II

(Atti mhux leġiżlattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2022/439

tal-20 ta' Ottubru 2021

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji għall-ispeċifikazzjoni tal-metodoloġija ta' valutazzjoni li l-awtoritajiet kompetenti għandhom isegwu meta jivvalutaw il-konformità tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ Ibbażat fuq Klassifikazzjonijiet Interni

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

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

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 ([1]), u b'mod partikulari t-tielet subparagrafu tal-Artikolu 144(2), it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 173(3) u t-tielet subparagrafu tal-Artikolu 180(3) tiegħu,

Billi:

(1) Ir-rekwiżit fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ Ibbażat Fuq Klassifikazzjonijiet Interni (IRB) jirrigwarda r-rekwiżiti kollha għall-użu tal-Approċċ IRB, irrispettivament mill-grad ta' materjalità tagħhom, u jikkonċerna l-konformità mar-rekwiżiti f'kull ħin. Bħala riżultat ta' dan, dak ir-rekwiżit ma jirrigwardax biss il-valutazzjoni tal-applikazzjoni inizjali ta' istituzzjoni għall-permess biex tuża s-sistemi ta' klassifikazzjoni għall-fini tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, iżda wkoll: għall-valutazzjoni ta' kwalunkwe applikazzjoni addizzjonali ta' istituzzjoni għall-permess biex tuża s-sistemi ta' klassifikazzjoni implimentati skont il-pjan approvat tal-istituzzjoni ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB; għall-valutazzjoni tal-applikazzjoni għal bidliet materjali fl-approċċi interni li l-istituzzjoni tkun irċeviet permess biex tuża f'konformità mal-Artikolu 143(3) ta' dak ir-Regolament u tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 529/2014 ([2]); għal bidliet fl-Approċċ IRB li jeħtieġu notifika f'konformità mal-Artikolu 143(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u mar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 529/2014; għar-rieżami kontinwu tal-Approċċ IRB li l-istituzzjoni tkun irċeviet permess li tuża f'konformità mal-Artikolu 101(1) tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([3]); għall-

([1]) ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 529/2014 tat-12 ta' Marzu 2014 li jissupplementa r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-ivvalutar tal-materjalità ta' estensjonijiet u ta' bidliet tal-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna u l-Approċċ ta' Kejl Avvanzat (ĠU L 148, 20.5.2014, p. 36).

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

valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-permess biex istituzzjoni terġa' lura għall-użu ta' approċċi inqas sofistikati f'konformità mal-Artikolu 149 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti japplikaw l-istess kriterji għal dawn l-aspetti partikolari kollha tal-valutazzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ IRB. Għalhekk jenħtieġ li r-regoli li jistabbilixxu dik il-metodoloġija ta' valutazzjoni japplikaw għal dawk il-każijiet kollha, sabiex tiġi żgurata l-armonizzazzjoni tal-metodoloġiji ta' valutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti u jiġi evitat ir-riskju ta' arbitraġġ regolatorju.

(2) Il-metodoloġija ta' valutazzjoni jenħtieġ li tikkonsisti f'metodi li l-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw, kemm b'mod fakultattiv jew inkella b'mod obbligatorju, u tipprevedi kriterji li huma soġġetti għall-verifika mill-awtoritajiet kompetenti.

(3) Sabiex tiġi żgurata valutazzjoni konsistenti tal-konformità mar-rekwiżiti li għandhom jiġu ssodisfati għall-użu tal-Approċċ IRB fl-Unjoni kollha, huwa neċessarju li l-awtoritajiet kompetenti japplikaw l-istess metodi għal dik il-valutazzjoni. Bħala riżultat ta' dan, hemm bżonn li jiġi stabbilit sett ta' metodi li għandhom jiġu applikati mill-awtoritajiet kompetenti kollha. Madankollu, minħabba n-natura tal-valutazzjoni tal-mudell u d-diversità u l-partikolaritajiet tal-mudelli, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti japplikaw ukoll id-diskrezzjoni superviżorja tagħhom fl-applikazzjoni ta' dawk il-metodi fir-rigward tal-mudelli speċifiċi li jkunu qed jiġu eżaminati. Jenħtieġ li l-metodoloġija ta' valutazzjoni f'dan ir-Regolament tispeċifika l-kriterji minimi biex l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw il-konformità mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ IRB u tistabbilixxi l-obbligu għall-awtoritajiet kompetenti li jivverifikaw kwalunkwe kriterju rilevanti ieħor meħtieġ għal dak il-għan. Barra minn hekk, f'ċerti każijiet fejn l-awtorità kompetenti tkun wettqet valutazzjonijiet reċenti ta' sistemi ta' klassifikazzjoni simili fl-istess klassi ta' skoperturi, huwa xieraq li jiġi permess l-użu tar-riżultati ta' tali valutazzjonijiet, minflok ma l-awtorità kompetenti jkollha tirrepetihom, jekk l-awtorità kompetenti, wara li tkun applikat id-diskrezzjoni tagħha, issib li jkunu għadhom sostanzjalment l-istess. Dan għandu jevita l-kumplessità, il-fatturi ta' ponderazzjoni bla bżonn u d-duplikazzjoni tax-xogħol.

(4) Jekk l-awtoritajiet kompetenti jkollhom jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ IRB għal skopijiet oħra għajr l-applikazzjoni inizjali għall-awtorizzazzjoni, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti japplikaw biss dawk ir-regoli li huma rilevanti għall-kamp ta' applikazzjoni tal-valutazzjoni għal dawk l-għanijiet l-oħra u f'kull każ jenħtieġ li jużaw il-konklużjonijiet tal-valutazzjonijiet preċedenti bħala l-punt tat-tluq.

(5) Meta l-valutazzjoni tkun relatata ma' applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 20(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, japplikaw l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fil-paragrafu 8 ta' dak l-Artikolu fir-rigward tal-proċess deċiżjonali konġunt.

(6) L-awtoritajiet kompetenti huma meħtieġa jivverifikaw il-konformità tal-istituzzjonijiet mar-rekwiżiti regolatorji speċifiċi għall-użu tal-Approċċ IRB, kif ukoll jivvalutaw il-kwalità ġenerali tas-soluzzjonijiet, tas-sistemi u tal-approċċi implimentati minn istituzzjoni, u jitolbu titjib u adattamenti kostanti għal tibdil fiċ-ċirkostanzi sabiex tinkiseb konformità kontinwa ma' dawk ir-rekwiżiti. Fil-biċċa l-kbira tagħha, tali valutazzjoni teħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jeżerċitaw id-diskrezzjoni tagħhom. Ir-regoli għall-metodoloġija ta' valutazzjoni jenħtieġ li, minn naħa waħda, jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti jeżerċitaw id-diskrezzjoni tagħhom billi jwettqu kontrolli addizzjonali għal dawk speċifikati f'dan ir-Regolament, skont kif ikun meħtieġ, u, min-naħa l-oħra, jenħtieġ li jiżguraw l-armonizzazzjoni u l-komparabbiltà tal-prattiki superviżorji f'ġurisdizzjonijiet differenti. Għall-istess raġunijiet, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom il-flessibbiltà meħtieġa biex japplikaw l-aktar metodu fakultattiv xieraq jew kwalunkwe metodu neċessarju ieħor biex jivverifikaw rekwiżiti partikolari, filwaqt li jqisu, fost l-oħrajn, il-materjalità tat-tipi ta' skoperturi koperti minn kull sistema ta' klassifikazzjoni, il-kumplessità tal-mudelli, il-partikolaritajiet tas-sitwazzjoni, is-soluzzjoni speċifika implimentata mill-istituzzjoni, il-kwalità tal-evidenza pprovduta mill-istituzzjoni kif ukoll ir-riżorsi disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti nfushom. Barra minn hekk, għall-istess raġunijiet, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jwettqu testijiet u verifiki addizzjonali neċessarji f'każ ta' dubji dwar is-sodisfar tar-rekwiżiti tal-Approċċ IRB f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità, filwaqt li jqisu n-natura, id-daqs u l-kumplessità tan-negozju u tal-istruttura ta' istituzzjoni.

(7) Sabiex tiġi żgurata l-konsistenza u l-komprensività tal-valutazzjoni tal-Approċċ IRB kumplessiv, fil-każ ta' talbiet sussegwenti għall-awtorizzazzjoni abbażi tal-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali approvat ta' istituzzjoni, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jibbażaw il-valutazzjoni tagħhom tal-anqas fuq ir-regoli dwar it-test tal-użu u tal-esperjenza, l-assenjazzjoni għal gradi jew aggregazzjonijiet, is-sistemi ta' klassifikazzjoni u l-kwantifikazzjoni tar-riskju, peress li dawn l-aspetti tal-valutazzjoni huma relatati ma' kull sistema ta' klassifikazzjoni individwali tal-Approċċ IRB.

(8) Sabiex tiġi vvalutata l-adegwatezza tal-applikazzjoni tal-Approċċ IRB, jenħtieġ li s-sistemi ta' klassifikazzjoni u l-proċessi relatati kollha jiġu vverifikati meta istituzzjoni tkun iddelegat il-kompiti, l-attivitajiet jew il-funzjonijiet relatati mad-disinn, mal-implimentazzjoni u mal-validazzjoni ta' sistemi ta' klassifikazzjoni lil parti terza jew tkun kisbet sistema ta' klassifikazzjoni jew *data* aggregata minn bejjiegħ terz. B'mod partikolari, jenħtieġ li jiġi vverifikat li ġew implimentati l-kontrolli adegwati fl-istituzzjoni u hemm dokumentazzjoni sħiħa disponibbli. Barra minn hekk, peress li fl-aħħar mill-aħħar il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni huwa responsabbli għall-proċessi delegati u għall-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni miksuba minn bejjiegħ terz, jenħtieġ li jiġi vverifikat li, internament, l-istituzzjoni għandha fehim suffiċjenti tal-proċessi ddelegati u tas-sistemi ta' klassifikazzjoni mixtrija. Għalhekk jenħtieġ li l-kompiti, l-attivitajiet u l-funzjonijiet kollha delegati u s-sistemi ta' klassifikazzjoni miksuba mill-bejjiegħa terzi jiġu vvalutati mill-awtoritajiet kompetenti b'mod simili bħal meta l-Approċċ IRB ikun ġie żviluppat kollu kemm hu permezz tal-proċessi interni tal-istituzzjoni.

(9) Sabiex jiġi evitat li l-istituzzjonijiet jikkompletaw biss parzjalment l-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB għal perjodu ta' żmien estiż, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw l-adegwatezza tal-limitu ta' żmien għall-implimentazzjoni tal-hekk imsejjaħ "pjan ta' implimentazzjoni", il-konformità ma' din l-iskadenza u l-ħtieġa ta' tibdil fil-pjan ta' implimentazzjoni. Jenħtieġ li jiġi vverifikat li l-iskoperturi kollha koperti mill-pjan ta' implimentazzjoni għandhom perjodu ta' żmien massimu definit u raġonevoli għall-implimentazzjoni tal-Approċċ IRB.

(10) Huwa importanti li tiġi vvalutata r-robustezza tal-funzjoni ta' validazzjoni u b'hekk l-indipendenza mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, il-kompletezza, il-frekwenza u l-adegwatezza tal-metodi u tal-proċeduri u s-soliditá tal-proċess ta' rapportar sabiex jiġi vverifikat li ssir valutazzjoni oġġettiva tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u li hemm inċentiv limitat biex jinħbew in-nuqqasijiet u d-dgħufijiet tal-mudell. Meta jkunu qed jivverifikaw jekk hemmx livell adegwat ta' indipendenza tal-funzjoni ta' validazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jqisu d-daqs u l-kumplessità tal-istituzzjoni.

(11) Peress li s-sistemi ta' klassifikazzjoni huma fundamentali għall-Approċċ IRB, u l-kwalità tagħhom jista' jkollha impatt sinifikanti fuq il-livell tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, jenħtieġ li l-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni tiġi rieżaminata regolarment. Minħabba li l-istimi tal-parametri tar-riskju jridu jkunu soġġetti għal mill-inqas rieżami fis-sena u li jenħtieġ li s-sistemi ta' klassifikazzjoni jiġu vvalutati regolarment mill-awtoritajiet kompetenti u mill-uffiċċju tal-awditjar intern, u minħabba li, sabiex dan il-kompitu jitwettaq, hemm bżonn ta' input mill-funzjoni ta' validazzjoni, huwa xieraq li jiġi vverifikat li l-validazzjoni tal-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni li jkopru l-portafolji materjali u l-ittestjar retrospettiv tas-sistemi l-oħra kollha ta' klassifikazzjoni ssir mill-inqas darba fis-sena.

(12) L-oqsma kollha tal-Approċċ IRB għandhom ikunu effettivament koperti mill-awditjar intern. Madankollu, jenħtieġ li jiġi vverifikat li r-riżorsi tal-awditjar intern jintużaw b'mod effiċjenti b'enfasi fuq l-aktar oqsma riskjużi. Ċerta flessibbiltà hija importanti b'mod partikolari fil-każ ta' istituzzjonijiet li jużaw għadd kbir ta' sistemi ta' klassifikazzjoni. B'konsegwenza ta' dan, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li jsiru rieżamijiet annwali sabiex jiġu ddeterminati l-oqsma li jeħtieġu rieżamijiet aktar bir-reqqa matul is-sena.

(13) Sabiex jiġi żgurat livell minimu ta' armonizzazzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mal-kamp ta' applikazzjoni tal-użu tas-sistemi ta' klassifikazzjoni (l-hekk imsejjaħ "test tal-użu"), l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li s-sistemi ta' klassifikazzjoni jiġu inkorporati fil-proċessi rilevanti tal-istituzzjoni fi ħdan il-proċessi usa' tal-ġestjoni tar-riskju, il-proċessi tal-approvazzjoni tal-krediti u dawk deċiżjonali, l-allokazzjoni tal-kapital intern, u l-funzjonijiet ta' governanza korporattiva. Dawn huma oqsma bażiċi fejn il-proċessi interni jeħtieġu l-użu ta' parametri tar-riskju, għalhekk jekk ikun hemm differenzi bejn il-parametri tar-riskju użati f'dawk l-oqsma u dawk użati għall-fini tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, jenħtieġ li jiġi vverifikat li dawn ikunu ġustifikati.

(14) Fir-rigward tar-rekwiżiti tat-test tal-esperjenza, filwaqt li jivvalutaw jekk is-sistemi ta' klassifikazzjoni użati mill-istituzzjoni qabel l-applikazzjoni għall-użu tal-Approċċ IRB kinux "ġeneralment konformi" mar-rekwiżiti IRB, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw b'mod partikolari li tal-anqas matul it-tliet snin qabel l-użu tal-Approċċ IRB, is-sistema ta' klassifikazzjoni kienet qed tintuża fil-proċessi interni tal-kejl u tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni u kienet soġġetta għal monitoraġġ, validazzjoni interna u awditjar intern. Tali speċifikazzjoni tal-metodoloġija ta' valutazzjoni hija meħtieġa biex jiġi żgurat livell minimu ta' armonizzazzjoni. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li s-sistemi ta' klassifikazzjoni ġew tal-anqas implimentati fl-aktar oqsma bażiċi ta' użu biex jiżguraw li effettivament l-istituzzjoni kienet qed tuża s-sistemi ta' klassifikazzjoni u li kemm il-persunal kif ukoll il-maniġment draw dawk il-parametri u jifhmu sew xi jfissru kif ukoll id-dgħufijiet tagħhom. Fl-aħħar nett, il-monitoraġġ, il-validazzjoni u l-awditjar intern matul il-perjodu ta' esperjenza jenħtieġ li juru li s-sistemi ta' klassifikazzjoni kienu konformi mar-rekwiżiti bażiċi tal-Approċċ IRB u li bil-mod il-mod dawn ġew imtejba matul dak iż-żmien.

