvaluta l-konformità tal-funzjonament operattiv tal-kulleġġ ma' dawn il-linji gwida u jkollu l-għan li jadatta l-funzjonament tiegħu meta jkun meħtieġ.

##### **Linja Gwida 7 - Aġenda tal-laqgħa inizjali**

- 1.24. Is-superviżur tal-grupp għandu jinkludi fl-aġenda tal-laqgħa inizjali tal-kulleġġ tal-inqas il-punti li ġejjin:
- a) il-ħatra formali tas-superviżur tal-grupp;
  - b) deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tas-superviżjoni tal-grupp inkluż, fejn ikun applikabbli, spjegazzjoni mis-superviżur tal-grupp dwar id-deċiżjoni tiegħu biex impriza tiġi eskluża mill-kamp ta' applikazzjoni tas-superviżjoni tal-grupp;
  - c) spjegazzjoni mis-superviżur tal-grupp tar-raġunament tal-immappjar inizjali tiegħu u dwar kwalunkwe devjazzjoni sinifikanti mill-valutazzjoni ta' membri jew parteċipanti oħra;

- d) proposta għall-arranġamenti ta' koordinazzjoni sabiex tiġi ddeterminata l-istruttura organizzattiva tal-kulleġġ u l-mezzi ta' skambju ta' informazzjoni bejn il-membri u l-partecipanti.
- 1.25. Is-superviżur tal-grupp għandu jiċċirkola l-proposta inizjali għall-arranġamenti ta' koordinazzjoni tal-kulleġġ tal-anqas erba' gimgħat qabel il-laqgħa, sabiex jinbeda l-perjodu ta' sitt xhur imsemmi fil-Linja Gwida 8.

### **Linja Gwida 8 - L-arranġamenti ta' koordinazzjoni**

- 1.26. Is-superviżur tal-grupp għandu jabbozza l-arranġamenti ta' koordinazzjoni abbażi tal-mudell ipprovdut fl-Anness 1. Is-superviżur tal-grupp għandu jkun jista' jemenda u jiżviluppa aktar il-mudell, inkluż l-iskadenzi u l-perjodi ta' żmien, fejn ikun xieraq biex jiġu ssodisfati l-ħtiġijiet tal-kulleġġ. Għandu jiġi spjegat bil-miktub ir-raġunament għal dawn l-emendi u aktar żviluppi għall-membri u l-partecipanti l-oħra.
- 1.27. Il-membri u l-partecipanti għandhom jilħqu ftehim u jiffirmaw l-arranġamenti ta' koordinazzjoni fi żmien sitt xhur mid-data meta jiġu proposti formalment lilhom l-arranġamenti mis-superviżur tal-grupp, kif previst mil-Linja Gwida 7. L-arranġamenti ta' koordinazzjoni għandhom jistabbilixxu meta u taħt liema kundizzjonijiet għandu jidhol fis-seħħ.
- 1.28. L-arranġamenti ta' koordinazzjoni għandhom jiġu abbozzati bl-Ingliż sakemm ma jkunx miftiehem mod ieħor mill-membri u l-partecipanti.

### **Sezzjoni III: Funzjonament kontinwu tal-kulleġġ**

#### **Linja Gwida 9 - Struttura organizzattiva u timijiet speċjalizzati**

- 1.29. Fid-determinazzjoni tal-istruttura organizzata tal-kulleġġ, is-superviżur tal-grupp għandu jqis is-sinifikat u l-materjalità tal-imprizi relatati. Meta jkun xieraq, is-superviżur tal-grupp għandu jstabbilixxi timijiet speċjalizzati differenti għal ċerti linji ta' xogħol jew proġetti. Il-membri tal-kulleġġ għandhom jaqblu fuq il-kompożizzjoni, il-presidenza u l-oġettivi u l-finijiet ta' kull tip speċjalizzat, inkluż kif it-tim speċjalizzat sejjer jirrapporta l-konklużjonijiet tiegħu lill-kulleġġ.
- 1.30. Fejn jinholqu timijiet speċjalizzati fi ħdan il-kulleġġ, is-superviżur tal-grupp għandu jiżgura l-koordinazzjoni tal-ħidma ta' dawn it-timijiet.
- 1.31. Il-membri u l-partecipanti tal-kulleġġ, inkluż dawk il-membri u l-partecipanti mhux involuti fit-timijiet speċjalizzati, għandhom jiġu infurmati regolarment dwar l-iżviluppi li jsiru mit-timijiet speċjalizzati, fejn ikun xieraq.

#### **Linja Gwida 10 - Il-kompiti ewlenin tas-superviżur tal-grupp**

- 1.32. Is-superviżur tal-grupp għandu jmexxi l-attivitajiet tal-kulleġġ, jippresjedi u jstabbilixxi mekkanizmu xieraq biex jiffacilita l-funzjonament operattiv tiegħu. Għal dan il-għan, is-superviżur tal-grupp għandu fost attivitajiet oħra:
- a) jaġġorna d-dettalji ta' kuntatt tal-membri u l-partecipanti kull meta jseħħu bidliet abbażi tar-rieżamijiet mibgħuta mill-membri u l-partecipanti l-oħra;

- b) jinforma lill-membri u l-partecipanti l-oħra, f'perjodu ta' żmien raġonevoli li għandu jiġi ddeterminat fl-arranġamenti ta' koordinazzjoni, li sejra tiġi organizzata laqgħa tal-kulleġġ, mingħajr preġudizzju għal sitwazzjonijiet ad-hoc jew ta' emerġenza;
- c) iħejji l-aġenda tal-laqgħat tal-kulleġġ b'objettivi ddefiniti b'mod ċar;
- d) iżomm il-minuti tal-laqgħa tal-kulleġġ;
- e) jifformalizza u jsegwi punti ta' azzjoni miftiehma mill-membri u l-partecipanti;
- f) jiżviluppa l-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ b'kooperazzjoni mal-membri u l-partecipanti l-oħra;
- g) iwettaq rieżami superviżorju u valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja tal-grupp u, sabiex jiffacilita dan il-kompitu, jikkonsulta lill-membri u l-partecipanti l-oħra;
- h) jirrevedi l-istruttura organizzattiva u l-arranġamenti ta' koordinazzjoni bil-għan li jżomm superviżjoni effiċjenti tal-grupp;
- i) jinvolvi ruħu f'diskussjoni dwar il-ħtieġa li jinħatar superviżur tal-grupp ġdid f'każ li modifika tal-istruttura tal-grupp tista' twassal għal tali deċiżjoni.

### **Linja Gwida 11 - Abbozz ta' aġenda u dokumentazzjoni**

- 1.33. Is-superviżur tal-grupp għandu jiċċirkola qabel il-laqgħa l-abbozz ta' aġenda kif iddefinit fl-arranġamenti ta' koordinazzjoni. Il-membri u l-partecipanti għandhom ikunu jistgħu jitolbu emendi. L-aħħar verżjoni tal-abbozz ta' aġenda għandha tintbagħat lill-membri u lill-partecipanti flimkien mad-dokumentazzjoni mħejjija mis-superviżur tal-grupp jew minn membri jew partecipanti oħra qabel il-laqgħat kif iddefinit fl-arranġamenti ta' koordinazzjoni.

### **Linja Gwida 12 - Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ**

- 1.34. Is-superviżur tal-grupp għandu jfassal pjan ta' ħidma tal-kulleġġ għall-finijiet ta' superviżjoni tal-grupp u għandu jaġġornah malli ċ-ċirkostanzi jitolbu dan. Il-membri u, meta jkun ikkonċernat, il-partecipanti għandhom jiddiskutu u jaqblu dwar il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ. Dan ma għandux jipprevjeni lil xi awtorità superviżorja milli tfassal pjan ta' superviżjoni individwali għall-impriza tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni li hija parti mill-grupp.
- 1.35. Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ għandu jassisti lill-kulleġġ bl-ippjanar u l-koordinazzjoni tat-tipi ewlenin tal-attivitajiet ta' superviżjoni, kemm għall-eżaminazzjonijiet fuq il-post inkluż l-eżaminazzjonijiet kongunti fuq il-post, kif ukoll il-ħidma mhux fuq il-post. Għandu jinkludi wkoll l-aspetti rilevanti tal-pjan superviżorju tal-grupp. L-eżaminazzjonijiet ewlenin ippjanati kollha fuq il-post tal-entitajiet l-aktar importanti li għandhom jitwettqu fis-sena li ġejja mis-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti l-oħra għandhom jiġu inklużi wkoll fil-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ, irrispettivament jekk humiex eżaminazzjonijiet kongunti jew le. Barra minn hekk, il-pjan ta' ħidma tal-



kulleġġ għandu jispeċifika liema membru jew parteċipant huwa responsabbli għal kull eżaminazzjoni ppjanata.

- 1.36. Barra minn hekk, il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ għandu jinkludi l-laqqgħat ewlenin perjodiċi skedati u l-awtoritajiet li se jrin jiehdu sehem f'dawn il-laqqgħat.
- 1.37. Indipendentement mill-aġġornamenti msemmija fl-ewwel paragrafu, perjodikament għandu jitwettaq rieżami kritiku tal-eżitu tal-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ fi ħdan il-kulleġġ. Is-superviżur tal-grupp għandu jwettaq dan ir-ieżami tal-inqas darba f'sena meta jivvaluta l-prestazzjoni tal-kulleġġ.

### **Linja Gwida 13 - Mezzi ta' komunikazzjoni**

- 1.38. Biex tiġi żgurata kondivizjoni tal-informazzjoni effiċjenti, il-membri u l-parteċipanti għandhom jikkunsidraw li jużaw firxa sħiħa ta' mezzi ta' komunikazzjoni fi ħdan il-kulleġġ, sakemm tiġi żgurata l-kunfidenzjalità tad-dejta.

### **Linja Gwida 14 - Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet superviżorji fil-kuntest tal-proċess ta' rieżami superviżorju**

- 1.39. Il-membri tal-kulleġġ u, fejn ikun rilevanti, il-parteċipanti għandhom jikkooperaw u jiskambjaw l-informazzjoni fi ħdan il-kulleġġ biex dan ikun jista' jifforma opinjoni kondiviza tar-riskju tal-grupp bħala parti mill-proċess ta' rieżami superviżorju.

### **Linja Gwida 15 - Komunikazzjoni mal-impriża supervizzati**

- 1.40. Hlief fis-sitwazzjoni deskritta fl-ewwel paragrafu tal-Artikolu 251 tad-Direttiva Solvibbiltà II, is-superviżur tal-grupp għandu jkun responsabbli għall-komunikazzjoni mal-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni parteċipanti, il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta. Fis-sitwazzjoni deskritta fl-ewwel paragrafu tal-Artikolu 251 tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-awtorità superviżorja tal-Istat Membru fejn impriża prinċipali għandha l-uffiċċju prinċipali għandha tkun responsabbli għall-komunikazzjoni ma' dik l-impriża. Il-membri u l-parteċipanti l-oħra għandhom ikunu responsabbli għall-komunikazzjoni mal-impriża individwali.
- 1.41. Il-membri u l-parteċipanti għandhom jikkoordinaw it-talbiet ta' informazzjoni mibgħuta lill-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni parteċipanti, il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta u impriži individwali li huma parti mill-grupp sabiex jevitaw id-dublikazzjoni.
- 1.42. Is-superviżur tal-grupp għandu perjodikament jorganizza laqqgħat multilaterali bejn il-membri u l-parteċipanti u l-korp amministrattiv, ta' ġestjoni u superviżorju jew rappreżentanti oħra tal-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni parteċipanti, il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta tal-grupp, jew rappreżentant ta' xi entità rilevanti li hija parti mill-grupp.

1.43. Fejn ikun rilevanti, is-superviżur tal-grupp għandu jipprovdi lill-grupp b'abbozz tal-aġenda qabel il-laqgħa.

#### **Linja Gwida 16 - Proċess ta' konsultazzjoni mal-kulleġġ**

1.44. Meta jikkonsulta awtoritajiet superviżorji oħra kkonċernati skont id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-Direttiva Solvibbiltà II, is-superviżur tal-grupp jew, fejn ikun rilevanti, kwalunkwe membru jew partecipant ieħor, għandu jirrispetta l-proċedura li ġejja:

- a) għandu jibgħat proposta bil-miktub b'raġunijiet ta' appoġġ lill-awtoritajiet superviżorji kkonċernati u kopja lill-membri u l-partecipanti l-oħra fejn ikun xieraq, sabiex jiġi żgurat skambju effiċjenti ta' informazzjoni;
- b) għandu jippermetti lill-awtoritajiet superviżorji jirrispondu f'perjodu ta' żmien stabbilit fl-arrangamenti ta' koordinazzjoni;
- c) fejn ikun applikabbli, għandu jibgħat ukoll proposta bil-miktub lill-grupp u jippermetti lill-grupp jirrispondi f'perjodu ta' żmien miftiehem;
- d) għandu jorganizza laqgħa biex jiddiskuti l-kwistjonijiet rilevanti, jekk jitqies meħtieġ minn xi awtorità superviżorja kkonċernata;
- e) għandu jibgħat id-deċiżjoni finali lill-membri u, fejn ikun xieraq, lill-partecipanti, flimkien mal-opinjonijiet tal-awtoritajiet superviżorji kkonċernati kif ukoll tal-grupp, u, fejn ikun applikabbli, ir-raġunijiet għad-devjazzjoni minn dawn l-opinjonijiet.