(15) L-indipendenza tal-proċess tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet hija meħtieġa għal skoperturi mhux fil-livell tal-konsumatur minħabba li ġeneralment il-proċess jeħtieġ l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman. Fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, normalment il-proċess ta' assenjazzjoni jkun kompletament awtomatiku, u bbażat fuq informazzjoni oġġettiva dwar id-debitur u t-tranżazzjonijiet tiegħu. Il-korrettezza tal-proċess ta' assenjazzjoni hija żgurata permezz tal-implimentazzjoni xierqa tas-sistema ta' klassifikazzjoni fis-sistemi u fil-proċeduri tal-IT tal-istituzzjoni. Madankollu, jekk ikunu permessi prevalazzjonijiet, il-proċess ta' klassifikazzjoni għandu jinkludi l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman. B'riżultat ta' dan, u minħabba li dawk responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi huma tipikament inklinati li jassenjaw klassifikazzjonijiet aħjar sabiex iżidu l-bejgħ u l-volumi ta' krediti, meta jintużaw prevalazzjonijiet, inkluż fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, jenħtieġ li jiġi vverifikat li l-assenjazzjoni tkun ġiet approvata minn individwu jew minn kumitat indipendenti mill-persuni responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi.

(16) Meta l-klassifikazzjonijiet ikunu ilhom aktar minn 12-il xahar li saru jew meta r-rieżami tal-assenjazzjoni ma jkunx twettaq fi żmien debitu skont il-politika tal-istituzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li jkunu twettqu aġġustamenti konservattivi f'termini tal-kalkolu tal-assi ponderati għar-riskju. Ir-raġunijiet għal dan huma multipli. Jekk il-klassifikazzjoni tkun skaduta jew tkun ibbażata fuq informazzjoni antika, il-valutazzjoni tar-riskju tista' ma tkunx akkurata. B'mod partikolari, jekk is-sitwazzjoni tad-debitur tkun iddeterjorat matul l-aħħar 12-il xahar, dan ma jkunx rifless fil-klassifikazzjoni, u r-riskju jkun sottovalutat. Barra minn hekk, skont ir-regola ġenerali relatata mal-istima tal-parametri tar-riskju, meta l-istima tal-parametri tar-riskju tkun ibbażata fuq *data* jew suppożizzjonijiet insuffiċjenti, jenħtieġ li jiġi adottat marġni usa' ta' konservattiviżmu. Jenħtieġ li tapplika l-istess regola għall-proċess ta' assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew għal aggregazzjonijiet, jiġifieri fejn dan il-proċess ta' assenjazzjoni ma jkunx qies biżżejjed informazzjoni, jenħtieġ li fil-kalkolu tal-fatturi ta' ponderazzjoni tar-riskju jiġi adottat konservattiviżmu addizzjonali. Jenħtieġ li ma jiġix speċifikat il-metodu tal-applikazzjoni ta' konservattiviżmu addizzjonali fil-kalkolu tal-fatturi ta' ponderazzjoni tar-riskju peress li l-istituzzjoni tista' jew taġġusta direttament il-klassifikazzjoni, l-istima tal-parametru tar-riskju jew inkella l-fattur ta' ponderazzjoni tar-riskju. Jenħtieġ li l-aġġustament ikun proporzjonali għat-tul tal-perjodu li matulu l-klassifikazzjoni jew l-informazzjoni sottostanti tal-klassifikazzjoni tkun antika.

(17) L-istituzzjonijiet huma rikjesti jiddokumentaw id-definizzjonijiet speċifiċi ta' inadempjenza u ta' telf użati internament u jiżguraw il-konsistenza mad-definizzjonijiet stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta jkunu qed jivvalutaw din il-konsistenza, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li l-istituzzjonijiet għandhom politiki ċari li jispeċifikaw meta debitur jew faċilità tikklassifika bħala inadempjenti. Dawn il-politiki jridu jkunu konsistenti mal-prinċipji ġenerali dwar l-identifikazzjoni ta' inadempjenza. L-EBA adottat Linji Gwida dwar l-applikazzjoni tad-definizzjoni ta' inadempjenza skont l-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Jenħtieġ li dawn il-politiki jiġu inkorporati wkoll fil-proċessi u fis-sistemi tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjonijiet peress li r-Regolament (UE) Nru 575/2013 jirrikjedi b'mod partikolari li l-klassifikazzjonijiet interni, jiġifieri anke l-assenjazzjoni għal grad ta' klassifikazzjoni ta' inadempjenza, ikollhom rwol essenzjali fil-ġestjoni tar-riskju u fil-proċessi interni l-oħra ta' istituzzjoni, li jenħtieġ li anke huma jkunu soġġetti għal verifika mill-awtoritajiet kompetenti.

(18) L-informazzjoni dwar il-prestazzjoni ta' debitur u dwar l-iskoperturi f'inadempjenza u dawk mhux inadempjenti, hija l-bażi għall-proċessi interni tal-istituzzjoni, għall-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju u għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji. Għalhekk, hemm bżonn li kemm l-identifikazzjoni tad-debituri inadempjenti kif ukoll il-proċess ta' riklassifikazzjoni tad-debituri inadempjenti għal status ta' mhux inadempjenti jkunu robusti u effettivi. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li l-proċess ta' riklassifikazzjoni prudenti jiżgura li meta l-istituzzjoni tkun qed tistenna li l-iskopertura x'aktarx se terġa' ssir inadempjenti fi żmien qasir id-debituri ma jiġux riklassifikati għal status ta' mhux inadempjenti.

(19) Sabiex l-awtoritajiet kompetenti jingħataw ħarsa ġenerali konsistenti u akkurata tas-sistemi ta' klassifikazzjoni li l-istituzzjoni kienet u għadha qed tuża kif ukoll it-titjib tas-sistemi ta' klassifikazzjoni maż-żmien, huwa meħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw il-kompletezza tar-reġistru tal-verżjonijiet attwali u storiċi tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati mill-istituzzjoni ("reġistru tas-sistemi ta' klassifikazzjoni"). Filwaqt li jitqies il-fatt li r-rekwiżiti tat-test tal-esperjenza jirrigwardaw it-tliet snin qabel il-kunsiderazzjoni ta' applikazzjoni għall-approvazzjoni ta' mudell intern, u li l-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu rieżami ġenerali tal-mudell intern fuq bażi regolari, u mill-inqas kull tliet snin, huwa xieraq li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li tali reġistru tas-sistemi ta' klassifikazzjoni jkopri mill-inqas il-verżjonijiet tal-mudelli interni użati mill-istituzzjoni matul it-tliet snin preċedenti.

(20) Il-ġudizzju uman jiġi applikat f'diversi stadji tal-iżvilupp u tal-użu tas-sistemi ta' klassifikazzjoni. L-applikazzjoni raġonevoli tal-ġudizzju uman tista' ttejjeb il-kwalità tal-mudell u l-preċiżjoni tal-previżjonijiet tiegħu. Madankollu, peress li l-ġudizzju uman ibiddel l-istimi bbażati fuq l-esperjenza preċedenti b'mod suġġettiv, jenħtieġ li l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman tkun soġġetta għal kontroll. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman hija ġġustifikata mill-kontribut pożittiv tagħha għall-akkuratezza tal-previżjonijiet. Għalhekk, għadd kbir ta' prevalazzjonijiet tar-riżultati tal-mudell jista' jindika li xi informazzjoni importanti ma ġietx inkluża fis-sistema ta' klassifikazzjoni. Għalhekk, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li l-istituzzjonijiet janalizzaw l-għadd ta' prevalazzjonijiet u l-ġustifikazzjoni tagħhom fuq bażi regolari u li kwalunkwe dgħufija identifikata tal-mudell tiġi indirizzata b'mod adegwat fir-rieżami tal-mudell.

(21) Fil-każijiet kollha, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw jekk l-istituzzjoni adottatx marġni suffiċjenti ta' konservattiviżmu fl-istimi tagħha tal-parametri tar-riskju. Dan il-marġni ta' konservattiviżmu jenħtieġ li jqis kwalunkwe nuqqas identifikat fid-*data* jew fil-metodi użati fil-kwantifikazzjoni tar-riskju u kwalunkwe żieda fl-inċertezza li tista' tirriżulta pereżempju mill-bidliet fil-politiki ta' self jew ta' rkupru. Meta istituzzjoni ma tibqax tikkonforma mar-rekwiżiti għall-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw jekk tissodisfax ir-rekwiżit li s-sistemi ta' klassifikazzjoni jiġu kkoreġuti fi żmien xieraq. Jenħtieġ li l-applikazzjoni tal-marġni ta' konservattiviżmu ma tintużax bħala alternattiva għall-korrezzjoni tal-mudelli u biex tiġi żgurata l-konformità sħiħa tagħhom mar-rekwiżiti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

(22) Fir-rigward tal-kwantifikazzjoni tar-riskju, idealment l-istimi tal-PD ikunu relattivament stabbli matul iż-żmien sabiex tiġi evitata ċ-ċikliċità eċċessiva tar-rekwiżiti ta' fondi proprji. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li l-istimi tal-PD huma bbażati fuq il-medja fit-tul tar-rati annwali ta' inadempjenza. Barra minn hekk, peress li l-fondi proprji jenħtieġ li jgħinu lill-istituzzjonijiet jissopravivu fi żmien ta' stress, jenħtieġ li l-istimi tar-riskju jqisu d-deterjorament possibbli fil-kundizzjonijiet ekonomiċi anke fi żminijiet ta' prosperità. Fl-aħħar nett, kull meta jkun hemm żieda fl-inċertezza li tirriżulta minn *data* insuffiċjenti, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li ġie adottat marġni addizzjonali ta' konservattiviżmu. Jekk it-tul tas-serje ta' żmien disponibbli ma jinkludix il-varjabilità mistennija tar-rati ta' inadempjenza, jenħtieġ li jiġu adottati metodi xierqa biex titqies id-*data* nieqsa.

(23) L-istima tal-LGD hija bbażata fuq l-LGDs medji realizzati ponderati bl-għadd ta' inadempjenzi. Jekk il-valur tal-iskopertura jkun motivatur tar-riskju rilevanti, jenħtieġ li dan jitqies fost motivaturi potenzjali oħra ta' riskju għas-segregazzjoni jew għad-differenzjazzjoni tar-riskju tal-LGD sabiex jiġi żgurat li l-parametru jiġi kkalkulat għal aggregazzjonijiet jew għal gradi ta' faċilità omoġenji. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li dan l-approċċ jiġi applikat b'mod adegwat, peress li jiżgura konsistenza mal-kalkolu tal-parametru tal-PD u applikazzjoni sinifikanti tal-formula tal-fattur ta' ponderazzjoni tar-riskju. Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jagħmel distinzjoni bejn il-metodu tal-istima tal-LGD għal skoperturi individwali għall-fini tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju u l-medja tal-istimi tal-LGD ikkalkulati fil-livell tal-portafoll. B'mod differenti mill-istima tal-LGD individwali, il-limitu minimu tal-LGD għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà immobbli, applikat fil-livell tal-portafoll ġenerali, huwa definit bħala LGD medju ponderat skont l-iskopertura. Sabiex jiġu żgurati livelli adegwati ta' parametri tar-riskju għal skoperturi ggarantiti minn proprjetà immobbli, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-livelli minimi tal-LGD jiġu applikati b'mod korrett.

(24) Skoperturi inadempjenti li, wara li jerġgħu lura għall-istatus ta' mhux inadempjenti, wara perjodu qasir jiġu riklassifikati bħala inadempjenti jenħtieġ li jiġu ttrattati bħala inadempjenti mill-ewwel mument meta seħħet l-inadempjenza, peress li r-riklassifikazzjoni temporanja għal status ta' mhux inadempjenti x'aktarx tkun saret abbażi ta' informazzjoni mhux kompluta dwar is-sitwazzjoni reali tad-debitur. B'riżultat ta' dan, it-trattament ta' inadempjenzi multipli bħala inadempjenza unika jirrappreżenta aħjar l-esperjenza ta' inadempjenza reali. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li fl-istima tal-parametri tar-riskju, inadempjenzi multipli tal-istess

debitur f'perjodu ta' żmien qasir jiġu ttrattati bħala inadempjenza unika. Barra minn hekk, it-trattament ta' inadempjenzi multipli mill-istess debitur bħal inadempjenzi separati jista' jwassal għal żbalji sinifikanti fl-istimi tal-parametri tar-riskju, minħabba li rati ogħla ta' inadempjenza jwasslu għal stimi ogħla tal-PD. Min-naħa l-oħra, dan iwassal għas-sottovalutar tal-LGD, minħabba li l-ewwel inadempjenzi mid-debitur jiġu ttrattati bħala każijiet ta' kura mingħajr ebda telf relatat magħhom, meta fil-fatt l-istituzzjoni tkun ġarrbet telf. Barra minn hekk, minħabba r-rabta bejn l-istimi tal-PD u l-LGD u sabiex tiġi żgurata stima realistika tat-telf mistenni, jenħtieġ li t-trattament ta' inadempjenzi multipli jkun konsistenti għall-fini tal-istima tal-PD u tal-LGD.

(25) Il-kamp ta' applikazzjoni tal-informazzjoni disponibbli għall-istituzzjoni fir-rigward tal-iskoperturi inadempjenti huwa sinifikament differenti minn dak li jirrigwarda l-iskoperturi produttivi. B'mod partikolari, hemm żewġ motivaturi tar-riskju addizzjonali disponibbli għall-iskoperturi inadempjenti, jiġifieri ż-żmien f'inadempjenza u l-irkupri realizzati. Għalhekk, l-istima tal-LGD li ssir qabel l-inadempjenza ma hijiex biżżejjed, minħabba li l-istimi tar-riskju jenħtieġ li jqisu l-motivaturi tar-riskju sinifikanti kollha. Barra minn hekk, fil-każ ta' skoperturi inadempjenti huwa diġà magħruf x'kienu l-kundizzjonijiet ekonomiċi fil-mument tal-inadempjenza. Barra minn hekk, jenħtieġ li l-LGD għal skoperturi inadempjenti jirrifletti l-ammont tat-telf mistenni fiċ-ċirkostanzi ekonomiċi attwali u t-telf mhux mistenni possibbli li jista' jseħħ matul il-perjodu ta' rkupru. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-LGD għall-iskoperturi inadempjenti ("LGD inadempjenti") jiġi stmat direttament jew bħala total tal-aħjar stima tat-telf mistenni ("EL_{BE}") u supplimentazzjoni li tkopri t-telf mhux mistenni li jista' jseħħ matul il-perjodu ta' rkupru. Irrispettivament mill-approċċ applikat, l-istima tal-LGD inadempjenti jenħtieġ li tqis l-informazzjoni dwar iż-żmien fl-inadempjenza u l-irkupri mwettqa sal-ħin tal-istima u tikkunsidra bidla negattiva possibbli fil-kundizzjonijiet ekonomiċi matul it-tul mistenni tal-proċess ta' rkupru.

(26) Fil-każ ta' istituzzjonijiet li jużaw stimi proprji tal-LGD, jenħtieġ li r-rekwiżiti interni għall-immaniġġar tal-kollateral ikunu ġeneralment konsistenti mar-rekwiżiti tat-Taqsima 3, il-Kapitolu 4, it-Titolu II fil-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jiffukaw fuq ir-rekwiżiti tal-valwazzjoni tal-kollateral u ċ-ċertezza tad-dritt minħabba li huwa importanti li tiġi żgurata valwazzjoni regolari u affidabbli tal-kollateral, u li l-valwazzjoni tirrifletti l-valur reali tas-suq skont il-kundizzjonijiet attwali tas-suq. Jenħtieġ li l-frekwenza u l-karattru tar-rivalwazzjoni jiġu aġġustati skont it-tip ta' kollateral, peress li evalwazzjoni skaduta jew inakkurata tista' twassal għas-sottovalutazzjoni tar-riskju relatat mal-iskoperturi ta' kreditu. Huwa kruċjali wkoll li jiġi żgurat li l-kollateral ikun legalment effettiv u infurzabbli fil-ġurisdizzjonijiet rilevanti kollha. Fil-każ kuntrarju, jenħtieġ li l-iskopertura tiġi ttrattata bħala mhux garantita; jekk tali kollateral jiġi rikonoxxut fil-kwantifikazzjoni tar-riskju, dan jista' jwassal għas-sottovalutazzjoni tar-riskju.

(27) L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li għall-finijiet tal-Approċċ IRB avvanzat, jiġifieri fejn jintużaw stimi proprji tal-LGD, il-garanti huma meqjusa eliġibbli meta jiġu kklassifikati bl-użu ta' sistema ta' klassifikazzjoni approvata skont l-Approċċ IRB; garanti oħrajn jistgħu jkunu eliġibbli wkoll, dment li dawn ikunu kklassifikati bħala istituzzjoni, gvern ċentrali jew bank ċentrali, jew entità korporattiva b'valutazzjoni ta' kreditu minn ECAI, u l-garanzija tissodisfa r-rekwiżiti stabbiliti fit-Taqsima 3, il-Kapitolu 4, it-Titolu II fil-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huma applikabbli wkoll għall-Approċċ Standardizzat.

(28) Fil-valutazzjoni tal-proċess tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal klassijiet ta' skoperturi, jenħtieġ li jiġu stabbiliti rekwiżiti speċifiċi għall-verifika mill-awtoritajiet kompetenti għall-assenjazzjoni ta' skoperturi għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur minħabba t-trattament preferenzjali tagħhom f'termini tal-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju. Xi klassijiet ta' skoperturi jiġu definiti abbażi tal-karatteristiċi tat-tranżazzjoni u oħrajn abbażi tat-tip ta' debitur; b'riżultat ta' dan, jista' jkun hemm skoperturi li jissodisfaw il-kriterji ta' aktar minn klassi waħda ta' skoperturi. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-istituzzjoni tapplika s-sekwenzjar korrett tal-klassifikazzjoni sabiex tiġi żgurata assenjazzjoni konsistenti u inekwivokabbli tal-iskoperturi għall-klassijiet tal-iskoperturi.

(29) L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li r-riżultati tat-testijiet tal-istress jitqiesu fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kapital, minħabba li l-integrazzjoni tar-riżultati tat-testijiet tal-istress fil-proċessi deċiżjonali tiżgura li x-xenarji u l-impatt tagħhom fuq ir-rekwiżiti ta' fondi proprji jiġu żviluppati u eżegwiti b'mod sinifikanti u li l-aspetti li jħarsu 'l quddiem tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jitqiesu fil-ġestjoni tal-istituzzjoni.

(30) Istituzzjonijiet li jużaw stimi proprji tal-LGD u tal-fatturi ta' konverżjoni jenħtieġ li jikkalkulaw il-maturità effettiva tal-iskoperturi skont l-Approċċ IRB għall-fini tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji. Fil-każ ta' skoperturi rotanti, istituzzjoni tkun f'riskju għal perjodu itwal mid-data tat-tifdija tal-prelevament kurrenti, minħabba li l-mutwatarju jista' jerġa' jiġbed ammonti addizzjonali. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-kalkolu tal-maturità effettiva tal-iskoperturi rotanti jkun ibbażat fuq id-data ta' maturità tal-faċilità.

(31) Il-kalkolu tad-differenza bejn fuq naħa waħda l-ammonti tat-telf mistenni u fuq in-naħa l-oħra l-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu, l-aġġustamenti tal-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji ("defiċit skont l-Approċċ IRB") jenħtieġ li jsir fuq livell aggregat separatament għall-portafoll ta' skoperturi inadempjenti u għall-portafoll ta' skoperturi li ma humiex inadempjenti. Is-separazzjoni bejn l-iskoperturi inadempjenti u dawk mhux inadempjenti hija neċessarja sabiex jiġi żgurat li l-ammonti negattivi li jirriżultaw mill-kalkolu mwettaq għall-portafoll inadempjenti ma jintużawx biex ipaċu l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mill-kalkolu mwettaq għall-portafoll ta' skoperturi li ma humiex inadempjenti. Minbarra dan, il-kalkolu ġenerali huwa konformi mal-kunċett ġenerali ta' fondi proprji, li skontu jenħtieġ li l-fondi proprji jkunu kollha disponibbli biex ikopru telf mhux mistenni f'każ ta' insolvenza tal-istituzzjoni. Peress li l-ammonti tal-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu, l-aġġustamenti tal-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji inklużi fil-kalkolu tad-defiċit skont l-Approċċ IRB diġà tnaqqsu mill-fondi proprji biex ikopru t-telf mistenni ("EL"), il-parti żejda tagħhom fuq l-EL totali hija kollha disponibbli biex tkopri t-telf identifikat fuq l-iskoperturi inadempjenti kollha. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li l-aġġustamenti għall-fondi proprji bbażati fuq id-defiċit skont l-Approċċ IRB jiġu kkalkulati u applikati korrettament.

(32) *Data* mhux affidabbli, mhux akkurata, mhux kompluta jew skaduta tista' twassal għal żbalji fl-istima tar-riskju u fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji. Barra minn hekk, meta tintuża fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni, tali *data* tista' anke twassal għal deċiżjonijiet ġestjonali u kreditizji ħżiena. Sabiex tiġi żgurata l-affidabbiltà u l-kwalità għolja tad-*data*, l-infrastruttura u l-proċeduri relatati mal-ġbir u mal-ħżin tad-*data* jenħtieġ li jkunu ddokumentati sew u jkun fihom deskrizzjoni sħiħa tal-karatteristiċi u tas-sorsi tad-*data* sabiex jiġi żgurat l-użu xieraq tagħhom fil-proċessi interni u fil-proċessi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji. Għalhekk, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw il-kwalità u d-dokumentazzjoni tad-*data* użata fil-proċess tal-istima tal-parametri tar-riskju, fl-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet u fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

(33) Il-kwalità tad-*data*, l-akkuratezza tal-istima tar-riskju u l-korrettezza tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jiddependu ferm fuq l-affidabbiltà tas-sistemi tal-IT użati għall-finijiet tal-Approċċ IRB. Barra minn hekk, il-kontinwità u l-konsistenza tal-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jistgħu jiġu żgurati biss meta s-sistemi tal-IT użati għal dawk l-għanijiet ikunu sikuri, siguri u affidabbli u l-infrastruttura tal-IT tkun robusta biżżejjed. Għalhekk hemm bżonn li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw ukoll l-affidabbiltà tas-sistemi tal-IT tal-istituzzjoni u r-robustezza tal-infrastruttura tal-IT.

(34) Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw li kemm jista' jkun jintużaw osservazzjonijiet mhux sovrapposti tar-redditi fuq l-iskoperturi tal-ekwità kemm għall-iżvilupp kif ukoll għall-validazzjoni ta' mudelli interni għall-iskoperturi tal-ekwità. Osservazzjonijiet mhux sovrapposti jiżguraw kwalità ogħla ta' tbassir, minħabba li l-osservazzjonijiet kollha jiġu assenjati l-istess fattur ta' ponderazzjoni u l-osservazzjonijiet ma humiex korrelati mill-qrib ma' xulxin.

(35) L-użu tal-Approċċ IRB jeħtieġ l-approvazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, u kwalunkwe bidla materjali għal dak l-approċċ trid tiġi approvata. B'riżultat ta' dan, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jivverifikaw li l-proċess intern tal-ġestjoni u b'mod partikolari l-proċess intern tal-approvazzjoni ta' tali bidliet jiżguraw li jiġu implimentati biss bidliet li huma f'konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u mar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014 u, f'dak il-kuntest, li l-klassifikazzjoni tal-bidliet tkun konsistenti sabiex jiġi evitat kwalunkwe arbitraġġ regolatorju.

(36) Id-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament huma marbuta mill-qrib, peress li kollha jittrattaw aspetti tal-metodoloġija ta' valutazzjoni li l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw meta jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mal-Approċċ IRB. Biex tiġi żgurata l-koerenza bejn dawk id-dispożizzjonijiet, li jenħtieġ li jidħlu fis-seħħ fl-istess ħin, u biex tiġi ffaċilitata perspettiva komprensiva u aċċess kumpatt għalihom minn persuni soġġetti għal dawk l-obbligi, ikun tajjeb li l-istandards tekniċi regolatorji kollha li għandhom x'jaqsmu mal-metodoloġija ta' valutazzjoni tal-Approċċ IRB meħtieġa mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 f'regolament uniku.

(37) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi regolatorji ppreżentat lill-Kummissjoni mill-Awtorità Bankarja Ewropea.

(38) L-Awtorità Bankarja Ewropea organizzat konsultazzjoni pubblika miftuħa dwar l-abbozz tal-istandards tekniċi regolatorji li fuqu dan ir-Regolament huwa bbażat, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji relatati potenzjali u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati mwaqqaf f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([4]),

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

KAPITOLU 1

DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI DWAR IL-METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI

Artikolu 1

Valutazzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ Ibbażat Fuq Klassifikazzjonijiet Interni

1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw dan ir-Regolament għall-valutazzjoni tal-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ Ibbażat Fuq Klassifikazzjonijiet Interni ("Approċċ IRB") kif ġej:

(a) għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet inizjali għall-awtorizzazzjoni għall-użu tal-Approċċ IRB kif previst fl-Artikolu 144 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw id-dispożizzjonijiet kollha ta' dan ir-Regolament;

(b) għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-permess għall-estensjoni tal-Approċċ IRB f'konformità mal-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali approvat kif previst fl-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-Kapitoli 4, 5, 7 u 8 u kwalunkwe parti oħra ta' dan ir-Regolament li hija rilevanti għal dik it-talba;

(c) għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-permess minn qabel biex isiru l-bidliet kif imsemmi fl-Artikolu 143(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-partijiet kollha ta' dan ir-Regolament li huma rilevanti għal dawk il-bidliet;

(d) għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-bidliet fis-sistemi ta' klassifikazzjoni u fl-approċċi tal-mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità li ġew innotifikati f'konformità mal-Artikolu 143(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-partijiet kollha ta' dan ir-Regolament li huma rilevanti għal dawk il-bidliet;

(e) għall-finijiet tat-twettiq ta' rieżamijiet regolari tal-użu tal-Approċċ IRB skont l-Artikolu 101 tad-Direttiva 2013/36/UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-partijiet kollha ta' dan ir-Regolament li huma rilevanti għal dak ir-rieżami;

(f) għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni biex istituzzjoni terġa' lura għall-użu ta' approċċi inqas sofistikati f'konformità mal-Artikolu 149 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw l-Artikoli 6 sa 8 ta' dan ir-Regolament.

([4]) Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Minbarra l-kriterji stabbiliti fid-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament imsemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw kwalunkwe kriterju rilevanti ieħor meħtieġ għall-valutazzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ IRB.

Artikolu 2

Metodi li għandhom jiġu applikati mill-awtoritajiet kompetenti

1. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet inizjali għall-awtorizzazzjoni għall-użu tal-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi obbligatorji kollha stabbiliti f'dan ir-Regolament. Huma jistgħu japplikaw ukoll metodi oħra stabbiliti f'dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni għall-estensjoni tal-Approċċ IRB f'konformità ma' pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi obbligatorji kollha stabbiliti fil-Kapitoli 4, 5, 7 u 8. Huma jistgħu japplikaw ukoll metodi oħra stabbiliti f'dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni minn qabel għal tibdil fl-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw id-dokumenti li l-istituzzjonijiet huma rikjesti jippreżentaw fir-rigward tat-tibdil f'konformità mal-Artikolu 8 tar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014. Huma jistgħu japplikaw ukoll metodi oħra stabbiliti f'dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

4. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tat-tibdil fis-sistemi ta' klassifikazzjoni u fl-approċċi tal-mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità li ġew innotifikati, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw id-dokumenti li l-istituzzjonijiet huma rikjesti jippreżentaw fir-rigward tat-tibdil f'konformità mal-Artikolu 8 tar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014 u jistgħu japplikaw kwalunkwe metodu stabbilit f'dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

5. Għall-finijiet tat-twettiq ta' rieżamijiet regolari tal-użu tal-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw kwalunkwe metodu stabbilit f'dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

6. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-applikazzjonijiet biex istituzzjoni terġa' lura għall-użu ta' approċċi inqas sofistikati, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw kwalunkwe metodu stabbilit fil-Kapitolu 2 ta' dan ir-Regolament f'konformità mal-paragrafu 7 u kwalunkwe metodu ieħor f'konformità mal-paragrafu 8.

7. Fejn dan ir-Regolament jipprevedi l-użu fakultattiv ta' metodi, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw kwalunkwe wieħed minn dawk il-metodi li huwa idoneu u adattat għan-natura, għad-daqs u għall-grad ta' kumplessità tal-istruttura organizzazzjonali u operatorja tal-istituzzjoni, filwaqt li jqisu:

(a) il-materjalità tat-tipi ta' skoperturi koperti mis-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(b) il-kumplessità tal-mudelli ta' klassifikazzjoni u tal-parametri tar-riskju u l-implimentazzjoni tagħhom.

8. Minbarra l-metodi stabbiliti f'dan ir-Regolament, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jużaw metodi oħra, li huma idonei u adattati għan-natura, għad-daqs u għall-grad ta' kumplessità tal-istruttura organizzazzjoni u operatorja tal-istituzzjoni, fejn dan ikun meħtieġ għall-valutazzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti għall-użu tal-Approċċ IRB.

9. Meta japplikaw il-metodi stabbiliti f'dan ir-Regolament, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jqisu r-riżultati minn valutazzjonijiet reċenti li jkunu għamlu huma stess jew minn awtoritajiet kompetenti oħra, jekk dawk il-valutazzjonijiet jissodisfaw iż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) il-valutazzjoni kienet kompletament jew parzjalment ibbażata fuq il-metodi obbligatorji;

(b) is-suġġett tal-valutazzjoni kien jinkludi l-istess sistema ta' klassifikazzjoni jew sistema ta' klassifikazzjoni simili fl-istess klassi ta' skoperturi.