#### **Linja Gwida 17 - Komunikazzjoni mas-superviżur tal-grupp qabel l-istabbiliment ta' zieda fil-kapital għal impriża relatata**

1.45. L-awtorità superviżorja responsabbli għas-superviżjoni ta' impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni li hija parti mill-grupp għandha tinforma lis-superviżur tal-grupp, li għandu minnufih jinforma lill-membri u lill-partecipanti l-oħrajn, meta tikkonkludi li:

- a) il-profil tar-riskju tal-impriża jiddevja b'mod sinifikanti mill-preżunzjonijiet sottostanti għall-kalkolu tar-Rekwizit Kapitali tas-Solvibbiltà;
- b) is-sistema ta' tmexxija tal-impriża tiddevja b'mod sinifikanti mill-istandards stabbiliti fl-Artikoli 41 sa 49 tad-Direttiva Solvibbiltà II, li tipprevjeni milli l-impriża tidentifika, tkejjel, tissorvelja, timmaniġġja jew tirrapporta b'mod xieraq ir-riskji li hija jew li tista' tkun esposta għalihom; jew
- c) l-impriża tapplika l-aġġustament korrispondenti msemmi fl-Artikolu 77b tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-aġġustamenti tal-volatilità msemmija fl-Artikolu 77d tad-Direttiva Solvibbiltà II jew il-miżuri tranżitorji msemmija fl-Artikoli 308c u 308d tad-Direttiva Solvibbiltà II u l-profil tar-riskju ta' dik l-impriża jiddevja b'mod sinifikanti mill-preżunzjonijiet sottostanti għal dawn l-aġġustamenti u miżuri tranżitorji.

#### **Linja Gwida 18 - Komunikazzjoni mal-kulleġġ qabel l-istabbiliment ta' zieda fil-kapital fil-livell tal-grupp**

1.46. Is-superviżur tal-grupp għandu jinforma lill-membri u lill-partecipanti l-oħrajn meta jikkonkludi li:

- a) il-profil tar-riskju tal-grupp jiddevja b'mod sinifikanti mill-preżunzjonijiet sottostanti għall-kalkolu tal-grupp tar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvibbiltà;
- b) is-sistema ta' tmexxija tal-grupp tiddevja b'mod sinifikanti mill-istandards stabbiliti fl-Artikoli 41 sa 49 tad-Direttiva Solvibbiltà II, li tipprevjeni milli l-grupp jidentifika, ikejjel, jissorvelja, jimmaniġġja jew jirrapporta b'mod xieraq ir-riskji li huwa jew li jista' jkun espost għalihom; jew
- c) il-grupp japplika l-aġġustament korrispondenti msemmi fl-Artikolu 77b tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-aġġustamenti tal-volatilità msemmija fl-Artikolu 77d tad-Direttiva Solvibbiltà II jew il-miżuri tranżitorji msemmija fl-Artikoli 308c u 308d tad-Direttiva Solvibbiltà II u l-profil tar-riskju ta' dak il-grupp jiddevja b'mod sinifikanti mill-preżunzjonijiet sottostanti għal dawn l-aġġustamenti u miżuri tranżitorji.

### **Linja Gwida 19 - Skambju ta' informazzjoni ad-hoc**

- 1.47. Għal informazzjoni li mhijiex koperta mill-iskambju ta' informazzjoni fuq bażi sistematika u fejn mhuwiex iddikjarat mod ieħor fid-Direttiva Solvibbiltà II jew fil-Miżuri ta' Implimentazzjon, meta membru jew parteċipant isir jaf dwar informazzjoni rilevanti, għandha tiġi applikata l-proċedura li ġejja għal skambju ta' informazzjoni ad-hoc fi ħdan il-kulleġġ:
- a) il-membri u l-parteċipanti għandhom jinfurmaw lis-superviżur tal-grupp dwar l-informazzjoni rilevanti kollha;
  - b) is-superviżur tal-grupp għandu jitlob informazzjoni rilevanti oħra għas-superviżur tal-grupp, fejn ikun xieraq;
  - c) is-superviżur tal-grupp għandu jibgħat malajr kemm jista' jkun lill-membri u lill-parteċipanti l-oħrajn, kwalunkwe informazzjoni rilevanti li jaf ikunu jeħtieġu jivvalutaw;
  - d) il-membri u l-parteċipanti għandhom jitolbu mingħand is-superviżur tal-grupp, informazzjoni rilevanti ulterjuri dwar l-impriżi individwali taħt is-superviżjoni tagħhom, fejn ikun xieraq;
  - e) il-membri u l-parteċipanti għandhom jinfurmaw lis-superviżur tal-grupp dwar l-azzjonijiet u l-miżuri ta' superviżjoni li ħadu u li beħsiebhom jieħdu, inkluż is-sejbiet u l-konklużjonijiet ewlenin ta' tali azzjonijiet, fejn ikun rilevanti.
- 1.48. Jekk din l-informazzjoni tikkonċerna l-grupp, għandha tapplika l-proċedura li ġejja għall-iskambju ta' informazzjoni ad-hoc fi ħdan il-kulleġġ:
- a) is-superviżur tal-grupp għandu jinforma lill-membri u lill-parteċipanti l-oħrajn dwar kwalunkwe informazzjoni rilevanti għalihom malli din issir disponibbli;
  - b) il-membri u l-parteċipanti għandhom jitolbu aktar informazzjoni rilevanti dwar l-impriżi individwali taħt is-superviżjoni tagħhom, fejn ikun xieraq;
  - c) is-superviżur tal-grupp għandu jinforma lill-membri u l-parteċipanti l-oħra kkonċernati dwar l-azzjonijiet u l-miżuri ta' superviżjoni meħuda fil-livell tal-grupp, fejn ikun rilevanti.

## **Sezzjoni IV: Eżaminazzjonijiet kongunti u lokali**

### **Linja Gwida 20 - Eżaminazzjonijiet kongunti fuq il-post**

- 1.49. Kwalunkwe membru taż-ŻEE jew parteċipant tal-kulleġġ li jixtieq jivverifika l-informazzjoni skont l-Artikolu 255 tad-Direttiva Solvibbiltà II, li jqis xieraq għas-superviżjoni tal-grupp jew l-entitajiet fi ħdan il-grupp, għandu jkun jista' jitlob eżaminazzjoni kongunta fuq il-post filwaqt li jagħti l-kamp ta' applikazzjoni u l-oġettiv tagħha wara li tkun tqieset il-ħtieġa li tiġi evitata d-duplikazzjoni tal-isforz bejn l-awtoritajiet superviżorji. L-informazzjoni li għandha tiġi vverifikata għandha tkun meħtieġa għal finijiet ta' superviżjoni inkluż, iżda mhux limitata għas-supplimentazzjoni tal-analiżi mhux fuq il-post, tgħin issib problemi li jaf ma jkunux evidenti permezz ta' analiżi mhux fuq il-post, filwaqt li jitqies l-ambjent li jaħdmu fih l-impriżi.
- 1.50. L-awtorità superviżorja li titlob eżaminazzjoni kongunta fuq il-post għandha tinforma lis-superviżur tal-grupp billi tindika l-kamp ta' applikazzjoni u l-fini tagħha. Is-superviżur tal-grupp għandu jinnotifika lill-EIOPA kif ukoll lill-membri u lill-parteeċipanti l-oħrajn li jistgħu jiġu affettwati mill-eżaminazzjoni fuq il-post jew l-eżitu tagħha jew li huma interessati li jieħdu sehem fiha. Ladarba l-awtoritajiet parteċipanti jkunu ġew identifikati, dawn għandhom jiddiskutu u jaqblu fuq il-kamp ta' applikazzjoni finali, il-finijiet, l-istruttura u l-allokazzjoni tal-kompiti tal-eżaminazzjoni, inkluż min sejjer imexxi l-eżaminazzjoni fuq il-post.
- 1.51. Is-superviżur tal-grupp għandu jinżamm infurmat dwar il-progress u s-sejbiet tal-eżaminazzjoni kongunta fuq il-post.

### **Linja Gwida 21 - Eżaminazzjonijiet fuq il-post**

- 1.52. Fejn ikun rilevanti għas-superviżjoni tal-grupp, l-awtorità superviżorja ta' impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni li hija parti mill-grupp għandha tinforma lis-superviżur tal-grupp meta jkun beħsiebha twettaq eżaminazzjoni fuq il-post u għandha tikkomunika lis-superviżur tal-grupp, is-sejbiet u l-konklużjonijiet ewlenin ta' tali eżaminazzjoni.
- 1.53. Fejn ikun rilevanti għas-superviżjoni tal-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni li huma parti mill-grupp, is-superviżur tal-grupp għandu jinforma lil membri u parteċipanti oħra kkonċernati meta jkun beħsiebu jwettaq eżaminazzjoni fuq il-post u għandu jikkomunikalhom is-sejbiet u l-konklużjonijiet ewlenin ta' tali eżaminazzjoni.

## **Sezzjoni V: Kondiviżjoni u delegazzjoni tal-kompiti**

### **Linja Gwida 22 - Organizzazzjoni tal-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti**

- 1.54. Fejn il-membri u l-parteeċipanti jikkunsidraw li l-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti jwasslu għal superviżjoni effettiva u effiċjenti, bħall-evitar tad-duplikazzjoni tal-kompiti, l-ottimizzazzjoni tar-riżorsi ta' superviżjoni u l-kompetenzi, it-tneħħija ta' piż mhux meħtieġ għall-impriża sorveljanti, dawn

għandhom jiddokumentawhom fl-arrangamenti ta' koordinazzjoni u l-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ kif speċifikat fil-Linja Gwida 24.

- 1.55. L-awtoritajiet superviżorji involuti għandhom jiżguraw li l-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti huma konsistenti mal-istruttura u l-organizzazzjoni tal-grupp u proporzjonati man-natura, l-iskala u l-kumplessità tar-riskji inerenti mal-attivitajiet tal-impriża supervizzati.
- 1.56. Il-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti ma għandhomx jimmodifikaw l-allokkazzjoni tar-responsabbiltajiet jew l-obbligazzjonijiet ta' superviżjoni tal-membri u l-partecipanti fir-rigward tal-impriża supervizzati.

### **Linja Gwida 23 - Proċeduri għall-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti**

- 1.57. Qabel il-kondiviżjoni jew id-delega ta' xi kompitu, l-awtoritajiet superviżorji involuti għandhom jiżguraw taħt il-koordinazzjoni tas-superviżur tal-grupp li jintlaħaq ftehim komuni tal-inqas dwar:
  - a) ir-rwol u r-responsabbiltajiet tal-awtoritajiet superviżorji involuti;
  - b) it-termini taħt liema l-awtoritajiet superviżorji involuti se jrrapportaw lil xulxin;
  - c) l-istandards taħt liema għandhom jitwettqu l-kompiti;
  - d) l-istruzzjonijiet possibbli pprovduti mill-awtoritajiet superviżorji involuti lil xulxin;
  - e) id-dispożizzjonijiet ta' kunfidenzjalità li se jrrin jirregolaw l-iskambju ta' informazzjoni;
  - f) il-metodi ta' ħidma li għandhom jintużaw;
  - g) l-aċċess għad-dokumentazzjoni prodotta mill-awtoritajiet superviżorji involuti;
  - h) l-iskeda ta' żmien għat-tlestija tal-kompiti ddelegati jew kondiviżi.

### **Linja Gwida 24 - Dokumentazzjoni tal-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti fi ħdan il-kulleġġ**

- 1.58. Il-membri u l-partecipanti għandhom jipprovdu l-qafas għall-kompiti ta' kondiviżjoni u delega fl-arrangamenti ta' koordinazzjoni u jinkludu kompiti speċifiċi li għandhom jiġu kondiviżi jew delegati, bil-perjodi ta' żmien mistennija fil-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ.

### **Linja Gwida 25 - Komunikazzjoni lill-impriża supervizzati dwar il-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti**

- 1.59. L-awtoritajiet superviżorji involuti għandhom jipprovdu lill-impriża kkonċernati bil-kondiviżjoni u d-delega tal-kompiti, l-informazzjoni li ġejja:
  - a) l-identifikazzjoni ta' kompiti kondiviżi jew iddelegati inkluż l-implikazzjonijiet prattiċi għall-impriża;
  - b) l-awtorità li tiegħu ħsieb il-komunikazzjoni mal-impriża.

## **Sezzjoni VI: Il-konnessjoni bejn is-superviżjoni prudenzjali u l-makrosorveljanza**

### **Linja Gwida 26 - Impatt tar-riskji mifruxin madwar is-suq u l-iżviluppi fis-settur finanzjarju fuq is-superviżjoni prudenzjali**

- 1.60. Meta jiġi vvalutat il-profil tar-riskju tal-grupp, is-superviżur tal-grupp għandu, bl-involvement tal-membri u l-partecipanti l-oħrajn, iqis l-impatt tar-riskji mifruxa fis-suq, l-iżviluppi fis-settur finanzjarju u l-vulnerabbiltajiet fuq is-sitwazzjoni finanzjarja tal-grupp.
- 1.61. Fejn jintużaw għodod bħal testijiet tal-istress biex tiġi vvalutata r-reżiljenza tal-grupp għal diversi xenarji avversi li jħarsu 'l quddiem, il-proċessi, il-metodoloġiji u l-eżitu tal-valutazzjonijiet għandhom jiġu diskussi fi ħdan il-kulleġġ.

### **Regoli ta' Konformità u Rapportar**

- 1.62. Dan id-dokument fih Linji Gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida u r-rakkomandazzjonijiet.
- 1.63. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew li beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida għandhom jinkorporawhom fil-qafas regulatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.64. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew beħsiebhomx jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa xahrejn wara l-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
- 1.65. Fin-nuqqas ta' rispons sa din id-data ta' skadenza, l-awtoritajiet kompetenti jiġu kkunsidrati bħala mhux konformi mar-rapportar u rrapportati bħala tali.

### **Dispożizzjonijiet Finali dwar ir-Rieżamijiet**

- 1.66. Dawn il-Linji Gwida għandhom ikunu soġġetti għal rieżami mill-EIOPA.

# **Anness 1 - Mudell ta' arranġamenti ta' koordinazzjoni**

## **Introduzzjoni**

Abbażi tal-Artikolu 248(4) tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-Assigurazzjoni u tar-Riassigurazzjoni<sup>4</sup> (minn hawn 'il quddiem "Direttiva Solvibbiltà II"), ġew konklużi dawn l-arranġamenti ta' Koordinazzjoni għall-istabbiliment u l-funzjonament tal-kulleġġ tas-superviżuri [għandha timtela bl-isem tal-Grupp].