Artikolu 3

Kwalità tad-dokumentazzjoni

1. Sabiex jivverifikaw il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżit dwar id-dokumentazzjoni stabbilit fil-punt (e) tal-Artikolu 144(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kif definit fil-punt (1) tal-Artikolu 142(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("sistemi ta' klassifikazzjoni"):

(a) tkun dettaljata u akkurata biżżejjed biex tintuża b'mod effiċjenti;

(b) tkun ġiet approvata fil-livell maniġerjali xieraq tal-istituzzjoni;

(c) ikun fiha, għal kull tip ta' dokument, tal-anqas rekord tat-tip ta' dokument, l-awtur, ir-reviżur, l-aġent awtorizzanti, is-sid, id-dati tal-iżvilupp u tal-approvazzjoni, in-numru tal-verżjoni u l-istorja tat-tibdil li sar għad-dokument;

(d) tippermetti lil partijiet terzi jeżaminaw u jikkonfermaw il-funzjonament tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u, b'mod partikolari, jeżaminaw u jikkonfermaw li:

   (i) id-dokumentazzjoni dwar id-disinn tas-sistema ta' klassifikazzjoni hija dettaljata biżżejjed biex tippermetti lil partijiet terzi jifhmu r-raġunament wara kull aspett tas-sistema ta' klassifikazzjoni, inklużi s-suppożizzjonijiet, il-formuli matematiċi u, fejn ikun hemm il-ġudizzju uman involut, id-deċiżjonijiet, kif ukoll il-proċeduri għall-iżvilupp tas-sistema ta' klassifikazzjoni;

   (ii) id-dokumentazzjoni dwar is-sistema ta' klassifikazzjoni hija dettaljata biżżejjed biex tippermetti lil partijiet terzi jifhmu l-operat, il-limitazzjonijiet u s-suppożizzjonijiet ewlenin ta' kull mudell ta' klassifikazzjoni u ta' kull parametru tar-riskju u biex jirreplikaw l-iżvilupp tal-mudell;

   (iii) id-dokumentazzjoni dwar il-proċess ta' klassifikazzjoni hija dettaljata biżżejjed biex tippermetti lil partijiet terzi jifhmu l-metodu ta' assenjazzjoni tal-iskoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet u l-assenjazzjoni reali tagħhom għal gradi jew aggregazzjonijiet u biex jirreplikaw l-assenjazzjoni.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-awtorità kompetenti għandha tivverifika li l-istituzzjoni għandha fis-seħħ politiki li jiddeskrivu standards speċifiċi għad-dokumentazzjoni li jiżguraw:

(a) li d-dokumentazzjoni interna hija dettaljata u preċiża biżżejjed;

(b) li hemm persuni jew unitajiet speċifiċi assenjati bir-responsabbiltà biex jiġi żgurat li d-dokumentazzjoni tkun kompluta, konsistenti, preċiża, aġġornata, approvata bħala xierqa u sigura;

(c) li l-istituzzjoni tiddokumenta adegwatament il-politiki, il-proċeduri u l-metodoloġiji tagħha relatati mal-applikazzjoni tal-Approċċ IRB.

Artikolu 4

Involviment ta' partijiet terzi

1. Sabiex tivvaluta l-konformità mar-rekwiżit rigward is-soliditá u l-integrità tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kif stabbilit fl-Artikolu 144(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta istituzzjoni tkun iddelegat kompiti, attivitajiet jew funzjonijiet relatati mad-disinn, mal-implimentazzjoni u mal-validazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni tagħha lil parti terza, jew tkun xtrat sistema ta' klassifikazzjoni jew *data* aggregata minn parti terza, l-awtorità kompetenti għandha tivverifika li dik id-delega jew ix-xiri ma jfixkilx l-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament u għandha tivverifika li:

(a) il-maniġment superjuri tal-istituzzjoni kif definit fil-punt (9) tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE ("maniġment superjuri") kif ukoll il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew il-kumitat maħtur minn dak il-korp maniġerjali huma involuti b'mod attiv fis-superviżjoni u fit-teħid ta' deċiżjonijiet f'dak li għandu x'jaqsam mal-kompiti, mal-attivitajiet jew mal-funzjonijiet delegati lill-parti terza jew f'dak li għandu x'jaqsam mas-sistemi ta' klassifikazzjoni miksuba minn partijiet terzi;

(b) il-persunal tal-istituzzjoni għandu għarfien u fehim suffiċjenti tal-kompiti, tal-attivitajiet jew tal-funzjonijiet delegati lil partijiet terzi u tal-istruttura tas-sistemi ta' *data* u ta' klassifikazzjoni miksuba minn partijiet terzi;

(c) il-kontinwità tal-funzjonijiet jew tal-proċessi esternalizzati hija żgurata, anki permezz ta' ppjanar ta' kontinġenza xieraq;

(d) l-awditjar intern jew kontroll ieħor tal-kompiti, tal-attivitajiet u tal-funzjonijiet delegati lil partijiet terzi ma humiex limitati jew imfixkla minħabba l-involviment tal-parti terza;

(e) l-awtorità kompetenti għandha aċċess sħiħ għall-informazzjoni rilevanti kollha.

2. Meta parti terza tkun involuta fil-kompiti tal-iżvilupp ta' sistema ta' klassifikazzjoni u fl-istima tar-riskju għal istituzzjoni, l-awtorità kompetenti għandha tivverifika li:

(a) il-punti (a) sa (e) tal-paragrafu 1 huma sodisfatti;

(b) l-attivitajiet ta' validazzjoni li għandhom x'jaqsmu ma' dawk is-sistemi ta' klassifikazzjoni u dawk l-istimi tar-riskju ma jsirux minn dik il-parti terza;

(c) il-parti terza tipprovdi l-informazzjoni meħtieġa lill-istituzzjoni biex jitwettqu dawk l-attivitajiet ta' validazzjoni.

3. Fejn, għall-finijiet tal-iżvilupp ta' sistema ta' klassifikazzjoni u ta' stima tal-parametri tar-riskju, l-istituzzjoni tuża *data* aggregata bejn istituzzjonijiet differenti, u parti terza tiżviluppa s-sistema ta' klassifikazzjoni, il-parti terza tista' tgħin lill-istituzzjoni fl-attivitajiet ta' validazzjoni tagħha billi twettaq dawk il-kompiti ta' validazzjoni li jeħtieġu aċċess għad-*data* aggregata.

4. Għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-paragrafi 1, 2 u 3, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-ftehimiet mal-parti terza u dokumenti rilevanti oħrajn li jispeċifikaw il-kompiti tal-parti terza;

(b) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub jew jintervistaw lill-persunal rilevanti tal-istituzzjoni jew lill-parti terza li lilha jkun ġie ddelegat il-kompitu, l-attività jew il-funzjoni;

(c) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub jew jintervistaw lill-maniġment superjuri jew lill-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew lill-parti terza li lilha jkun ġie ddelegat il-kompitu, l-attività jew il-funzjoni, jew lill-kumitat tal-istituzzjoni maħtur mill-korp maniġerjali;

(d) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni jew tal-parti terza, fejn meħtieġ.

Artikolu 5

Nonkonformità temporanja mar-rekwiżiti tal-Approċċ IRB

Għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-Artikolu 146(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtorità kompetenti għandha:

(a) tirrieżamina jekk il-pjan tal-istituzzjoni għal ritorn propizju għall-konformità huwiex biżżejjed biex jirrimedja n-nonkonformità u jekk l-iskeda ta' żmien hijiex raġonevoli filwaqt li tqis dan kollu li ġej:

(i) il-materjalità tan-nonkonformità;

(ii) il-firxa tal-miżuri meħtieġa għar-ritorn għall-konformità;

(iii) ir-riżorsi disponibbli għall-istituzzjoni;

(b) timmonitorja fuq bażi regolari l-progress fl-eżekuzzjoni tal-pjan tal-istituzzjoni għal ritorn propizju għall-konformità;

(c) tivverifika l-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti rilevanti wara l-implimentazzjoni tal-pjan, billi tapplika l-metodoloġiji ta' valutazzjoni stabbiliti f'dan ir-Regolament.

KAPITOLU 2

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-PJANIJIET TA' IMPLIMENTAZZJONI SEKWENZJALI U GĦALL-UŻU PARZJALI PERMANENTI TAL-APPROĊĊ STANDARDIZZAT

Artikolu 6

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mal-kundizzjonijiet għall-implimentazzjoni tal-Approċċ IRB stabbiliti fl-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-kundizzjonijiet għall-użu parzjali permanenti stabbiliti fl-Artikolu 150 ta' dak ir-Regolament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) li l-kopertura u l-pjan inizjali tal-istituzzjoni għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB huma adegwati, f'konformità mal-Artikolu 7;

(b) li l-klassijiet tal-iskoperturi, it-tipi ta' skoperturi jew l-unitajiet operatorji fejn jiġi applikat l-Approċċ Standardizzat huma eliġibbli għall-eżenzjoni permanenti mill-Approċċ IRB.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-pjan tal-istituzzjoni għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB;

(b) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni rilevanti tal-istituzzjoni, inklużi l-metodi għall-kalkolu tas-sehem tal-iskoperturi li għandhom jiġu koperti mill-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB u l-eżenzjoni permanenti mill-Approċċ IRB;

(c) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unitajiet u tal-korpi ta' ġestjoni involuti fl-assenjazzjoni ta' skoperturi individwali għall-Approċċ IRB jew għall-Approċċ Standardizzat;

(d) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-laqgħat tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(e) jirrieżaminaw is-sejbiet rilevanti tal-uffiċċju tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati matul l-awditjar;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT użati fil-proċess tal-assenjazzjoni ta' skoperturi individwali għall-Approċċ IRB jew għall-Approċċ Standardizzat;

(b) iwettqu testijiet kampjunarji u jirrieżaminaw id-dokumenti relatati mal-karatteristiċi tad-debituri u mal-oriġini u ż-żamma tal-iskoperturi inklużi fil-kampjun;

(c) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 7

Implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kopertura inizjali u l-pjan tal-istituzzjoni għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB f'konformità mal-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali jinkludi mill-inqas dan li ġej:

(i) speċifikazzjoni tal-medda ta' applikazzjoni ta' kull sistema ta' klassifikazzjoni, kif ukoll tat-tipi ta' skoperturi li huma kklassifikati bl-użu ta' kull mudell ta' klassifikazzjoni;

(ii) id-dati ppjanati tal-applikazzjoni tal-Approċċ IRB għal kull tip ta' skopertura;

(iii) informazzjoni dwar il-valuri tal-iskopertura totali fiż-żmien tal-valutazzjoni u l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkulati skont l-approċċ applikat fiż-żmien tal-valutazzjoni għal kull tip ta' skopertura;

(b) il-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali jinkludi l-iskoperturi kollha tal-istituzzjoni, u, fejn applikabbli, tal-impriża omm tagħha, u l-iskoperturi kollha tas-sussidjarji tal-istituzzjoni, sakemm l-iskoperturi ma jiġux ivvalutati f'konformità mal-Artikolu 8;

(c) l-implimentazzjoni hija ppjanata li titwettaq f'konformità mat-tieni u mat-tielet subparagrafi tal-Artikolu 148(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(d) meta l-istituzzjoni tingħata awtorizzazzjoni biex tuża l-Approċċ IRB għal xi klassi ta' skopertura, li hija tuża l-Approċċ IRB għall-iskoperturi ta' ekwità ħlief fil-każijiet speċifikati fl-Artikolu 148(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(e) is-sekwenza u l-perjodi ta' żmien tal-implimentazzjoni tal-Approċċ IRB huma speċifikati abbażi tal-kapaċitajiet reali tal-istituzzjoni, filwaqt li titqies id-disponibbiltà tad-*data*, is-sistemi ta' klassifikazzjoni u l-perjodi ta' esperjenza kif imsemmi fl-Artikolu 145 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li dawn ma jintużawx selettivament bil-għan li jitnaqqsu r-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(f) is-sekwenza tal-implimentazzjoni tal-Approċċ IRB tiżgura li l-implimentazzjoni fir-rigward tal-iskoperturi ta' kreditu relatati man-negozju ewlieni tal-istituzzjoni tingħata prijorità;

(g) ġie stabbilit limitu ta' żmien definit għall-implimentazzjoni tal-Approċċ IRB għal kull tip ta' skopertura u unità operatorja u li dan huwa raġonevoli abbażi tan-natura u l-iskala tal-attivitajiet tal-istituzzjoni.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeterminaw jekk il-limitu ta' żmien imsemmi fil-punt (g) tal-paragrafu 1 huwiex raġonevoli abbażi ta' dawn kollha li ġejjin:

(a) il-kumplessità tal-operazzjonijiet tal-istituzzjoni, inklużi dawk tal-impriża omm u s-sussidjarji tagħha;

(b) l-għadd ta' unitajiet u linji operatorji fl-istituzzjoni, u, fejn applikabbli, fl-impriża omm tagħha u fis-sussidjarji tal-istituzzjoni;

(c) l-għadd u l-kumplessità tas-sistemi ta' klassifikazzjoni li għandhom jiġu implimentati mill-entitajiet kollha koperti mill-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali;

(d) il-pjanijiet għall-implimentazzjoni ta' sistemi ta' klassifikazzjoni f'sussidjarji f'pajjiżi terzi fejn jeżistu diffikultajiet legali jew diffikultajiet oħra sinifikanti għall-approvazzjoni tal-mudelli IRB;

(e) id-disponibbiltà ta' serje kronoloġika preċiża, xierqa u kompluta;

(f) il-kapaċità operazzjonali tal-istituzzjoni biex tiżviluppa u timplimenta s-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(g) l-esperjenza preċedenti tal-istituzzjoni fil-ġestjoni ta' tipi ta' skoperturi speċifiċi.

3. Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità tal-istituzzjoni mal-pjan għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB, li jkun ġie soġġett għall-awtorizzazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jikkunsidraw modifiki fis-sekwenza u fil-perjodu ta' żmien xierqa biss jekk tkun sodisfatta kundizzjoni waħda jew aktar minn dawn li ġejjin:

(a) bidliet sinifikanti fl-ambjent operatorju u b'mod partikolari bidliet fl-istrateġija, fil-fużjonijiet u fl-akkwiżizzjonijiet;

(b) bidliet sinifikanti fir-rekwiżiti regolatorji rilevanti;

(c) identifikazzjoni ta' nuqqasijiet materjali fis-sistemi ta' klassifikazzjoni mill-awtorità kompetenti, jew mill-awditjar intern jew mill-funzjoni ta' validazzjoni;

(d) tibdil sinifikanti fl-elementi msemmija fil-paragrafu 2, jew nuqqas ta' kunsiderazzjoni adegwata ta' wieħed mill-elementi msemmija fil-paragrafu 2 fil-pjan għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-Approċċ IRB li ġie approvat.

Artikolu 8

Kundizzjonijiet għall-użu parzjali permanenti

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità tal-istituzzjoni mal-kundizzjonijiet għall-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat fir-rigward tal-iskoperturi msemmija fil-punti (a) u (b) tal-Artikolu 150(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) id-disponibbiltà ta' *data* esterna għall-kontropartijiet rappreżentattivi ġiet ivvalutata u kkunsidrata mill-istituzzjoni;

(b) il-kost għall-istituzzjoni għall-iżvilupp ta' sistema ta' klassifikazzjoni għall-kontropartijiet fil-klassi tal-iskoperturi rilevanti ġie vvalutat billi tqies id-daqs tal-istituzzjoni u n-natura u l-iskala tal-attivitajiet tagħha;

(c) il-kapaċità operazzjonali tal-istituzzjoni li tiżviluppa u timplimenta sistema ta' klassifikazzjoni ġiet ivvalutata billi tqieset in-natura u l-iskala tal-attività tal-istituzzjoni.

2. Meta tkun qed tivvaluta l-konformità tal-istituzzjoni mal-kundizzjonijiet għall-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat fir-rigward tal-iskoperturi msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 150(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni tkun ivverifikat u qieset mill-inqas wieħed minn dawn li ġejjin:

(a) li l-iskoperturi, inkluż l-għadd ta' portafolji u linji operatorji ġestiti separatament ma humiex omoġenji biżżejjed biex jippermettu l-iżvilupp ta' sistema ta' klassifikazzjoni robusta u affidabbli;

(b) li l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkulat f'konformità mal-Approċċ Standardizzat huwa ferm ogħla mill-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju mistenni kkalkulat f'konformità mal-Approċċ IRB;

(c) li l-iskoperturi huma relatati ma' unità operatorja jew ma' linja operatorja tal-istituzzjoni li hija ppjanata li titwaqqaf;

(d) li l-iskoperturi jinkludu portafolji soġġetti għal konsolidament proporzjonali ta' sussidjarji parzjalment proprjetà tal-istituzzjoni, f'konformità mal-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

3. Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità tal-istituzzjoni mal-kundizzjonijiet għall-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni timmonitorja l-konformità mar-rekwiżiti tal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq bażi regolari.

KAPITOLU 3

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-FUNZJONI TA' VALIDAZZJONI TAL-ISTIMI INTERNI U TAL-GOVERNANZA INTERNA U TAS-SORVELJANZA TA' ISTITUZZJONI

TAQSIMA 1

Dispożizzjonijiet ġenerali

Artikolu 9

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw jekk istituzzjoni hijiex konformi mar-rekwiżiti dwar il-governanza interna, inklużi r-rekwiżiti dwar il-korp maniġerjali u maniġerjali superjuri, ir-rapportar intern, il-kontroll tar-riskju ta' kreditu u l-awditjar intern, is-sorveljanza u l-validazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) ir-robustezza tal-arranġamenti, tal-mekkaniżmi u tal-proċessi ta' validazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni ta' istituzzjoni u l-adegwatezza tal-persunal responsabbli għall-eżekuzzjoni tal-validazzjoni ("funzjoni ta' validazzjoni") kif imsemmi fil-punti (c) u (f) tal-Artikolu 144(1), fil-punt (d) tal-Artikolu 174, fl-Artikolu 185 u fl-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-rigward ta':

(i) l-indipendenza tal-funzjoni ta' validazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 10;

(ii) il-kompletezza u l-frekwenza tal-applikazzjoni tal-proċess ta' validazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 11;

(iii) l-adegwatezza tal-metodi u tal-proċeduri tal-funzjoni ta' validazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 12;

(iv) is-soliditá tal-proċess ta' rapportar u tal-proċess biex jiġu indirizzati l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet dwar il-validazzjoni f'konformità mal-Artikolu 13;

(b) il-governanza interna u s-sorveljanza tal-istituzzjoni, inklużi l-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu u l-awditjar intern tal-istituzzjoni, kif imsemmi fl-Artikoli 189, 190 u 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fir-rigward ta':

(i) ir-rwol tal-maniġment superjuri u tal-korp maniġerjali, f'konformità mal-Artikolu 14;

(ii) ir-rapportar tal-maniġment, f'konformità mal-Artikolu 15;

(iii) l-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, f'konformità mal-Artikolu 16;

(iv) l-awditjar Intern, f'konformità mal-Artikolu 17.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(c) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti relatati mas-sistemi ta' klassifikazzjoni, kif ukoll kwalunkwe konklużjoni u deċiżjoni meħuda abbażi ta' dawk ir-rapporti;

(d) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti dwar l-attivitajiet tal-funzjonijiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, ta' awditjar intern, ta' sorveljanza u ta' validazzjoni mħejjija mill-persunal responsabbli għal kull funzjoni jew minn xi funzjoni oħra ta' kontroll tal-istituzzjoni, kif ukoll il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet ta' dawk il-funzjonijiet;

(e) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-valutazzjoni tal-funzjoni ta' validazzjoni, minbarra l-metodi msemmija fil-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-persunal kollu involut fil-funzjoni ta' validazzjoni;

(b) jirrieżaminaw l-adegwatezza u l-approprjatezza tal-pjan ta' ħidma ta' validazzjoni annwali;

(c) jirrieżaminaw il-manwali ta' validazzjoni użati mill-funzjoni ta' validazzjoni;

(d) jirrieżaminaw il-proċess ta' kategorizzazzjoni tas-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet rilevanti f'konformità mal-materjalità tagħhom;

(e) jirrieżaminaw il-konsistenza tal-konklużjonijiet, tas-sejbiet u tar-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rwol tal-funzjoni ta' validazzjoni fil-proċedura ta' approvazzjoni interna tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u l-bidliet relatati kollha;

(g) jirrieżaminaw il-pjan ta' azzjoni ta' kull rakkomandazzjoni rilevanti, anke f'termini tas-segwitu tagħha, kif approvat mil-livell maniġerjali xieraq.

4. Għall-valutazzjoni tal-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 144(1) u fl-Artikolu 190 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra r-rekwiżiti msemmija fil-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-persunal u tal-maniġment superjuri rilevanti kollu tal-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu;

(b) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti ppreżentati mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu u mill-maniġment superjuri, lill-korp maniġerjali jew lill-kumitat maħtur tiegħu.

5. Għall-valutazzjoni tal-awditjar intern jew ta' unità tal-awditjar indipendenti komparabbli oħra kif imsemmi fl-Artikolu 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 minbarra r-rekwiżiti msemmija fil-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet rilevanti tal-persunal rilevanti kollu involut fl-awditjar intern;

(b) jirrieżaminaw l-adegwatezza u l-approprjatezza tal-pjan ta' ħidma annwali tal-awditjar intern;

(c) jirrieżaminaw il-manwali tal-awditjar u l-programmi ta' ħidma rilevanti u s-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet inklużi fir-rapporti tal-awditjar rilevanti;

(d) jirrieżaminaw il-pjan ta' azzjoni ta' kull rakkomandazzjoni rilevanti, anke f'termini tas-segwitu tagħha, kif approvat fil-livell maniġerjali xieraq.

6. Minbarra l-metodi elenkati fil-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1.

TAQSIMA 2

Metodoloġija għall-valutazzjoni tal-funzjoni ta' validazzjoni

Artikolu 10

Indipendenza tal-funzjoni ta' validazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-indipendenza tal-funzjoni ta' validazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 144(1)(f), tal-Artikolu 174(d), tal-Artikolu 185 u tal-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-unità responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni jew, fejn ma jkunx hemm unità separata ddedikata biss għall-funzjoni ta' validazzjoni, il-persunal li jwettaq il-funzjoni ta' validazzjoni jissodisfa dan kollu li ġej:

(a) il-funzjoni ta' validazzjoni hija indipendenti mill-persunal u mill-funzjoni ta' ġestjoni responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi u għad-disinn jew l-iżvilupp tal-mudell;

(b) il-persunal li jwettaq il-funzjoni ta' validazzjoni huwa differenti mill-persunal responsabbli għad-disinn u għall-iżvilupp tas-sistema ta' klassifikazzjoni, u mill-persunal responsabbli għall-funzjoni ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu;

(c) jirrapporta direttament lill-maniġment superjuri.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, meta l-unità responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni tkun organizzazzjonalment separata mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu u kull unità tirrapporta lil membri differenti tal-maniġment superjuri, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) li l-funzjoni ta' validazzjoni għandha riżorsi adegwati, inkluż persunal bl-esperjenza u kwalifikat biex iwettaq il-kompiti tiegħu;

(b) li r-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġers superjuri responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-kontroll tar-riskju ta' kreditu jew mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi.

3. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, meta l-unità responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni tkun organizzazzjonalment separata mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, u ż-żewġ unitajiet jirrapportaw lill-istess membru tal-maniġment superjuri, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) li l-funzjoni ta' validazzjoni għandha riżorsi adegwati, inkluż persunal bl-esperjenza u kwalifikat biex iwettaq il-kompiti tiegħu;

(b) li r-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġers superjuri responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-kontroll tar-riskju ta' kreditu jew mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi;

(c) li hemm proċess deċiżjonali fis-seħħ biex jiġi żgurat li l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni jitqiesu sew mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni;

(d) li ma tiġi eżerċitata l-ebda influwenza indebita fuq il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni;

(e) li l-miżuri korrettivi kollha meħtieġa biex jiġu indirizzati l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni jiġu deċiżi u implimentati fi żmien xieraq;

(f) li l-awditjar intern jivvaluta regolarment is-sodisfar tal-kundizzjonijiet imsemmija fil-punti (a) sa (e).

4. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, fejn ma jkunx hemm unità separata responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) li l-funzjoni ta' validazzjoni għandha riżorsi adegwati, inkluż persunal bl-esperjenza u kwalifikat biex iwettaq il-kompiti tiegħu;

(b) li r-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġers superjuri responsabbli għall-funzjoni ta' validazzjoni ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-kontroll tar-riskju ta' kreditu jew mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi;

(c) li hemm proċess deċiżjonali fis-seħħ biex jiġi żgurat li l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni jitqiesu sew mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni;

(d) li ma tiġi eżerċitata l-ebda influwenza indebita fuq il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni;

(e) li l-miżuri korrettivi kollha meħtieġa biex jiġu indirizzati l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni jiġu deċiżi u implimentati fi żmien xieraq;

(f) li l-awditjar intern jivvaluta regolarment is-sodisfar tal-kundizzjonijiet imsemmija fil-punti (a) sa (e);

(g) li hemm separazzjoni effettiva bejn il-persunal li jwettaq il-funzjoni ta' validazzjoni u l-persunal li jwettaq il-kompiti l-oħra;

(h) li l-istituzzjoni ma hijiex istituzzjoni globali jew istituzzjoni oħra sistemikament importanti fis-sens tal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE.

5. Meta jkunu qed jivvalutaw l-indipendenza tal-funzjoni ta' validazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw ukoll jekk l-għażla tal-istituzzjoni fir-rigward tal-organizzazzjoni tal-funzjoni ta' validazzjoni kif imsemmi fil-paragrafi 2, 3 u 4 hijiex adegwata, filwaqt li jqisu n-natura, id-daqs u l-iskala tal-istituzzjoni u l-kumplessità tar-riskji inerenti fil-mudell kummerċjali tagħha.

Artikolu 11

Kompletezza u frekwenza tal-proċess ta' validazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kompletezza tal-funzjoni ta' validazzjoni għall-finijiet tar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 144(1)(f), fl-Artikolu 174(d), fl-Artikolu 185 u fl-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni għandha proċess sħiħ ta' validazzjoni definit u dokumentat għas-sistemi ta' klassifikazzjoni kollha;

(b) l-istituzzjoni twettaq il-proċess ta' validazzjoni msemmi fil-punt (a) bi frekwenza adegwata.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kompletezza tal-proċess ta' validazzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 1(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-funzjoni ta' validazzjoni:

(a) tirrieżamina b'mod kritiku l-aspetti kollha tal-ispeċifikazzjoni tal-klassifikazzjonijiet interni u tal-parametri tar-riskju, inklużi l-proċeduri għall-ġbir u għat-tindif tad-*data*, l-għażla tal-metodoloġija u tal-istruttura tal-mudell, u l-proċess għall-għażla tal-varjabbli;

(b) tivverifika l-adegwatezza tal-implimentazzjoni tal-klassifikazzjonijiet interni u tal-parametri tar-riskju fis-sistemi tal-IT u li d-definizzjonijiet tal-gradi u tal-aggregazzjonijiet huma applikati b'mod konsistenti fost id-dipartimenti u ż-żoni ġeografiċi tal-istituzzjoni;

(c) tivverifika l-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni filwaqt li tqis tal-anqas id-differenzjazzjoni u l-kwantifikazzjoni tar-riskju u l-istabbiltà tal-klassifikazzjonijiet interni u tal-parametri tar-riskju u l-ispeċifikazzjonijiet tal-mudelli;

(d) tivverifika l-bidliet kollha relatati mal-klassifikazzjonijiet interni u mal-parametri tar-riskju u l-materjalità tagħhom f'konformità mar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014 u li ssegwi b'mod konsistenti l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet proprji.

3. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk il-frekwenza tal-proċess ta' validazzjoni msemmi fil-paragrafu 1(b) hijiex adegwata, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-proċess ta' validazzjoni jsir regolarment għas-sistemi ta' klassifikazzjoni kollha tal-istituzzjoni abbażi ta' pjan ta' ħidma annwali u li:

(a) fil-każ tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kollha, il-proċessi meħtieġa mill-Artikolu 185(b) u mill-Artikolu 188(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("ittestjar retrospettiv") jitwettqu mill-inqas darba fis-sena;

(b) fil-każ tas-sistemi ta' klassifikazzjoni li jkopru tipi ta' skoperturi materjali, il-verifika tal-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kif imsemmija fil-paragrafu 2(c), issir mill-inqas darba fis-sena.

4. Meta istituzzjoni tapplika għall-awtorizzazzjoni biex tuża l-klassifikazzjonijiet interni u l-parametri tar-riskju ta' sistema ta' klassifikazzjoni jew għal xi tibdil materjali fil-klassifikazzjonijiet interni u fil-parametri tar-riskju ta' sistema ta' klassifikazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni twettaq il-validazzjoni msemmija fil-paragrafu 2(a), (b) u (c) qabel ma tintuża s-sistema ta' klassifikazzjoni għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji u għall-finijiet tal-immaniġġar tar-riskji interni.

Artikolu 12

Adegwatezza tal-metodi u tal-proċeduri tal-funzjoni ta' validazzjoni

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-metodi u tal-proċeduri ta' validazzjoni għall-finijiet tar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 144(1)(f), fl-Artikolu 174(d), fl-Artikolu 185 u fl-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li dawk il-metodi u l-proċeduri jippermettu valutazzjoni konsistenti u sinifikanti tal-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni interna u ta' stima tar-riskju, u għandhom jivverifikaw li:

(a) il-metodi u l-proċeduri ta' validazzjoni huma adatti biex tiġi vvalutata l-akkuratezza u l-konsistenza tas-sistema ta' klassifikazzjoni;

(b) il-metodi u l-proċeduri ta' validazzjoni huma adatti għan-natura, għall-grad ta' kumplessità u għall-medda ta' applikazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni u d-disponibbiltà tad-*data*;

(c) il-metodi u l-proċeduri ta' validazzjoni jispeċifikaw b'mod ċar l-objettivi, l-istandards u l-limitazzjonijiet ta' validazzjoni, jinkludu deskrizzjoni tat-testijiet kollha ta' validazzjoni, tas-settijiet tad-*data*, u tal-proċessi tat-tindif tad-*data*, jiddefinixxu s-sorsi tad-*data* u l-perjodi ta' referenza u jistabbilixxu l-miri u t-tolleranzi fissi għall-metrika definita, għall-validazzjoni inizjali u regolari rispettivament;

(d) il-metodi ta' validazzjoni użati, u b'mod partikolari t-testijiet imwettqa, is-sett ta' *data* ta' referenza użat għall-validazzjoni u t-tindif tad-*data* rispettiv, jiġu applikati b'mod konsistenti maż-żmien;

(e) il-metodi ta' validazzjoni jinkludu ttestjar retrospettiv, u valutazzjoni komparattiva kif stabbilit fl-Artikolu 185(c) u fl-Artikolu 188(d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(f) il-metodi ta' validazzjoni jqisu l-mod kif iċ-ċikli operatorji u l-varjabilità sistematika relatata fl-esperjenza tal-inadempjenza jiġu meqjusa fil-klassifikazzjonijiet interni u fil-parametri tar-riskju, speċjalment f'dak li għandu x'jaqsam mal-istima tal-PD.

Artikolu 13

Soliditá tal-proċess ta' rapportar u tal-proċess biex jiġu indirizzati l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-validazzjoni

Meta jkunu qed jivvalutaw is-soliditá tal-proċess ta' rapportar u tal-proċess biex jiġu indirizzati l-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tal-validazzjoni, għall-finijiet tar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 144(1)(f), fl-Artikolu 174(d), fl-Artikolu 185 u fl-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) ir-rapporti ta' validazzjoni jidentifikaw u jiddeskrivu l-metodi ta' validazzjoni użati, it-testijiet imwettqa, is-sett ta' *data* ta' referenza użat u l-proċessi rispettivi tat-tindif tad-*data* u jinkludu r-riżultati ta' dawk it-testijiet, il-konklużjonijiet tal-validazzjoni, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet rispettivi;

(b) il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tar-rapporti ta' validazzjoni jiġu kkomunikati direttament lill-maniġment superjuri u lill-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew lill-kumitat maħtur minnu;

(c) il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tar-rapporti ta' validazzjoni jiġu riflessi f'bidliet u f'titjib fit-tfassil tal-klassifikazzjonijiet interni u fl-istimi tar-riskju, inkluż fis-sitwazzjonijiet deskritti fl-ewwel sentenza tal-Artikolu 185(e) u fl-Artikolu 188(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(d) il-proċess deċiżjonali tal-istituzzjoni jseħħ fil-livell maniġerjali xieraq.