Dawn l-arranġamenti ma joħolqu ebda obbligu vinkolattiv fuq il-membri u l-parteciċipanti li mhumiex speċifikati fid-Direttiva Solvibbiltà II jew il-Miżuri ta' Implimentazzjoni. Il-parteciċipanti ta' pajjiżi terzi huma marbuta mil-liġijiet u r-regolamenti nazzjonali tagħhom.

Dawn l-arranġamenti se jridu jidhru fis-seħħ bejn il-membri u l-parteciċipanti kif iddikjarat fl-Anness 1.A., li kollha flimkien f'dawn l-arranġamenti jissejġu bħala l-kulleġġ tas-superviżuri.

Is-superviżur tal-grupp, il-membri u l-parteciċipanti l-oħrajn jirrikonoxxu l-htieġa fis-superviżjoni ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] abbażi ta' fehim reċiproku u jikkooperaw kull meta jkun meħtieġ fis-superviżjoni [għandha timtela bl-isem tal-grupp], fi hdan il-qafas tal-Linji Gwida tal-EIOPA dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi tas-superviżuri.

Sabiex tissaħħaħ l-effiċjenza tas-superviżjoni tal-grupp, il-membri u l-parteciċipanti jistgħu jiddeciedu b'mod kongunt li jikkooperaw fuq bażi ad-hoc mal-awtoritajiet kompetenti li ma jistgħux jiġu mistiedna bħala parteciċipanti, għall-awtoritajiet ta' pajjiżi terzi soġġetti għall-kundizzjonijiet ta' ekwivalenza tar-regoli dwar is-segretezza professjonali, kif speċifikat fil-paragrafu 7 ta' dawn l-arranġamenti.

L-annessi kollha huma parti minn dawn l-arranġamenti.

## **1. Definizjonijiet**

Id-definizzjonijiet li ġejjin se jridu japplikaw għal dawn l-arranġamenti:

- a. Superviżur tal-grupp: is-superviżur responsabbli għall-koordinazzjoni u l-eżerċizzju tas-superviżjoni tal-grupp skont l-Artikolu 212(1)(d) tad-Direttiva Solvibbiltà II u maħtur skont il-proċedura tal-Artikolu 247 tad-Direttiva Solvibbiltà II;
- b. Awtorità superviżorja: l-awtorità nazzjonali jew l-awtoritajiet li ngħataw is-setgħa li jissupervizzaw l-impriżi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni skont l-Artikolu 13(10) tad-Direttiva Solvibbiltà II;
- c. Awtorità superviżorja ta' pajjiżi terzi: l-awtorità jew l-awtoritajiet nazzjonali f'pajjiż mhux taż-ŻEE li ngħataw is-setgħa li jissupervizzaw l-impriżi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni;
- d. Membri: membri tal-kulleġġ tas-superviżuri identifikati fl-Artikolu 248(3) tad-Direttiva Solvibbiltà II, inkluż:

---

<sup>4</sup> ĠU L 335, 17.12.2009, p.1.

- is-supervizur tal-grupp;
- l-awtoritajiet supervizorji taż-ŻEE tas-sussidjarji;
- l-EIOPA,

e. Il-partecipanti:

- l-awtoritajiet supervizorji li jistgħu jieħdu sehem fil-kulleġġi tas-supervizuri identifikati fl-Artikolu 248(3) tad-Direttiva Solvibbiltà II, soġġett għall-istedina tas-supervizur tal-grupp skont l-[Artikolu 354 tal-Mizuri ta' Implimentazzjoni], inkluż:
  - o l-awtoritajiet supervizorji taż-ŻEE ta' fergħat sinifikanti;
  - o l-awtoritajiet supervizorji taż-ŻEE ta' impriži relatati minbarra s-sussidjarji;
  - o l-awtoritajiet supervizorji ta' pajjiži terzi ta' impriži relatati inkluži s-sussidjarji.
- skont l-Artikolu 252 tad-Direttiva Solvibbiltà II, u soġġett għall-istedina tas-supervizur tal-grupp, l-awtoritajiet responsabbli għas-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti ta' investiment li huma parti mill-grupp.

f. Grupp: grupp ta' impriži kif iddefinit fl-Artikolu 212 tad-Direttiva Solvibbiltà II;

g. Kulleġġ: kulleġġ tas-supervizuri kif iddefinit fl-Artikolu 212(1)(e) tad-Direttiva Solvibbiltà II;

h. Tim speċjalizzat: tim magħmul minn membri u partecipanti, stabbilit mis-supervizur tal-grupp f'konsultazzjoni mal-kulleġġ tas-supervizuri għat-twettiq ta' xi attivitajiet tal-kulleġġ tas-supervizuri;

i. Lista Helsinki plus: lista tal-gruppi ta' assigurazzjoni taż-ŻEE kollha u s-sussidjarji u l-fergħat taż-ŻEE u ta' pajjiži terzi, bid-dettalji ta' kuntatt tal-awtoritajiet supervizorji involuti fis-supervizjoni tal-grupp u ta' informazzjoni supervizorja bażika. Il-lista hija amministrata mill-EIOPA.

***{L-ispjegazzjonijiet huma pprovdu fil-parentesi. Dawn jipprovdu gwida għall-abbozzar tal-arranġamenti individwali li għandhom jiġu adattati għall-htigijiet speċifiċi tal-kulleġġ individwali}***

## **2. Kamp ta' applikazzjoni u objettivi**

### *Kamp ta' applikazzjoni*

Dawn l-arranġamenti jstabbilixxu l-bażi għall-kooperazzjoni bejn il-membri u l-partecipanti u l-organizzazzjoni prattika tal-attivitajiet ta' supervizjoni li jikkoncernaw [għandha timtela bl-isem tal-grupp]<sup>5</sup> kif ġej:

- il-lista tal-membri u l-partecipanti tal-kulleġġ;

<sup>5</sup> Is-suġġetti jistgħu jiżiedu jew jitneħħew skont l-ispeċifitajiet tal-kulleġġ. Pereżempju, għandu jiġi miżjud il-mekkanizmu ta' konsultazzjoni għall-Artikolu 230 tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-iskambju ta' informazzjoni u l-kooperazzjoni fir-rigward ta' fużjonijiet/akkwiżizzjonijiet/dissoluzzjonijiet kruċjali, ara wkoll il-paragrafu 8.9 tal-arranġament. Għandhom jiġihassru pereżempju l-partijiet tal-mudell intern tal-fasla jekk ma jintuza ebda mudell intern tal-grupp.



- ir-rwol u r-responsabbiltajiet tas-superviżur tal-grupp;
- ir-rwol u r-responsabbiltajiet tal-membri u l-partecipanti l-oħra;
- l-iskambju ta' informazzjoni u segretezza professjonali;
- il-kooperazzjoni bejn is-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti l-oħra matul is-superviżjoni kontinwa u fi żminijiet ta' kriżi;
- il-konsultazzjoni u l-proċess ta' teħid tad-deċiżjonijiet bejn is-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti l-oħra;
- il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ;
- il-kondiviżjoni u delega tal-kompiti;
- it-twaqqif ta' timijiet speċjalizzati fi ħdan il-kulleġġ;
- l-organizzazzjoni ta' eżaminazzjonijiet kongunti fuq il-post;
- il-valutazzjoni tal-konformità tal-grupp mar-rekwiżiti dwar is-solvibbiltà, il-konċetrazzjoni tar-riskju u t-tranzazzjonijiet fost l-impriżi ta' grupp;
- il-proċess ta' teħid tad-deċiżjonijiet ingenerali u fir-rigward tal-applikazzjoni għall-mudell intern tal-grupp skont l-Artikolu 231 tad-Direttiva Solvibbiltà II.
- il-proċess gaħd-determinazzjoni tal-impożizzjoni ta' żieda fil-kapital tal-grupp;
- l-għażla tal-metodu ta' kalkolazzjoni tas-solvibbiltà tal-grupp u d-determinazzjoni tal-kondiviżjoni proporzjonali;
- l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet ta' ġestjoni tar-riskju centralizzati;

sabiex:

- jiġi ffaċilitat u mhegġeg l-iskambju ta' informazzjoni rilevanti, l-opinjonijiet u l-valutazzjonijiet bejn il-membri u l-partecipanti u s-superviżjoni effettiva ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp], inkluż l-evitar tad-duplikazzjoni tal-kompiti u l-azzjoni f'waqtha f'sitwazzjonijiet ta' tħassib u emerġenza;
- il-membri u l-partecipanti, f'konformità mar-responsabbiltajiet ta' superviżjoni tagħhom, ikunu jistgħu jiffurmaw fehma kondiviża dwar il-profil tar-riskju u l-pożizzjoni ta' solvibbiltà [għandha timtela bl-isem tal-grupp] u dwar l-impatt tiegħu fuq l-impriżi individwali li huma parti mill-grupp;
- tintlaħaq il-koordinazzjoni tal-attivitajiet ta' superviżjoni, inkluż ir-rieżami superviżorju u l-valutazzjoni tar-riskju;
- jiġi stabbilit il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ u tiġi stabbilita l-allokkazzjoni tal-kompiti u l-eżaminazzjonijiet fuq il-post;
- jiġu kkoordinati d-deċiżjonijiet ewlenin li għandhom jittieħdu mill-awtoritajiet superviżorji individwali sa fejn ikun possibbli u biex jintlaħaq kunsens fejn ikun xieraq;
- jiġu appoġġjati l-membri u l-partecipanti meta jeżerċitaw il-kompiti ta' superviżjoni rispettivi tagħhom.

### 3. Prinċipji

Għal dawn l-arranġamenti japplikaw il-prinċipji li ġejjin:

- il-kulleġġ jopera bħala struttura kooperattiva kontinwa mhux limitata għall-aqgħat tal-kulleġġ jew it-telekonferenzi;
- il-kulleġġ għandu rwol ewlieni fit-tiżni tal-kooperazzjoni ta' superviżjoni kif ukoll il-koordinazzjoni tal-attivitajiet ta' superviżjoni u d-deċiżjonijiet ewlenin li

għandhom jittieħdu mill-awtoritajiet superviżorji individwali, sabiex jintlaħaq kunsens fejn ikun xieraq;

- il-kooperazzjoni bejn il-membri u l-parteciċipanti prinċipalment issir permezz tal-kulleġġ, li l-organizzazzjoni tiegħu tirrifletti l-attivitajiet u l-istruttura legali ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] kif ukoll ir-riskji li huma jew li jistgħu jkunu esposti għalihom [għandha timtela bl-isem tal-grupp] u l-impriži li huma parti mill-grupp;
- L-Istat Membru [għandu jimtela bl-isem tal-pajjiż] għandu aktar minn awtorità superviżorja waħda għas-superviżjoni prudenzjali tal-impriża ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp], għalhekk [għandha timtela bl-isem tal-awtorità superviżorja] u [għandha timtela bl-isem tal-awtorità superviżorja jieħdu l-miżuri meħtieġa biex jiżguraw il-koordinazzjoni bejn dawn l-awtoritajiet superviżorji<sup>6</sup>;
- il-membri u l-parteciċipanti jirrikonoxxu li [għandha timtela bl-isem tas-superviżur tal-grupp] huwa s-superviżur tal-grupp ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] u għalhekk responsabbli għall-koordinazzjoni u l-eżerċizzju tas-superviżjoni tal-grupp ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] kif iddikjarat f'dawn l-arranġamenti;
- jekk ma jkunx iddikjarat mod ieħor f'dawn l-arranġamenti, il-lingwa ta' ħidma għall-kooperazzjoni u l-konsultazzjoni sejra tkun l-Ingliż.

#### **4. Deskrizzjoni tal-grupp**

[Għandha timtela bl-isem tal-grupp] li l-impriża tal-assigurazzjoni jew tariassigurazzjoni, il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja tiegħu hija [għandha timtela bl-isem tal-impriża tal-assigurazzjoni jew tariassigurazzjoni parteciċipanti jew il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta], għandu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu fl-Istat Membru taż-ŻEE u għandu impriži relatati [u fergħat] fl-Istati Membri taż-ŻEE [u pajjiži terzi] kif deskritt fil-lista Ħelsinki plus.

{Jekk il-grupp huwa soġġett ukoll għas-superviżjoni skont l-FICOD, jekk jogħġbok semmih ukoll bħala l-koordinatur identifikat.}

Fl-Anness 1.B. hija mehmuża dijagramma tal-grupp.

#### **5. Dettalji ta' kuntatt tal-membri u l-parteciċipanti**

Id-dettalji ta' kuntatt tal-membri u l-parteciċipanti huma maħżuna fid-direttorju ospitat mill-EIOPA (lista Ħelsinki plus).

Kwalunkwe aġġornament tad-dettalji ta' kuntatt tal-membri u l-parteciċipanti sejjer jiġi pprovdut lill-EIOPA, li sejra taġġorna d-direttorju tal-EIOPA kif xieraq<sup>7</sup>.

{L-aċċess tal-awtoritajiet superviżorji ta' pajjiži terzi għal din il-lista huwa kundizzjonali għall-konformità mar-rekwiżiti ta' segretezza professjonali u mal-ftehim bejn il-membri tal-kulleġġ, skont l-[Artikolu 379 (e) sa (i) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni]. Għall-awtoritajiet superviżorji li ma għandhom ebda aċċess għal-lista Ħelsinki plus, id-dettalji ta' kuntatt sejrjn jiġu pprovduti b'mezzi oħra {jekk jogħġbok iċċara kif}.}

<sup>6</sup> Dan il-paragrafu jista' jiġi mmultiplikat jekk meħtieġ jew imneħhi jekk mhux applikabbli.