TAQSIMA 3

Metodoloġija għall-valutazzjoni tal-governanza u tas-sorveljanza interni

Artikolu 14

Ir-rwol tal-maniġment superjuri u tal-korp maniġerjali

Meta jkunu qed jivvalutaw il-governanza korporattiva tal-istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 189 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-proċess deċiżjonali tal-istituzzjoni, il-ġerarkija tagħha, il-linji ġerarkiċi u l-livelli ta' responsabbiltà huma stabbiliti b'mod ċar fid-dokumentazzjoni interna tal-istituzzjoni u riflessi b'mod konsistenti fil-minuti tal-korpi interni tagħha;

(b) kemm il-korp maniġerjali kif ukoll il-kumitat maħtur minnu u l-maniġment superjuri japprovaw tal-anqas l-aspetti materjali li ġejjin tas-sistemi ta' klassifikazzjoni:

(i) il-politiki rilevanti kollha relatati mat-tfassil u mal-implimentazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u l-applikazzjoni tal-Approċċ IRB, inklużi l-politiki relatati mal-aspetti materjali kollha tal-assenjazzjoni tal-klassifikazzjoni u tal-proċessi ta' stima u ta' validazzjoni tal-parametri tar-riskju;

(ii) il-politiki rilevanti kollha tal-ġestjoni tar-riskju, inklużi dawk relatati mal-infrastruttura tal-IT u mal-ippjanar ta' kontinġenza;

(iii) il-parametri tar-riskju tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kollha użati fil-proċessi interni tal-ġestjoni tar-riskju u fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(c) il-korp maniġerjali jew il-kumitat maħtur minnu jistabbilixxi struttura organizzazzjonali xierqa għall-implimentazzjoni robusta tas-sistemi ta' klassifikazzjoni permezz ta' deċiżjoni formali;

(d) il-korp maniġerjali jew il-kumitat maħtur minnu japprova, permezz ta' deċiżjoni formali, l-ispeċifikazzjoni tal-livell ta' riskju aċċettabbli, filwaqt li jqis l-iskema tas-sistema ta' klassifikazzjoni interna tal-istituzzjoni;

(e) il-maniġment superjuri għandu fehim tajjeb ta' kull sistema ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni, tad-disinn u tal-operat tagħhom, tar-rekwiżiti għall-Approċċ IRB u tal-approċċ tal-istituzzjoni biex tissodisfa dawk ir-rekwiżiti;

(f) il-maniġment superjuri jinnotifika lill-korp maniġerjali jew lill-kumitat maħtur minnu dwar bidliet materjali jew eċċezzjonijiet mill-politiki stabbiliti li għandhom effett materjali fuq l-operazzjonijiet tas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni;

(g) il-maniġment superjuri huwa f'pożizzjoni li jiżgura l-funzjonament tajjeb u kontinwu tas-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(h) il-maniġment superjuri jieħu miżuri rilevanti meta jiġu identifikati dgħufijiet fis-sistemi ta' klassifikazzjoni mill-funzjoni ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, ta' validazzjoni, ta' awditjar intern jew minn xi funzjoni oħra ta' kontroll.

Artikolu 15

Rapportar mill-maniġment

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tar-rapportar mill-maniġment kif imsemmi fl-Artikolu 189 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) ir-rapportar mill-maniġment jinkludi informazzjoni dwar dawn kollha li ġejjin:

(i) il-profil tar-riskju tad-debituri jew tal-iskoperturi, skont il-grad;

(ii) il-migrazzjoni lejn gradi differenti;

(iii) stima tal-parametri tar-riskju rilevanti għal kull grad;

(iv) tqabbil tar-rati ta' inadempjenza realizzati, u, meta jintużaw stimi proprji, ta' LGDs realizzati u l-fatturi ta' konverżjoni realizzati kontra l-aspettattivi;

(v) is-suppożizzjonijiet u r-riżultati tat-testijiet tal-istress;

(vi) il-prestazzjoni tal-proċess ta' klassifikazzjoni, l-oqsma li jeħtieġu titjib u l-istatus tal-isforzi biex jittejbu n-nuqqasijiet preċedentement identifikati fis-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(vii) ir-rapporti ta' validazzjoni;

(b) il-forma u l-frekwenza tar-rapportar mill-maniġment huma adegwati filwaqt li jqisu s-sinifikat u t-tip tal-informazzjoni u l-livell li r-riċevitur jokkupa fil-ġerarkija, b'kont meħud tal-istruttura organizzazzjonali tal-istituzzjoni;

(c) ir-rapportar mill-maniġment jiffaċilita l-monitoraġġ mill-maniġment superjuri tar-riskju ta' kreditu fil-portafoll ġenerali tal-iskoperturi koperti mill-Approċċ IRB;

(d) ir-rapportar mill-maniġment huwa proporzjonat għan-natura, għad-daqs u għall-grad ta' kumplessità tal-istruttura operatorja u organizzazzjonali tal-istituzzjoni.

Artikolu 16

Unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu

1. Meta jkunu qed jivvalutaw is-sorveljanza u l-governanza interna tal-istituzzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mal-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu msemmija fl-Artikolu 190 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu huma separati u indipendenti mill-funzjonijiet tal-persunal u tal-maniġment responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi;

(b) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu huma funzjonali u adegwati għall-kompiti tagħhom.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu huma strutturi organizzazzjonali distinti fl-istituzzjoni;

(b) il-kap tal-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu jew il-kapijiet ta' tali unitajiet huma parti mill-maniġment superjuri;

(c) il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu hija organizzata b'kont meħud tal-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 76(5) tad-Direttiva 2013/36/UE;

(d) il-persunal u l-maniġment superjuri responsabbli għall-unità jew għall-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu ma humiex responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi;

(e) il-maniġers superjuri tal-unità jew tal-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu u tal-unitajiet responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid tal-iskoperturi jirrapportaw lil membri differenti tal-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew tal-kumitat maħtur minnu;

(f) ir-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġment superjuri responsabbli għall-unità jew għall-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(b), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu huma proporzjonati għan-natura, għad-daqs u għall-grad ta' kumplessità tal-istruttura operatorja u organizzazzjonali tal-istituzzjoni, u b'mod partikolari għall-kumplessità tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u għall-implimentazzjoni tagħhom;

(b) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu għandhom riżorsi adegwati, u persunal b'esperjenza u kkwalifikat biex iwettaq l-attivitajiet rilevanti kollha;

(c) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu huma responsabbli għat-tfassil jew għall-għażla, għall-implimentazzjoni u għas-sorveljanza u għall-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, kif meħtieġ mit-tieni sentenza tal-Artikolu 190(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u li l-oqsma ta' responsabbiltà ta' dik l-unità jew dawk l-unitajiet jinkludu dawk elenkati fl-Artikolu 190(2) ta' dak ir-Regolament;

(d) l-unità jew l-unitajiet ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu jgħarrfu regolarment lill-maniġment superjuri dwar il-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, dwar oqsma li jeħtieġu titjib, u dwar l-istatus tal-isforzi biex jittejbu n-nuqqasijiet identifikati qabel.

Artikolu 17

Awditjar intern

1. Meta jkunu qed jivvalutaw is-sorveljanza u l-governanza interna tal-istituzzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mal-awditjar intern jew ma' unità tal-awditjar indipendenti komparabbli oħra, kif imsemmi fl-Artikolu 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra tirrieżamina dan li ġej, tal-anqas darba fis-sena:

(i) is-sistemi ta' klassifikazzjoni kollha tal-istituzzjoni;

(ii) l-operazzjonijiet tal-funzjoni ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu;

(iii) l-operazzjonijiet tal-proċess tal-approvazzjoni tal-krediti;

(iv) l-operazzjonijiet tal-funzjoni ta' validazzjoni interna;

(b) ir-rieżami fil-punt (a) jiffaċilita l-ispeċifikazzjoni fil-pjan ta' ħidma annwali ta' oqsma li jeħtieġu rieżami dettaljat tal-konformità ma' kull rekwiżit applikabbli għall-Approċċ IRB kif stabbilit fl-Artikoli 142 sa 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra hija funzjonali u adegwata għall-kompiti tagħha.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(c), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra tipprovdi biżżejjed informazzjoni lill-maniġment superjuri u lill-korp maniġerjali tal-istituzzjoni dwar il-konformità tas-sistemi ta' klassifikazzjoni mar-rekwiżiti applikabbli kollha għall-Approċċ IRB;

(b) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra hija proporzjonata għan-natura, għad-daqs u għall-grad ta' kumplessità tal-istruttura operatorja u organizzazzjonali tal-istituzzjoni, u b'mod partikolari għall-kumplessità tas-sistemi ta' klassifikazzjoni u għall-implimentazzjoni tagħhom;

(c) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra għandha riżorsi adegwati, u persunal b'esperjenza u kkwalifikat biex iwettaq l-attivitajiet rilevanti kollha;

(d) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra ma tkun involuta fl-ebda aspett tal-operat tas-sistemi ta' klassifikazzjoni li hija tirrieżamina f'konformità mal-paragrafu 1(a);

(e) l-awditjar intern jew l-unità tal-awditjar indipendenti komparabbli l-oħra hija indipendenti mill-persunal u mill-maniġment responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid ta' skoperturi u tirrapporta direttament lill-maniġment superjuri;

(f) ir-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġment superjuri responsabbli għall-funzjoni tal-awditjar intern ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi.

KAPITOLU 4

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦAT-TEST TAL-UŻU U GĦAT-TEST TAL-ESPERJENZA

Artikolu 18

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw jekk istituzzjoni hijiex konformi mar-rekwiżiti dwar l-użu ta' sistemi ta' klassifikazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 144(1)(b), tal-Artikolu 145, tal-Artikolu 171(1)(c), tal-Artikolu 172(1)(a), tal-Artikolu 172(1)(c), tal-Artikolu 172(2) u 175(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tal-fondi proprji għandhom rwol essenzjali fil-ġestjoni tar-riskju, fl-approvazzjoni tal-krediti u fil-proċess deċiżjonali f'konformità mal-Artikolu 19;

(b) il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tal-fondi proprji għandhom rwol essenzjali fil-proċess tal-allokazzjoni interna tal-kapital f'konformità mal-Artikolu 20;

(c) il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tal-fondi proprji għandhom rwol essenzjali fil-funzjonijiet ta' governanza korporattiva f'konformità mal-Artikolu 21;

(d) id-*data* u l-istimi użati mill-istituzzjoni għall-kalkolu tal-fondi proprji u dawk użati għal skopijiet interni huma konsistenti, u fejn jeżistu diskrepanzi, li dawn huma ddokumentati bis-sħiħ u huma raġonevoli;

(e) is-sistemi ta' klassifikazzjoni huma ġeneralment konformi mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikoli 169 sa 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u ġew applikati mill-istituzzjoni mill-inqas tliet snin qabel l-użu tal-Approċċ IRB, kif stabbilit fl-Artikolu 145 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikolu 22.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati involuti fil-governanza tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu;

(c) jirrieżaminaw l-allokazzjoni tas-setgħat biex jittieħdu deċiżjonijiet ta' kreditu, il-manwali dwar il-ġestjoni tal-kreditu u l-iskemi tal-kanali kummerċjali;

(d) jirrieżaminaw l-analiżi li l-istituzzjoni tkun għamlet tal-approvazzjonijiet ta' kreditu u d-*data* dwar l-applikazzjonijiet ta' kreditu miċħuda, inklużi dawn kollha li ġejjin:

(i) deċiżjonijiet ta' kreditu li jiddevjaw mill-politika kreditizja tal-istituzzjoni ("eċċezzjonijiet")

(ii) il-każijiet fejn il-ġudizzju uman iwassal għal devjazzjoni mill-inputs jew mill-outputs tas-sistemi ta' klassifikazzjoni ("prevalazzjonijiet") u l-ġustifikazzjonijiet għall-prevalazzjonijiet,

(iii) l-iskoperturi mhux ikklassifikati u r-raġunijiet għal klassifikazzjonijiet nieqsa,

(iv) deċiżjonijiet manwali u punti ta' limitu;

(e) janalizzaw il-politiki ta' ristrutturar kreditizju tal-istituzzjoni;

(f) janalizzaw ir-rapportar regolari dokumentat dwar ir-riskju ta' kreditu;

(g) janalizzaw id-dokumentazzjoni dwar il-kalkolu tal-kapital intern tal-istituzzjoni u l-allokazzjoni tal-kapital intern għal tipi ta' riskju, sussidjarji u portafolji;

(h) janalizzaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(i) janalizzaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(j) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni tas-sistemi ta' twissija bikrija;

(b) jirrieżaminaw il-metodoloġija tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu u l-analiżi dokumentata tal-koerenza tagħha mal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(c) jirrieżaminaw l-analiżi dokumentata tal-profittabbiltà aġġustata għar-riskju tal-istituzzjoni;

(d) jirrieżaminaw il-politiki tal-ipprezzar tal-istituzzjoni;

(e) jirrieżaminaw il-proċeduri għall-ġbir u għall-irkupru tad-djun;

(f) jirrieżaminaw il-manwali tal-ippjanar u r-rapporti dwar l-ibbaġitjar tal-kost tar-riskju;

(g) jirrieżaminaw il-politika ta' remunerazzjoni u l-minuti tal-kumitat ta' remunerazzjoni;

(h) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 19

Test tal-użu fil-ġestjoni tar-riskju, fit-teħid tad-deċiżjonijiet u fil-proċess tal-approvazzjoni tal-krediti

1. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għandhomx rwol essenzjali fil-ġestjoni tar-riskju u fil-proċess deċiżjonali tal-istituzzjoni u fl-approvazzjoni tal-krediti tagħha kif meħtieġ mill-Artikolu 144(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-rigward tal-assenjazzjoni fi gradi jew aggregazzjonijiet f'konformità mal-Artikolu 171(1), il-punt (c), u (2), ta' dak ir-Regolament, fir-rigward tal-assenjazzjoni ta' skoperturi f'konformità mal-Artikolu 172(1), il-punti (a), (b) u (c), ta' dak ir-Regolament u fir-rigward tad-dokumentazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni f'konformità mal-Artikolu 175(3) ta' dak ir-Regolament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-għadd ta' skoperturi mhux ikklassifikati u ta' klassifikazzjonijiet qodma huwa immaterjali;

(b) dawk il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf għandhom rwol importanti, b'mod partikolari, waqt:

(i) it-teħid ta' deċiżjonijiet dwar l-approvazzjoni, ir-rifjut, ir-ristrutturar u t-tiġdid ta' faċilità ta' kreditu;

(ii) it-tfassil tal-politiki dwar is-self bl-influwenzar tal-limiti massimi tal-iskoperturi, it-tekniki ta' mitigazzjoni u t-titjibiet tal-kreditu meħtieġa jew xi aspett ieħor tal-profil tar-riskju ta' kreditu globali tal-istituzzjoni;

(iii) l-eżekuzzjoni tal-proċess ta' monitoraġġ tad-debituri u tal-iskoperturi;

2. Meta l-istituzzjonijiet jużaw klassifikazzjonijiet interni u stimi tal-inadempjenza u tat-telf f'xi qasam minn dawn li ġejjin, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw kif dak l-użu jikkontribwixxi biex dawk il-klassifikazzjonijiet u l-istimi jiżvolġu rwol essenzjali fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u dak deċiżjonali tal-istituzzjoni u fl-approvazzjoni tal-krediti tagħha kif imsemmi fil-paragrafu 1:

(a) l-ipprezzar ta' kull faċilità ta' kreditu jew debitur;

(b) is-sistemi ta' twissija bikrija użati għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu;

(c) id-determinazzjoni u l-implimentazzjoni tal-politiki u tal-proċessi tal-ġbir u tal-irkupru;

(d) il-kalkolu tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu fejn dan ikun konformi mal-qafas kontabilistiku applikabbli;

(e) l-allokazzjoni jew id-delega tal-kompetenza għall-approvazzjoni tal-krediti mill-bord maniġerjali lill-kumitati interni, lill-maniġment superjuri u lill-persunal.