<sup>7</sup> Huwa l-kompitu ta' kull membru u parteciċipant li jirrevedi d-direttorju tal-inqas kull trimestru u jirrapporta kwalunkwe bidla lis-superviżur tal-grupp kemm jista' jkun malajr. L-informazzjoni kollha meħtieġa fil-livell tal-impriża individwali għandha tiġi pprovduta mis-superviżur tal-grupp, li huwa responsabbli għall-aġġornament u l-bgħit tal-lista lill-EIOPA. L-EIOPA sejra ttellagħha malajr kemm jista' jkun fuq l-erja ristretta tal-websajt tagħha.

## 6. Responsabbiltajiet tal-membri u l-partecipanti

Il-funzjonament effettiv tal-kulleġġ għal [għandha timtela bl-isem tal-grupp] jiddependi fuq il-kontribuzzjoni tas-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti l-oħra fl-attivitajiet tal-kulleġġ. Din il-kontribuzzjoni hija bbażata fuq għarfien suffiċjenti tal-grupp u l-kompetenzi superviżorji.

### *Superviżur tal-grupp*

Skont l-Artikolu 248 tad-Direttiva Solvibbiltà II, is-superviżur tal-grupp huwa responsabbli għal:

- il-koordinazzjoni tal-ġbir u d-disseminazzjoni tal-informazzjoni rilevanti jew essenzjali f'sitwazzjonijiet ta' tħassib kontinwu u ta' emerġenza;
- ir-rieżami superviżorju u l-valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja tal-grupp;
- il-valutazzjoni tal-konformità tal-grupp mar-regoli dwar is-solvibbiltà u l-valutazzjoni tal-konċentrazzjoni ta' riskju u t-tranzazzjonijiet fost l-imprizi ta' grupp;
- il-valutazzjoni tas-sistema ta' tmexxija tal-grupp u l-valutazzjoni tal-idoneità u l-korrettezza tal-membri tal-korp amministrattiv, ta' ġestjoni jew ta' superviżjoni tal-impriza partecipanti;
- l-ippjanar u l-koordinazzjoni, permezz ta' laqgħat regolari, organizzati tal-inqas darba f'sena jew permezz ta' mezzi xierqa oħrajn, l-attivitajiet ta' superviżjoni għal sitwazzjonijiet ta' tħassib kontinwu u ta' emerġenza, b'kooperazzjoni mal-membri u l-partecipanti kkonċernati u filwaqt li titqies in-natura, l-iskala u l-kumplexità tar-riskji inerenti fin-negozju tal-imprizi kollha li huma parti mill-grupp;
- kompiti, miżuri u deċiżjonijiet oħrajn assenjati lis-superviżur tal-grupp, b'mod partikolari li jmexxu l-proċess ta' validazzjoni ta' mudell intern fil-livell tal-grupp u li jmexxu l-proċess għall-ilħuq ta' deċiżjoni kongunta dwar l-applikazzjoni li għandha tkun soġġetta għar-regoli stabbiliti fl-Artikoli 238 sa 240 dwar id-Direttiva Solvibbiltà II.

Sabiex jiġu sodisfatti l-kompiti ta' hawn fuq, is-superviżur tal-grupp jiehu t-tmexxija fl-attivitajiet tal-kulleġġ, jippresjedi l-laqgħat tiegħu u jistabbilixxi mekkaniżmi xierqa biex jiffaċilita l-funzjonament operattiv tiegħu. Għal dan il-għan, fost attivitajiet oħra, is-superviżur tal-grupp:

- jaġġorna d-dettalji ta' kuntatt tal-membri u l-partecipanti kull meta jseħhu bidliet abbażi tar-rieżamijiet mibgħuta mill-membri u l-partecipanti l-oħra;
- jinforma lill-membri u lill-partecipanti fi ħdan [għandha timtela bil-perjodu ta' żmien li ntlaħaq qbil dwaru fil-kulleġġ] li sejra tiġi organizzata laqgħa, mingħajr preġudizzju għal sitwazzjonijiet ad-hoc jew ta' emerġenza;
- iħejji l-aġenda tal-laqgħat tal-kulleġġ b'objettivi ddefiniti b'mod ċar;
- iżomm il-minuti tal-laqgħat tal-kulleġġ;
- jifformalizza u jsegwi l-punti ta' azzjoni maqbula bejn il-membri u l-partecipanti;
- jiżviluppa l-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ b'kooperazzjoni mal-membri u l-partecipanti l-oħra;

- iwettaq rieżami superviżorju u valutazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja tal-grupp u, sabiex jiffaċilita dan il-kompitu, jikkonsulta lill-membri u l-partecipanti l-oħra;
- jirrevedi l-istruttura organizzattiva u l-arrangamenti ta' koordinazzjoni bil-għan li jzomm superviżjoni effiċjenti tal-grupp;
- jinvolvi ruħu f'diskussjoni dwar il-ħtieġa li jinħatar superviżur tal-grupp ġdid f'każ li modifika tal-istruttura tal-grupp tista' twassal għal tali deċiżjoni.

### *Membri u partecipanti*

Kull membru jesprimi l-opinjoni tiegħu irrispettivament mit-temi u l-proċeduri li jeħtieġu deċiżjoni kongunta jew ftehim. Meta membru jagħzel li ma jagħtix kontribuzzjoni, huwa mifhum li m'hemm ebda kumment ewlieni u li l-kulleġġ jista' jaġixxi f'konformità mal-fehmiet ikkomunikati.

Il-membri kollha tal-kulleġġ, ħlief l-EIOPA, jivvutaw meta jkun meħtieġ. Il-partecipanti jesprimu l-opinjoni tagħhom bħala kontribuzzjoni għall-konsultazzjoni u l-proċess ta' teħid tad-deċiżjonijiet meta jkun meħtieġ mis-superviżur tal-grupp.

## **7. Kunfidenzjalità, mezzi ta' komunikazzjoni assigurati u skambju ta' informazzjoni**

### *Kunfidenzjalità*

Minbarra r-rekwiżiti ta' segretezza previsti għad-Direttiva Solvibilità II jew dritt ieħor rilevanti tal-Unjoni, l-awtoritajiet superviżorji jikkonformaw li kwalunkwe informazzjoni kunfidenzjali kondiviza bejniethom għandha tintuża biss għal finijiet ta' superviżjoni skont il-liġi relatati mas-superviżjoni ta' [għandha tintuża bl-isem tal-grupp] u jaqgħu taħt l-obbligu tal-membri u l-partecipanti ta' segretezza professjonali u kundizzjonijiet u proċeduri għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet superviżorji.

Il-partecipanti mill-ġurisdizzjonijiet ta' pajjiżi terzi jistgħu jkunu biss parti mill-kondivizzjoni tal-informazzjoni kunfidenzjali, sakemm ikollhom dispożizzjonijiet legiżlattivi dwar is-segretezza professjonali li huma ekwivalenti għal dawk fil-liġi rilevanti tal-Unjoni. Il-partecipanti minn pajjiżi terzi jirrikonoxxu li għamli disponibbli għall-membri u l-partecipanti r-regoli lokali tagħhom stess dwar kunfidenzjalità u segretezza professjonali. Il-membri u l-partecipanti jirrikonoxxu li ġew informati dwar dawn ir-regoli lokali, u li vvalutaw li r-regoli tas-segretezza professjonali tal-partecipanti minn pajjiżi terzi huma tal-inqas ekwivalenti għall-obbligazzjonijiet tas-segretezza professjonali tagħhom stess, jekk ma tkunx diġà ġiet ivverifikata b'mod pożittiv l-ekwivalenza.

Qabel ma awtorità superviżorja ta' pajjiżi terzi issir formalment partecipant tal-kulleġġ, il-membri u l-partecipanti jwettqu l-valutazzjoni msemmija hawn fuq, jekk l-ekwivalenza ma tkunx ġiet ivverifikata b'mod pożittiv minn kull membru u partecipant.

Jekk il-valutazzjoni għal partecipant ta' pajjiżi terzi potenzjali jkollha eżitu negattiv jew tkun għadha taħt rieżami, l-organizzazzjoni tal-kulleġġ sejra tiġi adattata kif xieraq biex tiżgura li l-kulleġġ xorta waħda jissodisfa r-rekwiżiti ta' segretezza professjonali fiċ-ċirkostanzi kollha.

Il-membri u l-partecipanti jinfurmaw lis-superviżur tal-grupp dwar kwalunkwe bidla fil-garanziji tal-kunfidenzjalità u s-segretezza li japplikaw għall-informazzjoni trażmessa lill-partecipanti minn pajjiżi terzi. Sussegwentement is-superviżur tal-grupp jinforma lill-membri u lill-partecipanti l-oħrajn dwar tali kwistjoni ta' kunfidenzjalità jew segretezza professjonali li jaf ikollha impatt negattiv fuq il-valutazzjoni tar-regim ta'

segretezza professjonali ta' awtorità superviżorja ta' pajjiż terz li qabel kienet ikkunsidrata ekwivalenti.

#### *Mezzi ta' komunikazzjoni assigurati*

Il-kulleġġ jaqbel li juża fi ħdan il-kulleġġ il-mezzi li ġejjin għall-komunikazzjoni [għandha timtela bil-mezzi għall-komunikazzjoni].

L-informazzjoni kunfidenzjali u sensitiva kollha hija kondiviża permezz tal-mezz ta' komunikazzjoni l-aktar sigur.

#### *Skambju ta' informazzjoni*

Il-kamp ta' applikazzjoni tal-informazzjoni skambjata fi ħdan il-kulleġġ jirrifletti l-ħtiġijiet tal-membri u l-parteciċipanti. Il-kulleġġ jikkonforma mal-proċeduri li ġejjin:

- is-superviżur tal-grupp huwa responsabbli għall-ġbir u t-tixrid tal-informazzjoni;
- sett ta' dejta kwalitattiva u kwantitattiva fil-livell ta' impriża ta' grupp u individwali huwa skambjat bejn il-membri u l-parteciċipanti kull [għandha timtela bil-perjodu ta' żmien] (ara Anness 1.C)<sup>8</sup>;
- intlaħaq qbil dwar sett ta' dejta fl-Anness 1.C li jqis l-[Artikolu 357 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni] u l-[Linji Gwida dwar l-iskambju ta' informazzjoni fuq bażi sistematika fi ħdan il-kulleġġi]. Il-kulleġġ jivvaluta l-adeqwatezza tas-sett ta' informazzjoni deskritt fil-[Linji gwida dwar l-iskambju ta' informazzjoni fuq bażi sistematika fi ħdan il-kulleġġi] b'referenza għall-[Artikolu 357 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni]. Fejn dan is-sett mhuwiex ikkunsidrat xieraq, is-sett ta' dejta fl-Anness 1.C jispeċifika liema informazzjoni addizzjonali hija rilevanti biex tiġi skambjata fuq bażi sistematika jew liema informazzjoni minn dan is-sett ma għandhiex tiġi skambjata fuq bażi sistematika, abbażi tan-natura, id-daqs u l-kumplessità tal-grupp. Is-sett ta' dejta fl-Anness 1.C huwa parti wkoll minn informazzjoni li diehla għall-proċess ta' rieżami superviżorju tal-grupp. Għall-parteciċipanti ta' pajjiżi terzi, is-sett ta' dejta huwa bbażat fuq informazzjoni li tista' titqabbel ma' dik imsemmija fl-[Artikolu 357 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni];
- barra minn hekk, fejn ikun xieraq, hija skambjata informazzjoni ad-hoc bejn il-membri u l-parteciċipanti.

Meta talba għal informazzjoni mis-superviżur tal-grupp jew membri jew parteciċipanti oħra tal-kulleġġ ma tkunx teħtieġ analiżi preliminari, iżda dejta biss, din sejra titwieġeb fi żmien [għandha timtela bin-numru ta' jiem ta' xogħol] jiem ta' xogħol {hames sa għaxart ijiem ta' xogħol}. Meta t-talba għal informazzjoni teħtieġ analiżi preliminari, id-data ta' skadenza hija estiża sa [għandha timtela bin-numru ta' jiem ta' xogħol] jiem ta' xogħol {għoxrin jum ta' xogħol}.

{Jekk jogħġbok daħhal x'informazzjoni sejra tiġi skambjata fuq bażi sistematika fl-Anness 1.C.}

## **8. Il-funzjonament tal-kulleġġ**

### *F'superviżjoni kontinwa*

Il-kulleġġ jiltaqa' wiċċ imb wiċċ tal-inqas darba f'sena. {Din is-sentenza tista' tinbidel għal telekonferenza u frekwenza oħra ta' laqgħat wiċċ imb wiċċ għal raġunijiet ta' proporzjonalità}. Kwalunkwe membru jew parteciċipant li jieħu sehem f'diskussjonijiet bilaterali jinforma lill-kulleġġ u jikkondividi kwalunkwe informazzjoni rilevanti li tirriżulta minn dawn id-diskussjonijiet mal-kulleġġ.

---

<sup>8</sup> Huma possibbli diversi flussi ta' informazzjoni fi ħdan il-kulleġġ u l-flussi kollha mhux bilfors huma bbażati fuq l-istess sett ta' dejta ta' informazzjoni.

Il-membri u l-partecipanti sejrjn jiġu infurmati dwar il-laqgħa sa mhux aktar tard minn [għandha timtela bin-numru ta' xhur] {xahrejn} xhur qabel il-laqgħa.

L-abbozz ta' agenda għal-laqgħa/telekonferenza sejjer jintbagħat lill-membri u l-partecipanti sa mhux aktar tard minn [għandha timtela bin-numru ta' ġimgħat] {tliet ġimgħat} ġimgħat qabel il-laqgħa/telekonferenza ppjanata. L-agenda finali u d-dokumenti rilevanti sejrjn jintbagħtu lill-membri u l-partecipanti sa mhux aktar tard minn [għandha timtela bin-numru ta' ġimgħat] {ġimgħa} ġimgħat qabel il-laqgħa/telekonferenza.