Artikolu 20

Test tal-użu fl-allokazzjoni interna tal-kapital

1. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk il-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għandhomx rwol essenzjali fl-allokazzjoni interna tal-kapital tal-istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk dawn il-klassifikazzjonijiet u l-istimi għandhomx rwol importanti f'dawn li ġejjin:

(a) il-valutazzjoni tal-ammont ta' kapital intern li l-istituzzjoni tqis adegwat biex ikopri n-natura u l-livell tar-riskju li għalih hija esposta jew li tista' tkun esposta kif imsemmi fl-Artikolu 73 tad-Direttiva 2013/36/UE;

(b) l-allokazzjoni tal-kapital intern fost it-tipi ta' riskju, sussidjarji u portafolji.

2. Meta l-istituzzjonijiet iqisu l-klassifikazzjonijiet interni u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf għall-fini tal-kalkolu tal-kost tar-riskju għall-istituzzjoni għall-finijiet bażitarji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw kif il-kunsiderazzjoni ta' dawk l-elementi tikkontribwixxi biex dawk il-klassifikazzjonijiet u l-istimi jiżvolġu rwol essenzjali fl-allokazzjoni interna tal-kapital tal-istituzzjoni.

Artikolu 21

Test tal-użu fil-funzjonijiet ta' governanza korporattiva

1. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk il-klassifikar intern u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf tas-sistemi ta' klassifikazzjoni użati fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għandhomx rwol essenzjali fil-funzjonijiet ta' governanza korporattiva tal-istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk dawn il-klassifikazzjonijiet u l-istimi għandhomx rwol importanti f'dawn li ġejjin:

(a) ir-rapportar mill-maniġment;

(b) il-monitoraġġ tar-riskju ta' kreditu fil-livell tal-portafoll.

2. Meta l-istituzzjonijiet iqisu l-klassifikar intern u l-istimi tal-inadempjenza u tat-telf f'wieħed minn dawn l-oqsma, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw kif il-kunsiderazzjoni ta' dawk l-elementi tikkontribwixxi biex dawk il-klassifikar u l-istimi jiżvolġu rwol essenzjali fil-funzjonijiet ta' governanza korporattiva msemmija fil-paragrafu 1:

(a) l-ippjanar tal-awditjar intern;

(b) it-tfassil tal-politiki ta' remunerazzjoni.

Artikolu 22

Test tal-esperjenza

1. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk is-sistemi ta' klassifikazzjoni humiex ġeneralment konformi mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikoli 169 sa 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u ġewx applikati mill-istituzzjoni għal mill-inqas tliet snin qabel l-użu tal-Approċċ IRB għall-fini tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, kif imsemmi fl-Artikolu 145 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) dawk is-sistemi ta' klassifikazzjoni ġew użati fil-proċessi deċiżjonali u tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni u fil-proċessi tal-approvazzjoni tal-krediti msemmija fl-Artikolu 19(1)(b);

(b) hemm dokumentazzjoni adegwata disponibbli dwar l-operat effettiv tas-sistemi ta' klassifikazzjoni għal dawk it-tliet snin, b'mod partikolari fir-rigward tar-rapporti rispettivi ta' monitoraġġ, ta' validazzjoni u ta' awditjar.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni ta' talba għall-awtorizzazzjoni għall-estensjoni tal-Approċċ IRB f'konformità mal-pjan ta' implimentazzjoni sekwenzjali, il-paragrafu 1 għandu japplika wkoll meta l-estensjoni tikkonċerna skoperturi li huma ferm differenti mill-ambitu tal-kopertura eżistenti, tant li l-esperjenza eżistenti ma tistax tiġi raġonevolment preżunta li hija biżżejjed biex tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikolu 145(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fir-rigward tal-iskoperturi addizzjonali, kif stabbilit fl-Artikolu 145(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

KAPITOLU 5

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-ASSENJAZZJONI TA' SKOPERTURI FI GRADI JEW AGGREGAZZJONIJIET

Artikolu 23

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti dwar l-assenjazzjoni ta' debituri jew ta' skoperturi għal gradi jew għal aggregazzjonijiet kif stabbilit fl-Artikoli 169, 171, 172 u 173 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) l-adegwatezza tad-definizzjonijiet, tal-proċessi u tal-kriterji użati mill-istituzzjoni għall-assenjazzjoni jew għar-rieżami tal-assenjazzjoni ta' skoperturi fi gradi jew f'aggregazzjonijiet, inkluż it-trattament ta' prevalazzjonijiet, f'konformità mal-Artikolu 24;

(b) l-integrità tal-proċess ta' assenjazzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 173 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluża l-indipendenza tal-proċess ta' assenjazzjoni, kif ukoll ir-rieżamijiet tal-assenjazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 25.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unitajiet responsabbli għall-oriġini u għat-tiġdid ta' skoperturi u tal-unitajiet responsabbli għall-assenjazzjoni ta' skoperturi fi gradi jew aggregazzjonijiet;

(c) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(d) jirrieżaminaw ir-rapporti interni tal-istituzzjoni dwar l-eżekuzzjoni tal-proċess ta' assenjazzjoni;

(e) janalizzaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress dwar l-isforzi magħmula mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet fl-assenjazzjoni jew fil-proċess ta' rieżami u biex ittaffi r-riskji identifikati matul l-awditi;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom;

(h) jirrieżaminaw il-kriterji użati mill-persunal responsabbli għall-ġudizzju uman fl-assenjazzjoni ta' skoperturi fi gradi jew aggregazzjonijiet.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT rilevanti;

(b) iwettqu testijiet kampjunarji u janalizzaw id-dokumenti relatati mal-karatteristiċi ta' debitur u mal-oriġini u l-manutenzjoni tal-iskoperturi;

(c) iwettqu testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jirrikjedu li l-istituzzjoni twettaq testijiet speċifiċi;

(d) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 24

Definizzjonijiet, proċessi u kriterji tal-assenjazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tad-definizzjonijiet, tal-proċessi u tal-kriterji użati mill-istituzzjoni sabiex tassenja jew tirrieżamina l-assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew f'aggregazzjonijiet f'konformità mal-Artikoli 169, 171, 172 u 173 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) hemm proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ li jiżguraw assenjazzjoni konsistenti ta' debituri jew faċilitajiet għal sistema ta' klassifikazzjoni xierqa;

(b) hemm proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ biex jiġi żgurat li kull skopertura miżmuma mill-istituzzjoni tiġi assenjata għal grad jew aggregazzjoni f'konformità mas-sistema ta' klassifikazzjoni;

(c) fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, u fil-każ ta' skoperturi ta' ekwità fejn l-istituzzjoni tuża l-approċċ PD/LGD stabbilit fl-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, hemm proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ biex jiġi żgurat li l-iskoperturi kollha fil-konfront tal-istess debitur jiġu assenjati fl-istess grad ta' debitur, inklużi skoperturi tul linji operatorji, dipartimenti, postijiet ġeografiċi, entitajiet ġuridiċi fi ħdan il-grupp u sistemi tal-IT differenti, u biex tiġi żgurata l-applikazzjoni korretta tal-eżenzjoni mir-rekwiżit li jkun hemm skala ta' klassifikazzjoni tad-debituri li tirrifletti esklussivament il-kwantifikazzjoni tar-riskju ta' inadempjenza ta' debituri għall-iskoperturi speċjalizzati ta' għoti ta' self, kif stabbilit fl-Artikolu 170(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u tal-eżenzjoni mill-obbligu li skoperturi separati jiġi assenjati fl-istess grad ta' debituri, kif stabbilit fl-Artikolu 172(1)(e) ta' dak ir-Regolament;

(d) id-definizzjonijiet u l-kriterji użati għall-assenjazzjoni huma dettaljati biżżejjed biex jiżguraw fehim komuni u assenjazzjoni konsistenti għal gradi jew aggregazzjonijiet mill-persunal kollu responsabbli f'kull linja operatorja, dipartiment, post ġeografiku u f'kull entità ġuridika fil-grupp, irrispettivament mis-sistema tal-IT użata;

(e) hemm proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ biex tinkiseb l-informazzjoni rilevanti kollha dwar id-debituri u l-faċilitajiet;

(f) tittieħed inkunsiderazzjoni l-informazzjoni kollha rilevanti u l-aktar aġġornata attwalment disponibbli;

(g) fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, u fil-każ ta' skoperturi ta' ekwità fejn istituzzjoni tuża l-approċċ PD/LGD, tittieħed inkunsiderazzjoni kemm l-informazzjoni finanzjarja kif ukoll dik mhux finanzjarja;

(h) meta l-informazzjoni meħtieġa għall-assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet tkun nieqsa jew ma tkunx aġġornata, l-istituzzjoni tkun stabbiliet tolleranzi għal metrika definita u adottat regoli sabiex tqis dak il-fatt b'mod adegwat u konservattiv;

(i) rapporti finanzjarji ta' aktar minn 24 xahar jitqiesu bħala skaduti u jiġu ttrattati b'mod konservattiv;

(j) l-assenjazzjoni fi gradi jew aggregazzjonijiet hija parti mill-proċess tal-approvazzjoni tal-krediti, f'konformità mal-Artikolu 19;

(k) il-kriterji għall-assenjazzjoni fi gradi jew aggregazzjonijiet huma konsistenti mal-istandards u mal-politiki ta' self tal-istituzzjoni għall-ġestjoni ta' debituri u ta' faċilitajiet f'diffikultà.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw is-sitwazzjonijiet fejn il-ġudizzju uman jipprevali fuq l-inputs jew l-outputs tas-sistema ta' klassifikazzjoni f'konformità mal-Artikolu 172(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Huma għandhom jivverifikaw li:

(a) hemm politiki dokumentati li jistabbilixxu r-raġunijiet għall-prevalazzjonijiet u l-firxa massima tagħhom u li jispeċifikaw f'liema stadji tal-proċess ta' assenjazzjoni l-prevalazzjonijiet huma permessi;

(b) il-prevalazzjonijiet huma ġġustifikati biżżejjed b'referenza għar-raġunijiet stabbiliti fil-politiki msemmija fil-punt (a) u li din il-ġustifikazzjoni hija dokumentata;

(c) l-istituzzjoni twettaq analiżi fuq bażi regolari tal-prestazzjoni tal-iskoperturi li l-klassifikazzjoni tagħhom tkun ġiet modifikata, inkluża analiżi tal-prevalazzjonijiet imwettqa minn kull membru tal-persunal li japplika l-prevalazzjonijiet, u li r-riżultati ta' din l-analiżi jitqiesu fil-proċess deċiżjonali f'livell maniġerjali xieraq;

(d) l-istituzzjoni tiġbor informazzjoni sħiħa dwar il-prevalazzjonijiet, fosthom informazzjoni kemm qabel kif ukoll wara l-prevalazzjonijiet, timmonitorja l-għadd u l-ġustifikazzjonijiet għall-prevalazzjonijiet fuq bażi regolari, u tanalizza l-effett tal-prevalazzjonijiet fuq il-prestazzjoni tal-mudell;

(e) l-għadd u l-ġustifikazzjonijiet għall-prevalazzjonijiet ma jindikawx dgħufijiet sinifikanti tal-mudell ta' klassifikazzjoni.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-definizzjonijiet, il-proċessi u l-kriterji tal-assenjazzjoni jissodisfaw dawn kollha li ġejjin:

(a) l-identifikazzjoni ta' gruppi ta' klijenti konnessi kif definit fir-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) l-informazzjoni dwar il-klassifikazzjonijiet u l-inadempjenzi ta' entitajiet rilevanti oħra fil-grupp ta' klijenti konnessi titqies fl-assenjazzjoni tal-grad ta' debitur b'tali mod li l-gradi ta' klassifikazzjoni ta' kull entità rilevanti fil-grupp jirriflettu s-sitwazzjoni differenti ta' kull entità rilevanti u r-relazzjonijiet tagħha mal-entitajiet rilevanti l-oħra tal-grupp;

(c) il-każijiet fejn id-debituri jiġu assenjati fi grad aħjar minn dak tal-impriża omm tagħhom huma ddokumentati u ġustifikati.

Artikolu 25

Integrità tal-proċess ta' assenjazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-indipendenza tal-proċess ta' assenjazzjoni f'konformità mal-Artikolu 173 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-persunal u l-maniġment responsabbli għall-approvazzjoni finali tal-assenjazzjoni jew tar-rieżami tal-assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet ma humiex involuti fi jew responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid ta' skoperturi;

(b) il-maniġers superjuri ta' unitajiet responsabbli għall-approvazzjoni finali tal-assenjazzjoni jew tar-rieżami tal-assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet u l-maniġers superjuri ta' unitajiet responsabbli għall-oriġini jew għat-tiġdid ta' skoperturi jirrapportaw lil membri differenti tal-korp maniġerjali jew lill-kumitat maħtur rilevanti tal-istituzzjoni;

(c) ir-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġment responsabbli għall-approvazzjoni finali tal-assenjazzjoni jew tar-rieżami tal-assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet ma hijiex marbuta mal-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-oriġini jew mat-tiġdid tal-iskoperturi.

(d) fil-każ ta' prevalazzjonijiet fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur japplikaw l-istess prattiki bħal dawk imsemmija fil-punti (a), (b) u (c).

2. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza u l-frekwenza tal-proċess ta' assenjazzjoni kif stabbilit fl-Artikolu 173 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) hemm politiki adegwati u dettaljati li jispeċifikaw il-frekwenza tar-rieżami, u l-kriterji għall-ħtieġa ta' rieżamijiet aktar frekwenti filwaqt li jitqies ir-riskju ogħla ta' debituri jew ta' skoperturi problematiċi u li dawk il-politiki jiġu applikati b'mod konsistenti maż-żmien;

(b) ir-rieżami tal-assenjazzjoni jsir wara perjodu ta' mhux aktar minn tnax-il xahar mill-approvazzjoni tal-assenjazzjoni u li kwalunkwe aġġustament, li jiġi identifikat bħala neċessarju waqt ir-rieżami, jitwettaq f'dak it-terminu;

(c) rieżami tal-assenjazzjoni jitwettaq meta jkun hemm informazzjoni materjali ġdida disponibbli dwar id-debitur jew dwar l-iskopertura u li kull aġġustament eventwali li jitqies neċessarju waqt ir-rieżami jitwettaq mingħajr dewmien żejjed;

(d) l-istituzzjoni ddefiniet il-kriterji u l-proċessi għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' informazzjoni ġdida u l-ħtieġa sussegwenti għal riassenjazzjoni u li dawn il-kriterji u l-proċessi jiġu applikati b'mod konsistenti;

(e) fir-rieżami tal-assenjazzjoni tintuża l-aktar informazzjoni reċenti disponibbli;

(f) fejn għal raġunijiet prattiċi l-assenjazzjoni ma tkunx ġiet rieżaminata kif stabbilit fil-punti (a) sa (e), li hemm politiki adegwati fis-seħħ għall-identifikazzjoni, il-monitoraġġ u r-rimedju tas-sitwazzjoni u li jiġu adottati miżuri biex jiġi żgurat ir-ritorn għall-konformità mal-punti (a) sa (e);

(g) il-maniġment superjuri jiġi mgħarraf regolarment dwar ir-rieżamijiet tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet u dwar kwalunkwe dewmien fir-rieżamijiet tal-assenjazzjoni msemmija fil-punt (f);

(h) jeżistu politiki adegwati għall-ksib u għall-aġġornament regolari tal-informazzjoni rilevanti, u li dan huwa rifless adegwatament fit-termini tal-kuntratti mad-debituri.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw il-valur u l-għadd ta' skoperturi li ma ġewx rieżaminati f'konformità mal-punti (a) sa (e) tal-paragrafu 2, u jivverifikaw li dawk l-iskoperturi jiġu ttrattati b'mod konservattiv meta jiġu kkalkulati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju. Il-valutazzjoni u l-verifika għandhom jitwettqu separatament għal kull sistema ta' klassifikazzjoni u għal kull parametru tar-riskju.