### *Fi żmien ta' kriżi*

L-awtoritajiet superviżorji kompetenti huma responsabbli biex jivvalutaw jekk sitwazzjoni ta' kriżi hijiex qiegħda taffettwa l-impriza taħt is-superviżjoni tagħhom.

F'konformità mad-definizzjoni fil-pjan ta' emerġenza għall-kulleġġ, miżjud bħala l-Anness 1.E ta' dawn l-arranġamenti, u l-Linji Gwida tas-CEIOPS dwar il-preparazzjoni għal kriżi finanzjarja u l-ġestjoni tagħha<sup>9</sup>, impriza tal-assigurazzjoni fi kriżi tista' tiġi ddefinita bħala potenzjalment mhux kapaċi li tħallas parzjalment jew totalment il-klejms tagħha u li tħallas lid-detenturi ta' polza tagħha l-benefiċċji tagħhom.

Għall-kooperazzjoni f'każ ta' kriżi, il-membri u l-partecipanti tal-kulleġġ għandhom isegwu l-prinċipji u l-proċeduri stabbiliti fil-pjan ta' emerġenza approvat.

Il-membri u l-partecipanti sejrjn jikkooperaw mill-qrib, kull meta jkun meħtieġ u skont il-liġi nazzjonali tagħhom, ma' awtoritajiet rilevanti oħra (eż. l-istituzzjonijiet tal-UE, il-banek ċentrali, il-Ministri tal-Finanzi) involuti fil-proċess ta' ġestjoni tal-kriżi.

#### 8.1. Proċeduri ġenerali għall-konsultazzjoni u t-teħid tad-deċiżjonijiet

Il-membri, u l-partecipanti sal-punt previst fis-sottoparagrafu 3 ta' dan il-paragrafu, isegwu l-proċeduri elenkati hawn taħt sakemm il-proċess ma jkunx jirrelata mad-deċiżjoni dwar l-applikazzjoni għall-mudell intern tal-grupp kif imsemmi skont il-paragrafu 8.5 hawn taħt jew ma' kwistjoni speċifikata fid-dritt tal-Unjoni.

Għal kull proċedura, l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati jaf ikunu differenti skont il-kwistjoni.

Il-partecipanti jesprimu l-opinjoni tagħhom bħala kontribut għall-konsultazzjoni u l-proċess ta' teħid tad-deċiżjonijiet meta jkun meħtieġ mis-superviżur tal-grupp fi kwalunkwe stadju tal-proċess.

Is-superviżur tal-grupp jinforma lill-membri u l-partecipanti l-oħra dwar l-eżitu tal-konsultazzjoni u l-proċeduri ta' teħid tad-deċiżjonijiet.

### *Il-proċeduri għall-konsultazzjoni*

Il-proċedura għall-konsultazzjoni għandha tkun kif ġej:

- tintbagħat proposta bil-miktub b'raġunijiet ta' sostenn lill-awtoritajiet superviżorji kkonċernati b'kopja lill-awtoritajiet superviżorji l-oħrajn sabiex jiġi żgurat skambju ta' informazzjoni effiċjenti;
- l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati jistgħu jirrispondu fi żmien [għandha timtela bin-numru ta' ġimgħat] ġimgħat {erba' ġimgħat};

---

<sup>9</sup>Linji gwida dwar il-preparazzjoni ta' kriżi finanzjarja u l-ġestjoni tagħha fil-Kuntest ta' Superviżjoni Supplimentari kif iddefinit fid-Direttiva tal-Gruppi tal-Assigurazzjoni (98/78/KE) u l-Memorandum ta' Qbil dwar il-Kooperazzjoni bejn l-Awtoritajiet ta' Superviżjoni Finanzjarja, il-Banek Ċentrali u l-Ministri tal-Finanzi tal-Unjoni Ewropea dwar l-Istabbiltà Finanzjarja Transkonfinali CEIOPS-DOC-15/09, 26 ta' Marzu 2009.

- fejn ikun applikabbli, tintbagħat proposta bil-miktub lil [għandha timtela bl-isem tal-grupp] mis-superviżur tal-grupp jew l-impriża tar-riassigurazzjoni jew tal-assigurazzjoni individwali mill-awtorità superviżorja nazzjonali rilevanti, li tippermetti lil [għandha timtela bl-isem tal-grupp] jew l-impriża tar-riassigurazzjoni jew tal-assigurazzjoni individwali tirrispondi f'perjodu ta' żmien miftiehem;
- tiġi organizzata laqgħa biex jiġu diskussi l-kwistjonijiet rilevanti jekk titqies meħtieġa minn kwalunkwe awtorità superviżorja kkonċernata;
- is-superviżur tal-grupp jikkomunika l-eżitu tal-proċess ta' konsultazzjoni lill-kulleġġ bil-miktub.

#### *Proċedura għall-proċess ta' teħid ta' deċiżjonijiet*

Il-proċedura għall-proċess ta' teħid ta' deċiżjonijiet għandha tkun kif ġej:

- l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati għandhom l-għan li jaslu għal kunsens dwar deċiżjoni li għandha tittieħed u fejn applikabbli s-superviżur tal-grupp jipproponi proċedura ta' votazzjoni;
- fejn ikun hemm fehmiert diverġenti, l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati jispjegaw ir-raġunament tagħhom jekk ikun meħtieġ permezz ta' kummenti bil-miktub u jinkoraġġixxu d-diskussjoni ma' awtoritajiet superviżorji oħra;
- fejn ikun applikabbli, u jekk l-isforzi kollha biex jintlaħaq kunsens ma jkunux ta' suċċess, il-kwistjoni tista' titressaq quddiem l-EIOPA għal parir jew medjazzjoni mill-awtoritajiet superviżorji kkonċernati;
- is-superviżur tal-grupp jikkomunika d-deċiżjoni finali lill-kulleġġ bil-miktub, fejn jiddikjara r-raġunament sħiħ u kwalunkwe opinjoni diverġenti sinifikanti fil-każ ta' deċiżjoni tal-maġġoranza jew deċiżjoni li kellha tittieħed biss mis-superviżur tal-grupp.

Meta tiġi organizzata konsultazzjoni matul laqgħa tal-kulleġġ jew bi proċedura bil-miktub, u t-talba ma tkunx twieġbet fi żmien [għandha timtela bin-numru ta' jiem ta' xogħol] {għoxrin jum ta' xogħol} jiem tax-xogħol, il-proposta inkluża fit-talba hija kkunsidrata bħala maqbula. Jekk awtorità superviżorja teħtieġ aktar żmien biex twieġeb għat-talba, din sejra tinforma lis-superviżur tal-grupp u sejjer jintlaħaq ftehim dwar perjodu ta' żmien ġdid.

Il-kulleġġ sejjer jiddokumenta d-deċiżjonijiet {iddeskrivi kif} u jirreġistrahom {iddeskrivi kif}.

#### 8.2. Pjan ta' ħidma tal-kulleġġ, kondivizjoni u delega tal-kompiti u timijiet speċjalizzati

Il-membri jiddiskutu u jaqblu fil-kulleġġ dwar [għandha timtela bil-frekwenza] il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ skont il-proċedura f'paragrafu 8.1<sup>10</sup>.

{Il-kulleġġ jiddeċiedi dwar il-perjodu ta' żmien tal-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ.}

Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ jikkoordina t-tipi ewlenin ta' attivitajiet ta' superviżjoni inkluż il-laqgħat ewlenin tal-kulleġġ u eżaminazzjonijiet ewlenin u sejjer jiġi aġġornat kif jeħtieġu ċ-ċirkostanzi. Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ sejjer jiġi kkoordinat mis-superviżur tal-grupp u rrivedut kull sena. Is-superviżur tal-grupp jinkludi fil-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ, l-aspetti rilevanti tal-pjan ta' superviżjoni tal-grupp, inkluż:

<sup>10</sup> Skont l-[Artikolu 355(2)(d) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni], il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ għandu jiġi rrivedut tal-inqas darba f'sena.

- deskrizzjoni tar-riskji ewlenin li huwa espost għalihom il-grupp li qiegħed isir fokus fuqhom, abbażi tal-eżitu tal-Qafas ta' Valutazzjoni tar-Riskju tal-Grupp;
- deskrizzjoni tal-attivitajiet u r-raġunament għalihom li l-kulleġġ sejjer iwettaq abbażi tal-pjan ta' superviżjoni tal-grupp;
- identifikazzjoni tal-entitajiet rilevanti fi ħdan il-grupp u l-awtoritajiet superviżorji tagħhom li s-superviżur tal-grupp x'aktarx li jfittex kontribut mingħandhom.

Is-superviżur tal-grupp iqis il-pjanijiet ta' superviżjoni tas-superviżuri individwali sabiex jiġi kkoordinat il-grupp u l-pjanijiet ta' ħidma u l-pjanijiet ta' ħidma individwali fejn ikun xieraq.

Meta l-membri u l-parteciċipanti jikkondividu jew jiddelegaw il-kompiti, jintlaħaq qbil dwar kondiviżjoni jew delega ċara tal-kompiti, inkluż it-twettiq tal-kompiti kondiviżi jew delegati u ż-żmien li fih il-kompiti għandhom jiġu sodisfatti, fi ħdan il-kulleġġ skont il-Linja Gwida tal-EIOPA dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi tas-superviżuri u skont il-proċess ta' konsultazzjoni u ta' teħid ta' deċiżjonijiet deskritt fil-paragrafu 8.1.

Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ jirrifletti l-kondiviżjoni u d-delegi maqbula tal-kompiti. Is-superviżur tal-grupp għandu jiġi infurmat dwar kwalunkwe kondiviżjoni u delega ta' kompiti bejn il-membri u l-parteciċipanti l-oħra. Il-membri u l-parteciċipanti li mhumiex parti mill-kondiviżjoni jew id-delega tal-kompiti għandhom jiġu infurmati b'mod xieraq. Fejn jinholqu timijiet speċjalizzati, il-membri u l-parteciċipanti li mhumiex parti minn dawn it-timijiet jiġu infurmati regolarment dwar l-iżviluppi {iddeskrivi kif}.

### 8.3. Eżaminazzjonijiet konguti fuq il-post

Il-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ jinkludi lista tal-eżaminazzjonijiet fuq il-post ippjanati rilevanti kollha tal-entitajiet li huma parti minn [għandha timtela bl-isem tal-grupp] fil-livell tal-individwu u tal-grupp. Għall-finijiet tal-preparazzjoni tal-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ, il-membri u l-parteciċipanti jinfirmaw lis-superviżur tal-grupp dwar kwalunkwe eżaminazzjoni fuq il-post ippjanata rilevanti fl-impriża li huma parti minn [għandha timtela bl-isem tal-grupp]. Is-superviżur tal-grupp jinforma lill-membri u l-parteciċipanti l-oħra dwar kwalunkwe eżaminazzjoni fuq il-post ippjanata rilevanti fl-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni parteciċipanti, il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mħallta jew fi kwalunkwe impriża individwali oħra [għandha timtela bl-isem tal-grupp].

Kull meta suġġett jiġi identifikat bħala rilevanti għas-superviżjoni ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] (jew diversi entitajiet tal-grupp li jinsabu f'għuridizzjoni differenti) kull membru jew parteciċipant jista' jagħmel proposta għal attività ta' superviżjoni kongunta u jinforma lis-superviżur tal-grupp jew l-awtoritajiet superviżorji individwali kompetenti li jindikaw ir-raġuni(jiet) għall-attività ta' superviżjoni kongunta u l-kamp ta' applikazzjoni tagħha. Is-superviżur tal-grupp għandu mbagħad jinnotifika lill-EIOPA kif ukoll lill-membri u lill-parteciċipanti l-oħrajn li jistgħu jiġu affettwati mill-eżaminazzjoni fuq il-post jew l-eżitu tagħha jew li huma interessati li jieħdu sehem fiha. Ladarba s-superviżuri parteciċipanti jkunu ġew identifikati, dawn għandhom jiddiskutu u jaqblu fuq il-kamp ta' applikazzjoni finali, il-finijiet, l-istruttura u l-allokazzjoni tal-kompiti tal-eżaminazzjoni, inkluż min sejjer imexxi l-eżaminazzjoni fuq il-post<sup>11</sup>.

In-numru ta' awtoritajiet superviżorji li jieħdu sehem fl-attivitajiet ta' superviżjoni kongunti jinżamm f'daqs effiċjenti.

<sup>11</sup> Ara wkoll l-Linja Gwida 21 fil-Linja Gwida tal-EIOPA dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi tas-superviżuri għal aktar proċeduri u komunikazzjonijiet.



Is-superviżur tal-grupp sejjer jinżamm infurmat dwar il-progress u s-sejbiet tal-eżaminazzjoni konguta fuq il-post u jiżgura tixrid xieraq tal-informazzjoni dwar l-eżaminazzjoni konguta fuq il-post.

#### 8.4. Il-valutazzjoni tal-konformità tal-grupp mar-rekwiżiti dwar is-solvibbiltà, il-koncentrazzjoni tar-riskju u t-tranzazzjonijiet fost l-impriża ta' grupp

Meta jiġi vvalutat il-profil tar-riskju ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp], sejjer jitqies ir-riskju sistemiku li joħloq il-grupp u l-impriża tiegħu. Meta jiġi vvalutat il-profil tar-riskju tal-grupp, iridu jitqiesu wkoll ir-riskji mifruxa fis-suq, l-iżviluppi fis-settur finanzjarju u l-vulnerabbiltajiet.

[għandha timtela bl-isem tal-grupp] sejra tirrapporta t-tranzazzjonijiet fost l-impriża ta' grupp kif deċiż mis-superviżur tal-grupp wara konsultazzjoni ma' membri u parteċipanti oħra kkonċernati u pprovduti fl-Anness 1.D {Anness 1.D sejjer jipprovdi l-limiti għal tranzazzjonijiet sinifikanti u sinifikanti ħafna bejn l-impriża ta' grupp kif ukoll it-tipi ta' tranzazzjonijiet fost l-impriża ta' grupp li għandhom jiġu rrapportati fiċ-ċirkustanzi kollha}.

[għandha timtela bl-isem tal-grupp] sejjer jirrapporta l-koncentrazzjonijiet tar-riskju kif deċiż mis-superviżur tal-grupp wara li jikkonsulta mal-membri u l-parteċipanti l-oħra u previsti fl-Artikolu 1.D {Anness 1.D sejjer jipprovdi l-limiti għall-koncentrazzjonijiet ta' riskju sinifikanti u t-tipi ta' koncentrazzjonijiet ta' riskju li għandhom jiġu rrapportati fiċ-ċirkostanzi kollha}.

#### 8.5. Proċess ta' teħid ta' deċiżjonijiet dwar l-applikazzjoni tal-mudell intern ta' grupp u preperazzjoni tad-deċiżjoni kongunta

Din il-parti mill-arranġamenti ta' koordinazzjoni għandha l-għan li tiċċara r-responsabbiltajiet tas-superviżur tal-grupp u l-awtoritajiet superviżorji l-oħra kkonċernati meta tintlaħaq deċiżjoni kongunta dwar il-mudell intern tal-grupp ladarba tiġi konkluża l-valutazzjoni tal-applikazzjoni.

L-[Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni fil-proċess ta' deċiżjoni kongunt għal mudelli interni tal-grupp] jistabbilixxu l-proċess li l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati, kif iddefinit f'dawn l-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni, għandhom isegwu sabiex jilħqu deċiżjoni kongunta dwar il-mudell intern tal-grupp. B'mod partikolari skont l-[Artikolu 3(1) tal-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni], l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati jridu jiddeċiedu dwar il-proċess biex jilħqu deċiżjoni kongunta, inkluż perjodi ta' żmien, passi ewlenin u riżultati.

Il-Linji Gwida tal-EIOPA dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi tas-superviżuri jinkludu dispożizzjonijiet ulterjuri li għandhom jiġu segwiti mill-awtoritajiet superviżorji, b'mod partikolari t-twaqqif tal-pjan ta' ħidma tal-kulleġġ li għandu jiġi segwit mill-awtoritajiet superviżorji matul il-proċess ta' approvazzjoni bil-għan li tintlaħaq deċiżjoni.

1. Skont l-[Artikolu 4(3) tal-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni], is-superviżur tal-grupp għandu jabbozza proposta għal deċiżjoni kongunta abbażi tal-kontribuzzjonijiet irċevuti mill-awtoritajiet superviżorji kkonċernati l-oħra.

Dawn il-kontribuzzjonijiet jikkonsistu minn dawn li ġejjin:

- (a) konformità jew nuqqas ta' konformità tal-mudell intern tal-grupp mat-testijiet u l-istandards u rekwiżiti rilevanti oħra fir-rigward tar-Rekwiżiti Kapitali tas-Solvibbiltà (minn hawn 'il quddiem 'SCR') tal-impriża relatata li jissupervizzaw (inkluż l-adeqwatezza jew l-inadeqwatezza tar-riflessjoni

mill-mudell intern tal-grupp tal-profil tar-riskju ta' din l-impriza relatata), u r-raġunament għal dan;

- (b) jekk japprovawx jew jirrifjutawx il-mudell intern tal-grupp għall-kalkolu tal-SCR tal-impriza relatata li jissupervizzaw.

L-opinjoni jiet imsemmija fl-[Artikolu 4(6) tal-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni] mill-awtorità superviżorja l-oħra kkonċernata mill-proposta tas-superviżur tal-grupp u l-fehmiet finali tagħhom dwar l-applikazzjoni kif stabbilit fl-[Artikolu 4(7) ta' dawn l-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni] huma relatati mal-kwistjonijiet inklużi f'(a) u (b) ta' hawn fuq.

2. Il-kontribuzzjoni tas-superviżur tal-grupp għad-deċiżjoni kongunta, li għandha tiġi inkluża fil-proposta tiegħu għal din id-deċiżjoni, tikkonsisti minn dan li ġej:

- (a) il-konformità jew in-nuqqas ta' konformità tal-mudell intern tal-grupp mat-testijiet u l-istandards u rekwiżiti rilevanti oħra fir-rigward tal-SCR tal-grupp ikkonsolidat (inkluż l-adeqwatezza jew l-inadeqwatezza tar-riflessjoni mill-mudell intern tal-grupp tal-profil tar-riskju globali tal-grupp), u r-raġunament għal dan;
- (b) jekk ikun applikabbli, konformità jew nuqqas ta' konformità tal-mudell intern tal-grupp mat-testijiet u l-istandards u rekwiżiti rilevanti oħra fir-rigward tal-SCR tal-impriza prinċipali jew l-impriza relatata li tissupervizza (inkluż l-adeqwatezza jew inadeqwatezza tar-riflessjoni mill-mudell intern tal-grupp tal-profil tar-riskju tal-impriza partecipanti jew l-impriza relatata), u r-raġunament għal dan;
- (c) jekk tapprovax jew tirrifjutax il-mudell intern tal-grupp għall-kalkolu tal-SCR tal-grupp ikkonsolidat;
- (d) jekk tapprovax jew tirrifjutax il-mudell intern tal-grupp għall-kalkolu tal-SCR tal-impriza prinċipali jew l-impriza relatata li tissupervizza.

#### 8.6. Għażla tal-metodu ta' kalkolu tal-SCR tal-grupp u determinazzjoni tas-sehem proporzjonat

Is-superviżur tal-grupp jikkonsulta lill-awtoritajiet superviżorji kkonċernati l-oħrajn u lill-grupp qabel jiddeċiedi jekk l-applikazzjoni esklussiva tal-metodu bbażat fuq il-konsolidazzjoni tal-kontabbiltà tkunx xierqa.

Is-superviżur tal-grupp jikkonsulta lill-awtoritajiet superviżorji l-oħrajn sabiex jiddeċiedi s-sehem proporzjonat li għandu jitqies fil-każijiet stabbiliti fl-Artikoli 221(2)(a), (b), (c) tad-Direttiva Solvibbiltà II.

#### 8.7. Komunikazzjoni dwar l-impożizzjoni ta' zieda fil-kapital skont l-Artikolu 232 tad-Direttiva Solvibbiltà II

Is-superviżur tal-grupp se jgħid jikkomunika lill-kulleġġ dwar kwalunkwe zieda fil-kapital applikata, emendata jew imneħħija fil-livell tal-grupp, biex jiżgura li l-awtoritajiet superviżorji tal-impriza tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni jifhmu r-riskji fil-livell tal-grupp.

L-awtoritajiet superviżorji jikkomunikaw lis-superviżur tal-grupp kwalunkwe zieda fil-kapital li applikaw, emendaw jew neħħew lil impriza tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni relatata.

#### 8.8. Applikazzjoni għal ġestjoni ċentralizzata tar-riskju skont l-Artikolu 238 u 239 tad-Direttiva Solvibbiltà II

Meta impriza prinċipali tissottometti applikazzjoni biex tissogġetta kwalunkwe waħda mis-sussidjarji tagħha għar-regoli stabbiliti fl-Artikoli 238 u 239 tad-Direttiva

Solvibbiltà II, l-applikazzjoni kompluta għandha tintbagħat mingħajr dewmien mill-awtorità superviżorja li tkun irċeviet dik it-talba lill-awtoritajiet superviżorji l-oħrajn fi ħdan il-kulleġġ.

Is-superviżur tal-grupp għandu jipproponi laqgħa lill-awtoritajiet superviżorji li jkun intalab permess mingħandhom sabiex jiġi diskuss jekk għandux jingħata l-permess u t-termini u l-kundizzjonijiet li għandhom japplikaw għalih.

Għandhom jiġu applikati l-proċeduri għall-konsultazzjoni u l-proċess tat-teħid ta' deċiżjonijiet deskritti fil-paragrafu 8.1 fost l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati.

Is-superviżur tal-grupp jassigura li l-awtoritajiet superviżorji l-oħrajn kollha fi ħdan il-kulleġġ jinżammu infurmati.

#### 8.9. Sitwazzjonijiet speċifiċi oħrajn

{jistgħu jiżdiedu aktar sugġetti, pereżempju l-mekkaniżmu ta' konsultazzjoni għall-Artikolu 230 tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-iskambju ta' informazzjoni u l-kooperazzjoni fil-każ ta' fużjonijiet jew akkwiziżjonijiet kruċjali}

### **9. Dispożizzjonijiet mixxellanji**

Dawn l-arranġamenti ta' koordinazzjoni jidhlu fis-seħh fid-[data]. Tibqa' fis-seħh għal perjodu indefinit ta' żmien sakemm u sa meta ma jibqax ikun hemm bażi legali għat-tħaddim tal-kulleġġ.

Madankollu, kwalunkwe parteċipant jista' jagħti notifika bil-miktub b'perjodu ta' notifika ta' 30 jum lis-superviżur tal-grupp dwar l-intenzjoni tiegħu li jtemm il-kooperazzjoni tiegħu taħt l-arranġamenti ta' koordinazzjoni. Is-superviżur tal-grupp jinforma lill-membri u l-parteċipanti l-oħra bil-miktub. Anki wara t-terminazzjoni, l-informazzjoni miksuba taħt dawn l-arranġamenti ta' koordinazzjoni sejra tinzamm kunfidenzjali kif maqbul f'dawn l-arranġamenti ta' koordinazzjoni.

Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 7, meta membru jew parteċipant ġdid jissieheb fil-kulleġġ, l-awtorità superviżorja l-ġdida biss sejra tiffirma l-arranġamenti ta' koordinazzjoni eżistenti.

Dawn l-arranġamenti ta' koordinazzjoni għandhom jiġu emendati u żviluppati aktar kif meħtieġ, pereżempju biex jirriflettu bidliet sinifikanti ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp] (eż. struttura globali tal-grupp, profil tar-riskju). Tista' tiġi emendata wkoll, jekk ikun meħtieġ, biex tibqa' kompatibbli mal-liġi nazzjonali ta' kwalunkwe membru jew parteċipant, sakemm dawn il-bidliet ma jkunux imorru kontra d-dritt tal-Unjoni. Jekk dawn il-bidliet ma jkunux kompatibbli mal-liġi nazzjonali tal-parteċipanti ta' pajjiżi terzi, il-parteċipant ta' pajjiż terz jista' jiddeċiedi li jtemm il-kooperazzjoni tiegħu taħt l-arranġamenti ta' koordinazzjoni skont il-kundizzjonijiet iddikjarati f'dan il-paragrafu. {Il-kulleġġ jiddeċiedi taħt liema kundizzjonijiet jiġu emendati l-arranġamenti ta' koordinazzjoni, pereżempju l-iskedi ta' żmien għaċ-ċirkolazzjoni ta' abbozzi ġodda tal-arranġamenti jew il-proċess biex jintlaħaq qbil dwar il-verżjoni emendata tal-arranġamenti}

Jekk is-superviżur tal-grupp, wara li jikkonsulta l-kulleġġ, jikkunsidrah xieraq, l-arranġamenti ta' koordinazzjoni jistgħu jstabbilixxu wkoll il-proċeduri għall-konsultazzjoni fir-rigward tal-Artikoli 213 sa 217, 219 sa 221, 227, 244 sa 246, 250, 260 u 262 tad-Direttiva Solvibbiltà II. Huwa f'idejn kull superviżur tal-grupp li jiddeċiedi jekk iridx jinkludi l-proċeduri għall-konsultazzjoni dwar id-deċiżjonijiet imsemmija f'dawn l-artikli fl-arranġamenti ta' koordinazzjoni. Din id-deċiżjoni għandha tiġi riveduta meta jiġu aġġornati l-arranġamenti ta' koordinazzjoni.

Fil-każ ta' bidla istituzzjonali li ssir fil-ġurisdizzjoni rilevanti, li timplika trasferiment tas-setgħat ta' superviżjoni lil awtorità superviżorja oħra, din tal-aħħar għandha tinnotifika bil-miktub lill-kulleġġ dwar id-dhul fid-drittijiet u l-obbligi ta' kull

predeċessur stipulati mil-liġi nazzjonali rilevanti. Tali notifika għandha ssir fi żmien 30 jum mid-dħul fis-seħħ tal-bidla istituzzjonali.

[Sejjer/mhux sejjer] jiġi pprovvdut sommarju/kopja tal-arranġamenti ta' koordinazzjoni lill-grupp.

It-termini ta' dawn l-arranġamenti ġew mifhuma u aċċettati mill-membri u mill-partiċipanti u ffirmati mir-rappreżentanti awtorizzati kif xieraq tagħhom.

## **Annessi**

Anness 1.A: Il-membri u l-partiċipanti tal-kulleġġ; partijiet involuti fl-arranġamenti

Anness 1.B: Struttura tal-grupp u attivitajiet ewlenin tal-grupp

Anness 1.C: Sett ta' dejta li għandu jiġi skambjat sistematikament

Anness 1.D: Rapportar tal-konċentrazzjonijiet ta' riskju u tranżazzjonijiet fost l-impriżi ta' grupp

Anness 1.E: Mudell ta' pjan ta' emerġenza

Anness 1.F: Lista ta' informazzjoni li jaf tkun trid tiġi skambjata fi ħdan il-kulleġġ f'sitwazzjoni ta' kriżi

**Firma/Firem**

għal

isem is-superviżuri (awtorità superviżorja), pajjiż

---

Data

---

Firma 1

---

Isem u Kariga

---

Data

---

Firma 2

---

Isem u Kariga

## Anness 1.E - Pjan ta' emerġenza

### Pjan ta' emerġenza għall-kulleġġ tas-superviżuri

Kulleġġ tas-superviżuri	
<b>Grupp supervizzat:</b>	<b>Superviżur tal-grupp:</b>
<i>[Jekk jogħġbok daħhal l-isem tal-grupp ta' superviżjoni]</i>	<i>[Jekk jogħġbok daħhal l-isem tal-awtorità superviżorja u l-pajjiż]</i>

#### Informazzjoni Rigward dan id-Dokument:

Storja tal-bidliet fil-pjan ta' emerġenza				
Numru tal-verżjoni	Data tal-bidla	Superviżur tal-grupp responsabbli	Awtorità Superviżorja	Raġunijiet għall-bidla
<b>0.1</b>	<i>[daħhal id-data]</i>	<i>[daħhal l-isem]</i>	<i>[daħhal l-awtorità superviżorja]</i>	<b>L-ewwel abbozz tal-verżjoni</b>
<b>1.0</b>				

{L-ispjegazzjonijiet jew l-aqwa prattika huma pprovduti fil-parentesi. Dawn jipprovdu gwida għall-abbozz ta' arrangamenti individwali li għandhom jiġu adattati għall-htigijiet speċifiċi tal-kulleġġ individwali}

## Introduzzjoni

Dan il-pjan ta' emerġenza sejjer jappoġġja l-ġestjoni ta' kriżi emerġenti mis-superviżur tal-grupp u l-kulleġġ tas-superviżuri. Għandu l-għan speċifiku li:

- jiffaċilita l-iskambju ta' informazzjoni kunfidenzjali fi żmien qasir fi ħdan il-kulleġġ;
- joħloq trasparenza fir-rigward tal-istruttura tal-grupp;
- jassigura twissija bikrija ta' suċċess ta' kriżi sabiex jimmassimizza l-ħin għall-koordinazzjoni u l-kooperazzjoni;
- jassigura informazzjoni effettiva u effiċjenti fi ħdan il-kulleġġ u lill-pubbliku f'każ ta' impriżi li huma parti mid-diffikultajiet li jiltaqa' magħhom il-grupp.

Dan il-pjan ta' emerġenza jiddefinixxi l-mezzi għall-immaniġġjar tal-kriżi ta' [għandha timtela bl-isem tal-grupp]. Barra minn hekk, jikkumplimenta l-linji gwida kwalitattivi ġenerali u l-istruzzjonijiet għall-immaniġġjar tal-każijiet ta' emerġenza, li huma diġà stabbiliti f'diversi dokumenti tal-EIOPA.

Il-kontenut ta' dan id-dokument għandu jiżgura li kull membru tal-kulleġġ u parteċipant għandu idea dwar kif inhuwa strutturat il-grupp sabiex jivvaluta aħjar l-implikazzjonijiet transkonfinali ta' kriżi (emerġenti). Dan sejjer jiżgura mmaniġġjar rapidu u kunfidenzjali sigur tal-flussi ta' informazzjoni bejn il-membri u l-parteċipanti jew mal-impriża, abbażi tal-lista ta' kuntatt aġġornata msemmija fil-paragrafu 1.1 u permezz ta' mezzi ta' komunikazzjoni siguri predefiniti.

F'sitwazzjoni ta' emerġenza, huwa kruċjali fehim komuni tal-qsim tal-kompiti fir-rigward tal-komunikazzjoni lill-pubbliku tal-miżuri meħuda, l-eżiti u l-istat ta' informazzjoni attwali. Għalhekk, dan il-pjan jiddeskrivi mudell bażiku li jista' jiġi adattat apposta għall-ħtiġijiet speċjali f'sitwazzjoni ta' emerġenza.

## 1. Koordinazzjoni u kooperazzjoni f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza

### Awtoritajiet superviżorji

Il-persuni ta' kuntatt għall-awtoritajiet superviżorji kollha involuti fis-superviżjoni ta' dan il-grupp, inkluż is-supplenti tagħhom, huma identifikati fil-lista Helsinki plus. Din il-lista tinkludi wkoll id-dettalji ta' kuntatt (ara l-paragrafu 5 tal-mudell tal-arranġamenti ta' koordinazzjoni u l-Anness 1.A tiegħu) tal-persuni msemmija hawn fuq, inkluż id-dettalji ta' kuntatt għal sitwazzjoni ta' emerġenza, jekk ikunu differenti.

Il-lista Helsinki plus tikkumplimenta l-lista ta' Kuntatt CRISIS tal-Membri u l-Osservaturi tal-EIOPA<sup>12</sup>.

### Twissija ta' emerġenza

L-awtorità superviżorja, li ssir taf dwar il-feġġa ta' tfixkil finanzjarju potenzjalment serju jew li tkun taf dwar fatti jew avvenimenti li jistgħu jagħtu lok għal problemi sinifikanti fil-livell ta' impriża ta' grupp jew individwali, tinforma lis-superviżur tal-grupp malajr kemm jista' jkun.

Is-superviżur tal-grupp sejjer jinforma immedjatament lill-membri u lill-parteċipanti kollha affettwati u lill-EIOPA dwar it-tfaċċar ta' tfixkil finanzjarju potenzjalment serju

---

<sup>12</sup> <https://eiopa.europa.eu/restricted-area/infohub/directories/members-observers-crisis-contactlist/index.html>

fil-livell ta' grupp jew kwalunkwe fatt jew avveniment li jista' jagħti lok għal problemi sinifikanti għall-grupp jew kwalunkwe impriża relatata.

{Bidu Mhux Obbligatorju: Il-listi ta' hawn taħt għandhom jiġu adattati għall-ħtiġijiet tal-kulleġġ.}

Fil-każijiet li ġejjin, għandha tingħata twissija ta' emerġenza:

*Sitwazzjoni ta' emerġenza fil-livell ta' impriża individwali:*

- nuqqas ta' konformità jew riskju ta' nuqqas ta' konformità mar-Rekwiżit Kapitali Minimu;
- nuqqas ta' konformità sinifikanti jew riskju ta' nuqqas ta' konformità mar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvibbiltà;
- ksur ewlieni tar-rekwiżiti legali, inkluż ir-rekwiżiti ta' tmexxija;
- riskju ta' nuqqas ta' riassiguratur (estern jew intern lill-grupp);
- riskju ta' insolwibbiltà;
- investigazzjoni pubblika kontra l-Bord Amministrattiv, ta' Ġestjoni u ta' Superviżjoni ta' impriża (eż. frodi);
- żviluppi makroekonomiċi u finanzjarji kif ukoll żviluppi speċifiċi għas-settur tal-assigurazzjoni li jistgħu jaffettwaw is-sodezza finanzjarja tal-impriża jew il-grupp (eż. riskju ta' tixrid);
- tqassim tas-sistema kruċjali tal-IT;
- theddida ta' pretensjonijiet kbar jew bejgħ hażin maġġuri.  
{din il-lista għandha tiġi adattata għall-ħtiġijiet tal-kulleġġ}

*Sitwazzjoni ta' emerġenza fil-livell tal-grupp:*

- nuqqas ta' konformità jew riskju ta' nuqqas ta' konformità mar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvibbiltà tal-grupp ikkonsolidat minimu;
- nuqqas ta' konformità sinifikanti jew riskju ta' nuqqas ta' konformità mar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvibbiltà tal-grupp;
- ksur ewlieni tar-rekwiżiti legali, inkluż ir-rekwiżiti ta' tmexxija;
- distribuzzjoni mhux ibbilanċjata tal-fondi proprji: indikatur għall-problemi ta' impriża individwali;
- problemi ta' likwidità kkawżati mill-istruttura tal-impriża;
- riskju ta' insolwibbiltà ta' impriża importanti li huma parti mill-grupp;
- deklassament maġġuri tal-klassifikazzjoni tal-impriża prinċipali jew impriża sinifikanti li hija parti mill-grupp fejn ikun rilevanti;
- tnaqqis maġġuri fil-prezz ta' entitajiet ikkwotati li huma parti mill-grupp jew l-azzjonisti ewlenin tagħhom tal-impriża prinċipali;
- żviluppi makroekonomiċi u finanzjarji kif ukoll żviluppi speċifiċi għas-settur tal-assigurazzjoni li jistgħu jaffettwaw is-sodezza finanzjarja tal-grupp (eż. riskju ta' tixrid);
- tqassim tas-sistema kruċjali tal-IT.  
{din il-lista għandha tiġi adattata għall-ħtiġijiet tal-kulleġġ}



## **Valutazzjoni tal-kriżi**

Is-superviżur tal-grupp jivvaluta n-natura tal-kriżi finanzjarja u l-implikazzjonijiet tagħha b'kooperazzjoni mal-membri u l-partecipanti kkonċernati u l-EIOPA sabiex jintlaħaq ftehim komuni tal-kriżi fi ħdan il-kulleġġ malajr kemm jista' jkun.

L-objettiv tal-fażi ta' valutazzjoni huwa li jivvaluta l-impatt globali tal-kriżi, inkluż l-implikazzjonijiet sistemici, u jipprovdi bażi għad-deċiżjoni dwar jekk jintervjenix, u jekk iva, kif jintervjeni. Jista' jkun hemm implikazzjonijiet sistemici jekk avveniment, bħal nuqqas ta' impriża li tissodisfa l-obbligi tagħha, jirriżulta f'sensiela ta' reazzjonijiet li jwasslu għal telf tal-valur ekonomiku u tal-kunfidenza fis-sistema finanzjarja li għandhom effetti avversi sinifikanti fuq l-ekonomija.

Il-valutazzjoni tal-kriżi għandha tkun ibbażata fuq il-qafas analitiku komuni għall-valutazzjoni tal-implikazzjonijiet sistemici ta' kriżi finanzjarja stabbilita mill-Memorandum ta' qbil dwar il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet ta' superviżjoni finanzjarja, il-banek ċentrali u l-ministri tal-finanzi tal-Unjoni Ewropea dwar l-istabbiltà finanzjarja transkonfinali (Brussell ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)<sup>13</sup> (minn hawn 'il quddiem: 'Memorandum ta' qbil dwar l-istabbiltà finanzjarja transkonfinali'). {Il-pjanijiet ta' emerġenza jistgħu jinkludu b'mod utli sett ta' mudelli ta' rapportar li għandhom jiġu skambjati f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza.}

Skambju ta' informazzjoni intensiv u regolari bejn is-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti kkonċernati hija essenzjali matul il-valutazzjoni tal-kriżi. Sabiex titqies il-kunfidenzjalità, l-informazzjoni għandha tiġi skambjata biss permezz ta' mezzi ta' komunikazzjoni siguri.

## **Ġestjoni tal-kriżi**

Huwa l-kompitu tas-superviżur li jippjana u jikkoordina l-attivitajiet ta' superviżjoni b'kooperazzjoni mill-qrib mal-membri u l-partecipanti kkonċernati, jikkoordina l-ġestjoni tas-sitwazzjoni u jinforma l-EIOPA dwar l-attivitajiet u l-progress li sar.

Kriżi sistemika transkonfinali fis-sens tal-Memorandum ta' qbil dwar l-istabbiltà finanzjarja transkonfinali tista' tkun teħtieġ li jittieħdu azzjonijiet fil-livell tal-ministri kif ukoll l-involviment ta' partijiet oħra. Il-ġestjoni tal-kriżi f'tali każijiet jaf tkun differenti mill-proċeduri stabbiliti f'dan il-pjan ta' emerġenza. {Il-pjanijiet għandhom jipprovdu ċarezza dwar min ikun involut fil-ġestjoni ta' kriżi.}. Abbażi ta' valutazzjoni komuni tal-kriżi, is-superviżur tal-grupp u l-membri u l-partecipanti ta' superviżjoni kkonċernati se jrin janalizzaw il-ħtieġa, il-kamp ta' applikazzjoni u l-kundizzjonijiet għal kwalunkwe azzjoni ta' superviżjoni li għandha tittiehed għall-grupp tal-assigurazzjoni jew kwalunkwe impriża li hija parti minn dan il-grupp. L-azzjonijiet ta' superviżjoni u l-kondiviżjoni tal-informazzjoni għandhom jiġu kkoordinati fi ħdan il-kulleġġ sabiex tiġi żgurata l-effiċjenza u jiġu evitati l-inkonsistenzi. Qasam ieħor ta' ttejjija utli tal-kulleġġ jestendi biex iżomm għal tas-setgħat disponibbli, il-limitazzjonijiet ta' żmien għal azzjoni u l-operat ta' Skemi ta' Garanzija tal-Assigurazzjoni, jekk ikun disponibbli.

## **Komunikazzjoni esterna**

Is-superviżur tal-grupp jikkoordina l-komunikazzjoni lill-pubbliku f'kull stadju tal-kriżi. B'hekk, din tiżgura li l-awtoritajiet superviżorji kkonċernati jqisu l-komunikazzjoni li tkun saret mal-pubbliku mis-superviżur tal-grupp.

Il-komunikazzjoni mal-pubbliku hija ġestita b'mod ikkoordinat fl-istadji kollha tal-kriżi, filwaqt li titqies il-possibbiltà ta' eżerċizzju ta' diskrezzjoni fir-rigward tal-informazzjoni li għandha (jew ma għandhiex) tiġi żvelata sabiex tinzamm il-kunfidenza tas-suq.

---

<sup>13</sup> <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/mou-financialstability2008en.pdf>

Il-membri u l-partecipanti kkonċernati jhejju dikjarazzjonijiet kongunti lill-pubbliku anki fil-każ fejn awtorità superviżorja waħda biss trid tagħmel tali dikjarazzjoni, fejn jaf ikollha impatt fuq awtoritajiet superviżorji oħrajn ikkonċernati.

F'ċirkustanzi eċċezzjonali, jekk ikun meħtieġ, il-membri u l-partecipanti kkonċernati jistgħu joħorġu dikjarazzjonijiet separati. Madankollu, dawn għandhom jinfurmaw lis-superviżur tal-grupp malajr kemm jista' jkun dwar il-ħruġ ta' dikjarazzjoni lill-pubbliku.

### **Komunikazzjoni bejn l-awtoritajiet superviżorji u l-impriżi supervizzati**

Tithejja u tiġi kkoordinata komunikazzjoni fil-livell tad-dhul tal-grupp u individwali mal-awtoritajiet superviżorji affettwati. Is-superviżur tal-grupp huwa responsabbli għall-komunikazzjoni mal-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni partecipanti jew il-kumpanija holding tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja mhallta fuq is-sitwazzjoni tal-kriżi irrispettivament mill-azzjonijiet ta' superviżjoni possibbli, filwaqt li jzomm l-awtoritajiet superviżorji rilevanti l-oħra infurmati dwar il-komunikazzjoni mal-grupp. Is-superviżuri tal-entitajiet individwali involuti fil-kriżi jikkomunikaw ma' dawn l-entitajiet individwali, filwaqt li jzommu s-superviżur tal-grupp aġġornat dwar il-komunikazzjoni. Is-superviżur tal-grupp imbagħad jinforma lill-awtoritajiet superviżorji involuti l-oħra, fejn ikun rilevanti.

Is-superviżur tal-grupp sejjer iqassam u jirċievi informazzjoni kunfidenzjali f'sitwazzjoni ta' emerġenza permezz tal-infrastruttura sigura tal-email tiegħu. Din l-infrastruttura għandha tiġi ttestjata regolarment mis-superviżur tal-grupp, il-membri u l-partecipanti l-oħra.

### **Tim ta' emerġenza speċjalizzat**

F'sitwazzjoni ta' kriżi, il-kulleġġ jista' jiġi organizzat biex joffri kombinazzjoni ta' livelli differenti ta' assoċjazzjoni ta' membri u partecipanti, skont is-sitwazzjoni speċifika tagħhom<sup>14</sup>. Is-superviżur tal-grupp jaf ikun irid jistabbilixxi tim ta' superviżjoni iżgħar fi ħdan il-kulleġġ għall-immaniġġjar tas-sitwazzjoni ta' emerġenza. Dan jaf ikun speċjalment utli jekk tiġi affettwata biss parti mill-grupp. F'każ ta' kriżi akbar, is-superviżur tal-grupp jikkoordina l-miżuri ta' superviżjoni tas-superviżuri tal-entitajiet sinifikanti li huma parti mill-grupp. Is-superviżur tal-grupp jinforma lill-kulleġġ dwar l-istabbiliment ta' tali tim u jiżgura li ma jitfixkilx l-iskambju ta' informazzjoni rilevanti u essenzjali fi ħdan il-kulleġġ.

### **Informazzjoni li għandha tiġi skambjata f'sitwazzjonijiet ta' kriżi**

Il-membri u l-partecipanti kollha tal-kulleġġ ikunu jistgħu jipproduċu fi żmien qasir l-informazzjoni aġġornata inkluża fl-Anness 1.F: Lista ta' informazzjoni li jaf tkun meħtieġa f'sitwazzjoni ta' kriżi.

{L-informazzjoni fl-Anness 1.F hija eżempju tal-aqwa prattika u tiffirma l-bażi għall-immaniġġjar effettiv tas-sitwazzjoni ta' emerġenza u għall-iskambju ta' informazzjoni fi ħdan il-kulleġġ.}

---

<sup>14</sup> Prinċipju 1 tal-Kulleġġi tas-Superviżuri – 10 Prinċipji Komuni, 27 ta' Jannar 2009, CEIOPS-SEC-54/08.

## **Mekkanizmu ta' kontroll għall-pjan ta' emerġenza**

Is-superviżur tal-grupp jista' jittestja l-funzjonament ta' dan il-pjan ta' emerġenza darba f'sena sabiex itejjeb b'mod kostanti l-proċess ta' mmaniġġjar ta' emerġenza fil-kulleġġ. Ir-riżultati ta' dan l-ittestjar sejrini jgħidu diskussi fi hdan il-kulleġġ.

Il-pjan ta' emerġenza se jgħid jgħid aġġornat tal-anqas kull 12-il xahar. Dan jinkludi l-verifika tal-punti kollha ta' dan id-dokument.

{F'każ li dan il-pjan ta' emerġenza jkun għie aġġornat, in-numerazzjoni tal-paġna ta' quddiem fit-tabella ta' paġna 2 għandha tinbidel.}

## **Anness 1.F – Lista ta' informazzjoni li jaf tkun trid tiġi skambjata fi hdan il-kulleġġ f'sitwazzjoni ta' kriżi**

{Din il-lista għandha tiġi adattata għall-ħtiġijiet tal-kulleġġ u l-kuntest tas-sitwazzjoni ta' emerġenza.}

GS = Superviżur tal-grupp

IS = Awtorità superviżorja ta' impriża individwali

RSR = Awtorità Superviżorja Rilevanti = Awtorità Superviżorja rilevanti minbarra l-awtorità superviżorja tal-assigurazzjoni

	<b>Tip ta' informazzjoni</b>	<b>Deskrizzjoni</b>	<b>Sors</b>
<b>Informazzjoni dwar il-kriżi u valutazzjoni tal-impatt</b>			
1.	Entitajiet affettwati u s-superviżuri tagħhom	L-impriża fi kriżi u l-impriži b'espożizzjonijiet għall-impriża fi kriżi jew li x'aktarx jiġu affettwati permezz ta' mezzi ta' tixrid possibbli.	IS, GS
2.	Deskrizzjoni tal-kriżi	Il-kawża tal-problema li teħtieġ l-intervent tal-awtoritajiet superviżorji. Il-kriżi hija waħda ġenerika li potenzjalment taffettwa s-sistema finanzjarja kollha kemm hi jew hija waħda speċifika għall-grupp u/jew waħda mill-impriži tiegħu?	IS, GS
3.	Daqs tal-impriża(i)	Daqs tal-impriża(i) fi kriżi: assi totali u dħul primjum.	IS, GS
4.	Sinifikat tal-entità(entitajiet) affettwata/i	L-impriża(i) hija(huma) sinifikanti għall-grupp u/jew materjal fis-suq lokali (ara l-kriterji fil-Linja Gwida 2 tal-Linji Gwida dwar il-funzjonament operattiv tal-kulleġġi tas-superviżuri)?	IS, GS
5.	Kwistjonijiet ta' deficijenza	Deskrizzjoni tan-nuqqasijiet li jaf ikkawżaw jew jaf jiggravaw il-kriżi (eż. frodi, problemi bis-sistemi tal-IT, kwistjonijiet legali jew regolatorji).	IS, GS
6.	Impatt fuq is-Suq Finanzjarju	Il-kriżi qiegħda taffettwa s-swieq finanzjarji? Holdings ta' ishma, bonds eċċ. Id-dejta tal-prezz tas-suq dwar l-impriża li hija parti mill-grupp (inkluż l-impriża prinċipali). Jekk l-impriża li hija parti mill-grupp (inkluż l-impriża prinċipali) ikollha tbiegħ parti mill-assi tagħha, dan jista' jwassal għal ċiklu ta' riskju 'l isfel jew għat-tishiħ tagħha fis-swieq finanzjarji (proċiklikali)?	IS, GS
7.	Riżultati tal-valutazzjoni sistemika	Eżitu tal-valutazzjoni tan-natura sistemika tal-kriżi finanzjarja.	GS, IS
<b>Azzjonijiet u miżuri ta' riżoluzzjoni</b>			
8.	Miżuri u azzjonijiet ta' rkupru mill-grupp	Il-miżuri u l-azzjonijiet meħudin u ppjanati mill-impriża/grupp, u l-impatt tagħhom fuq is-solvibbiltà u l-pożizzjoni finanzjarja.	GS, IS

9.	Azzjonijiet meħuda mis-superviżuri	Deskrizzjoni tal-azzjoni, il-fini u l-effett tagħha.	RSR, GS, IS
10.	Komunikazzjoni esterna	Informazzjoni dwar il-komunikazzjoni li saret mingħajr ma ġew involuti s-superviżuri kollha.	RSR, IS, GS
11.	Setgħat legali	Deskrizzjoni tas-setgħat tal-awtoritajiet superviżorji inkluż ir-restrizzjonijiet, it-trasferiment tal-kapital, u n-nuqqas ta' konformità mar-rekwiżiti regolatorji.	RSR, IS, GS
12.	Arranġamenti netti tas-sigurtà nazzjonali eżistenti	Garanziji tal-istat jew skemi ta' garanzija tal-assigurazzjoni, firxa tal-kopertura, livell, sors tal-fondi.	GS, IS
13.	Rekwiżiti ta' divulgazzjoni pubblika	Informazzjoni ta' rekwiżiti ta' żvelar pubbliku rilevanti applikabbli għall-grupp minbarra dawk previsti fid-Direttiva Solvibbiltà II.	RSR, IS, GS
<b>Negozju</b>			
14.	Sjieda u struttura legali u organizzattiva	L-iżviluppi/bidliet fl-istruttura tas-sjieda u l-istruttura legali u organizzattiva, inkluż fejn ikun applikabbli l-holdings fl-imprizi relatati.	SFCR, u RSR wara avveniment i predefiniti. IS, GS
15.	Linji materjali ta' negozji u żoni ġeografici materjali	Deskrizzjoni tal-linji materjali tal-impriza(i) u ż-żoni ġeografici materjali fejn huwa sottoskritt in-negozju.	SFCR. IS, GS
16.	Fużjonijiet, akkwisti u akkwizizzjonijiet	Informazzjoni dwar l-implikazzjonijiet fuq in-negozju tal-impriza, is-sistema ta' tmexxija, il-profil tar-riskju u l-pożizzjoni ta' solvibbiltà u finanzjarja.	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
17.	Mezzi fl-istrategija tan-negozju	Raġunijiet għall-bidla jew id-dewmien fl-istrategiji ta' implimentazzjoni li jafu dwarhom l-awtoritajiet superviżorji.	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
18.	Tranzazzjonijiet fost l-imprizi ta' grupp (IGT)	Informazzjoni dwar operazzjonijiet rilevanti u tranzazzjonijiet fi ħdan il-grupp, b'fokus speċjali fuq tranzazzjonijiet fost l-imprizi ta' grupp.	SFCR, u RSR wara avveniment i predefiniti, GS
<b>Tmexxija</b>			
19.	Nuqqasijiet sinifikanti fit-tmexxija	Informazzjoni dwar nuqqasijiet sinifikanti fit-tmexxija jekk ma jkunux ġew deskritti preċedentement, inkluż informazzjoni dwar l-impatt tan-nuqqas tal-impriza(i) u l-azzjoni meħuda b'risposta għaliha. Fejn ikun applikabbli referenza għall-ġestjoni tal-kriżi u l-pjanijiet ta' kontinġenza.	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
20.	Esternalizzazzjoni	Informazzjoni dwar l-esternalizzaazzjoni ta' kwalunkwe funzjoni jew attività operattiva	SFCR, GS, IS

		kritika jew importanti u l-ġurisdizzjoni li fiha jinsabu l-fornituri tas-servizzi ta' tali funzjonijiet jew attivitajiet.	
21.	ORSA	Informazzjoni dwar ORSA addizzjonali eventwali minħabba bidla sinifikanti fil-profil tar-riskju inkluż azzjonijiet ta' ġestjoni proposti kkunsidrati meħtieġa u miżuri ta' kapital ippjanati.	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
<b>Informazzjoni dwar ir-riskju</b>			
22.	Riskji interni jew esterni emergenti godda ta' natura materjali	Dettalji dwar riskji emergenti u informazzjoni dwar l-impatt attwali jew potenzjali tagħhom kif ukoll il-pjanijiet ta' mitigazzjoni identifikati (kemm jekk ippjanati jew jekk diġà fis-seħħ).	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
23.	Prinċipju ta' persuna prudenti	Thassib dwar il-konformità mal-prinċipju ta' persuna prudenti (eż. riskju ta' ritorn globali negattiv).	RSR, IS, GS
24.	Riskju ta' likwidità	Thassib fuq problemi ta' likwidità. Informazzjoni dwar il-pożizzjoni ta' likwidità, is-sorsi ta' likwidità u l-obbligazzjonijiet fi żmien qasir.	RSR, IS, GS
25.	Sensittività għar-riskju	Informazzjoni dwar testijiet tal-istress rilevanti u analiżi tax-xenarju.	RSR, IS, GS
<b>Kundizzjonijiet ta' Solvibbiltà u Finanzjarji</b>			
26.	Karta tal-bilanċ, fondi proprji u rekwiziti kapitali	L-aħħar mudelli rrapportati fuq il-karta tal-bilanċ u fondi proprji	Mudelli ta' Rapportar Kwantitattivi, IS, GS
27.	Bidliet fil-livelli ta' fondi proprji, MCR, SCR, dispożizzjonijiet tekniċi u/jew punti oħra tal-karta tal-bilanċ	Ammont u raġuni għall-bidliet u kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe potenzjal jew konsegwenza reali ta' dawk il-bidliet. Fir-rigward tad-dispożizzjonijiet tekniċi, l-informazzjoni tista' tinkludi d-dettalji dwar l-emergenza ta' kwalunkwe talba futura li ma gietx inkluża f'dispożizzjonijiet tekniċi rrapportati preċedentement.	RSR wara avveniment i predefiniti, IS, GS
28.	Disponibbiltà ta' kapital	Deskrizzjoni ta' kwalunkwe partita mnaqqsa mill-fondi proprji u deskrizzjoni fil-qosor ta' kwalunkwe restrizzjoni sinifikanti li taffettwa d-disponibbiltà u t-trasferibbiltà tal-fondi proprji fi ħdan l-impriża jew il-grupp. L-abbiltà tal-kapital li jassorbi l-impatt tal-kriżi. L-abbiltà tal-grupp li jżid kapital addizzjonali u indikazzjoni minn fejn jaf iġib dan il-kapital.	SFCR u RSR, GS, IS
29.	Allokazzjoni tal-kapital u l-possibbiltà ta' trasferibbiltà	Jekk ikun disponibbli, kif il-kapital huwa allokat fi ħdan il-grupp u diskussjoni dwar il-possibbiltà ta' tasferiment tal-kapital fi ħdan il-grupp (eż. permezz ta' self bejn il-kumpaniji, dividendi tar-riassigurazzjoni).	RSR: GS