KAPITOLU 6

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-IDENTIFIKAZZJONI TA' INADEMPJENZI

Artikolu 26

Ġenerali

1. Sabiex jiġi vvalutat jekk l-istituzzjoni tidentifikax is-sitwazzjonijiet kollha li għandhom jitqiesu bħala inadempjenzi f'konformità mal-Artikolu 178(1) sa (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u f'konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/171 ([5]) l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) l-ispeċifikazzjoni dettaljata u l-applikazzjoni prattika tal-iskattaturi għall-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur, f'konformità mal-Artikolu 27;

(b) ir-robustezza u l-effettività tal-proċess użat minn istituzzjoni għall-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur, f'konformità mal-Artikolu 28;

(c) l-iskattaturi u l-proċess użati minn istituzzjoni għar-riklassifikazzjoni ta' debitur inadempjenti għal status ta' mhux inadempjenti, f'konformità mal-Artikolu 29.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-kriterji, il-politiki u l-proċeduri interni tal-istituzzjoni biex jiġi stabbilit jekk tkunx seħħet inadempjenza ("definizzjoni ta' inadempjenza") u għat-trattament ta' skoperturi inadempjenti;

(b) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unitajiet u tal-korpi ta' ġestjoni involuti fl-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur u l-ġestjoni ta' skoperturi inadempjenti;

([5]) Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/171 tad-19 ta' Ottubru 2017 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment għal obbligi ta' kreditu skaduti (ĠU L 32, 6.2.2018, p. 1).

(c) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(d) janalizzaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(e) janalizzaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(f) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom;

(g) jirrieżaminaw il-kriterji użati mill-persunal responsabbli għall-assenjazzjoni manwali tal-istatus ta' inadempjenza lil debitur jew lil skopertura u għar-ritorn għall-istatus ta' mhux inadempjenti.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT użati fil-proċess ta' identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur;

(b) iwettqu testijiet kampjunarji u janalizzaw id-dokumenti relatati mal-karatteristiċi ta' debitur u mal-oriġini u l-manutenzjoni tal-iskoperturi;

(c) iwettqu testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jirrikjedu li l-istituzzjoni twettaq testijiet speċifiċi;

(d) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 27

Skattaturi għall-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-ispeċifikazzjoni dettaljata u l-applikazzjoni prattika tal-iskattaturi għall-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur applikat mill-istituzzjoni u l-konformità tagħhom mal-Artikolu 178(1) sa (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u r-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/171, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) hemm politika adegwata fis-seħħ fir-rigward tal-għadd ta' jiem wara d-data tal-għeluq, inkluż ir-rimaturazzjoni ta' faċilitajiet, l-għoti ta' estensjonijiet, emendi jew differimenti, tiġdid u nettjar ta' kontijiet eżistenti;

(b) id-definizzjoni ta' inadempjenza applikata mill-istituzzjoni tinkludi tal-anqas l-iskattaturi kollha ta' inadempjenza stabbiliti fl-Artikolu 178(1) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) meta istituzzjoni tuża aktar minn definizzjoni waħda ta' inadempjenza fl-entitajiet ġuridiċi tagħha, li l-ambitu ta' kull definizzjoni ta' inadempjenza jiġi speċifikat b'mod ċar u li d-differenzi bejn id-definizzjonijiet huma ġustifikati.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk id-definizzjoni ta' inadempjenza hijiex implimentata fil-prattika u hijiex dettaljata biżżejjed biex tiġi konsistentement applikata mill-membri kollha tal-persunal għal kull tip ta' skopertura, u jekk is-segwenti indikaturi potenzjali ta' improbabbiltà li d-debituri jħallsu lura d-dejn tagħhom humiex speċifikati biżżejjed:

(a) l-istatus ta' mhux dovuta;

(b) avvenimenti li jikkostitwixxu aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu li jirriżultaw minn perċezzjoni ta' tnaqqis sinifikanti fil-kwalità tal-kreditu;

(c) bejgħ ta' obbligi ta' kreditu li jikkostitwixxu telf ekonomiku materjali relatat mal-kreditu;

(d) avvenimenti li jikkostitwixxu ristrutturar oneruż;

(e) avvenimenti li jikkostitwixxu protezzjoni simili għal dik ta' falliment;

(f) indikazzjonijiet oħra ta' improbabbiltà li d-debituri jħallsu lura d-dejn tagħhom.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politiki u l-proċeduri jiżguraw li d-debituri ma jiġux ikklassifikati bħala mhux inadempjenti meta japplika xi wieħed minn dawn l-iskattaturi ta' inadempjenza.

Artikolu 28

Robustezza u effikaċja tal-proċess ta' identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur

1. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-robustezza u l-effikaċja tal-proċess ta' identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur f'konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) jeżistu proċeduri u mekkaniżmi adegwati biex jiġi żgurat li l-inadempjenzi kollha jiġu identifikati fi żmien xieraq, b'mod partikolari li l-ġbir u l-aġġornament tal-informazzjoni rilevanti huma effikaċi effettivi u jseħħu bi frekwenza suffiċjenti;

(b) fejn l-identifikazzjoni ta' inadempjenza ta' debitur tkun ibbażata fuq proċessi awtomatiċi, jitwettqu testijiet biex jiġi vverifikat li l-inadempjenzi huma korrettament identifikati mis-sistema tal-IT;

(c) għall-finijiet tal-identifikazzjoni tal-inadempjenza ta' debitur abbażi ta' ġudizzju uman, il-kriterji għall-valutazzjoni tad-debituri u l-iskattaturi ta' inadempjenza huma stabbiliti f'biżżejjed dettall fid-dokumentazzjoni interna biex tiġi żgurata l-konsistenza fl-identifikazzjoni ta' inadempjenzi mill-membri kollha tal-persunal involut f'tali identifikazzjoni;

(d) meta l-istituzzjoni tapplika d-definizzjoni ta' inadempjenza fil-livell tad-debitur, jeżistu proċeduri u mekkaniżmi adegwati biex jiġi żgurat li ladarba tiġi identifikata inadempjenza fil-konfront ta' debitur, l-iskoperturi kollha fil-konfront ta' dak id-debitur jiġu rreġistrati bħala inadempjenti fis-sistemi, fil-linji operatorji u fil-postijiet ġeografiċi rilevanti kollha fl-istituzzjoni u fis-sussidjarji tagħha, u fejn applikabbli, fl-impriża omm tagħha, u fis-sussidjarji tagħha;

(e) jekk l-assenjazzjoni tal-istatus ta' inadempjenza għall-iskoperturi kollha fil-konfront ta' debitur kif imsemmi fil-punt (d) tiġi ttardjata wara l-inadempjenza ta' skopertura waħda jew aktar tad-debitur, dak id-dewmien ma jwassalx għal żbalji jew inkonsistenzi fil-ġestjoni tar-riskju, fir-rapportar tar-riskju, fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jew fl-użu ta' *data* fil-kwantifikazzjoni tar-riskju.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-applikazzjoni tal-livell limitu ta' materjalità kif definit f'konformità mal-Artikolu 178(2)(d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fid-definizzjoni ta' inadempjenza u l-konsistenza ta' dak il-livell limitu ta' materjalità mal-livell limitu ta' materjalità ta' obbligu ta' kreditu wara d-data tal-għeluq stabbilit mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/171, u għandhom jivverifikaw li:

(a) jeżistu proċeduri u mekkaniżmi adegwati biex jiġi żgurat li l-istatus ta' inadempjenza jiġi assenjat f'konformità mal-Artikolu 178(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 abbażi tal-valutazzjoni stabbilita fl-Artikolu 178(2)(d) ta' dak ir-Regolament u f'konformità mal-limitu ta' materjalità rilevanti għal obbligu ta' kreditu wara d-data tal-għeluq kif definit mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/171;

(b) il-proċess tal-għadd ta' jiem wara d-data tal-għeluq huwa konsistenti mal-obbligi kuntrattwali jew legali tad-debitur, jirrifletti adegwatament il-pagamenti parzjali u jiġi applikat b'mod konsistenti.

3. Fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, minbarra l-verifika stabbilita fil-paragrafu 1 u l-valutazzjoni stabbilita fil-paragrafu 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni għandha politika ċara f'dak li għandu x'jaqsam mal-applikazzjoni tad-definizzjoni ta' inadempjenza għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur kemm jekk fil-livell tad-debitur jew fil-livell tal-faċilità ta' kreditu individwali;

(b) il-politika msemmija fil-punt (a) hija allinjata mal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni u tiġi applikata b'mod konsistenti;

(c) meta l-istituzzjoni tapplika d-definizzjoni ta' inadempjenza fil-livell tal-faċilità ta' kreditu individwali:

(i) hemm proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ biex jiġi żgurat li ladarba faċilità ta' kreditu tiġi identifikata bħala inadempjenti, dik il-faċilità ta' kreditu tiġi mmarkata bħala inadempjenti fis-sistemi rilevanti kollha fl-istituzzjoni;

(ii) fejn ikun hemm dewmien f'dak li għandu x'jaqsam mal-assenjazzjoni tal-istatus ta' inadempjenza ta' faċilità ta' kreditu fis-sistemi rilevanti kollha kif imsemmi fil-punt (i), dak id-dewmien ma jwassalx għal żbalji jew inkonsistenzi fil-ġestjoni tar-riskju, fir-rapportar tar-riskju, fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jew fl-użu ta' *data* fil-kwantifikazzjoni tar-riskju.

Artikolu 29

Riklassifikazzjoni għal status ta' mhux inadempjenti

1. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-robustezza tal-iskattaturi u tal-proċess ta' riklassifikazzjoni ta' debitur inadempjenti għal status ta' mhux inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-iskattaturi għar-riklassifikazzjoni huma ddeterminati għal kull skattatur ta' inadempjenza u li l-identifikazzjoni u t-trattament tal-obbligi ta' kreditu soġġetti għal ristrutturazzjoni oneruża huma speċifikati b'mod ċar;

(b) ir-riklassifikazzjoni hija possibbli biss wara li l-iskattaturi kollha ta' inadempjenza ma għadhomx japplikaw u l-kundizzjonijiet rilevanti kollha għar-riklassifikazzjoni huma sodisfatti;

(c) l-iskattaturi u l-proċess tar-riklassifikazzjoni huma ddeterminati b'mod prudenti, b'mod partikolari li jiżguraw li r-riklassifikazzjoni għal status ta' mhux inadempjenti ma ssirx meta l-istituzzjoni tistenna li l-obbligu ta' kreditu ma jitħallasx interament mingħajr rikors min-naħa tal-istituzzjoni għal azzjonijiet bħar-realizzazzjoni tat-titoli.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politiki u l-proċeduri tal-istituzzjoni ma jippermettux ir-riklassifikazzjoni ta' debitur inadempjenti għal status ta' mhux inadempjenti purament bħala riżultat ta' tibdil fit-termini jew fil-kundizzjonijiet tal-obbligi ta' kreditu, sakemm l-istituzzjoni ma tkunx sabet li dak it-tibdil jippermetti lid-debitur ma jibqax jitqies bħala improbabbli li jħallas.

3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw l-analiżi li fuqha l-istituzzjoni tkun ibbażat il-kriterji tagħha għar-riklassifikazzjoni. Huma għandhom jivverifikaw li l-analiżi tqis ir-rekord preċedenti ta' inadempjenza tal-istituzzjoni u l-perċentwal tad-debituri inadempjenti li, wara li jkunu ġew riklassifikati għal status ta' mhux inadempjenti, jerġgħu jsiru inadempjenti wara perjodu qasir.

KAPITOLU 7

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦAD-DISINN TAS-SISTEMI TA' KLASSIFIKAZZJONI, DETTALJI OPERAZZJONALI U DOKUMENTAZZJONI

TAQSIMA 1

Ġenerali

Artikolu 30

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti dwar id-disinn, il-ġestjoni u d-dokumentazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) l-adegwatezza tad-dokumentazzjoni dwar il-ġustifikazzjoni, id-disinn u d-dettalji operazzjonali tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, kif stabbilit fl-Artikolu 175 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 31 u 32;

(b) l-adegwatezza tal-istruttura tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, kif imsemmi fl-Artikolu 170 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 33 sa 36;

(c) l-applikazzjoni mill-istituzzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi għall-mudelli statistiċi jew metodi mekkaniċi oħra, kif imsemmi fl-Artikolu 174 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 37 sa 40.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni teknika tal-istituzzjoni dwar il-metodoloġija u l-proċess tal-iżvilupp tas-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(c) jirrieżaminaw il-manwali ta' żvilupp, il-metodoloġiji u l-proċessi li fuqhom huma bbażati s-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(d) jirrieżaminaw il-minuti tal-korpi interni tal-istituzzjoni responsabbli għall-approvazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali jew tal-kumitati maħtura minnu;

(e) jirrieżaminaw ir-rapporti dwar il-prestazzjoni tas-sistemi ta' klassifikar u r-rakkomandazzjonijiet tal-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, tal-funzjoni ta' validazzjoni, tal-uffiċċju tal-awditjar intern jew ta' kwalunkwe funzjoni oħra ta' kontroll tal-istituzzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress dwar l-isforzi magħmula mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati matul il-monitoraġġ, il-validazzjonijiet u l-awditjar rilevanti;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw wieħed mill-metodi addizzjonali segwenti:

(a) jitolbu u janalizzaw id-*data* użata fil-proċess tal-iżvilupp tas-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(b) iwettqu l-istimi proprji jew jirreplikaw dawk tal-istituzzjoni mwettqa matul l-iżvilupp u l-monitoraġġ tas-sistemi ta' klassifikazzjoni bl-użu tad-*data* rilevanti pprovduta mill-istituzzjoni;

(c) jitolbu dokumentazzjoni addizzjonali mill-istituzzjoni jew jitolbuha tipprovdi analiżi relatata mal-għażla tal-metodoloġija għad-disinn tas-sistema ta' klassifikazzjoni u tipprovdi informazzjoni dwar ir-riżultati miksuba;

(d) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT li huma rilevanti għall-ambitu tal-valutazzjoni tad-disinn tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, id-dettalji operazzjonali u d-dokumentazzjoni;

(e) iwettqu t-testijiet tal-awtorità kompetenti fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jitolbu lill-istituzzjoni twettaq it-testijiet proposti mill-awtorità kompetenti;

(f) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

TAQSIMA 2

Metodoloġija għall-valutazzjoni tad-dokumentazzjoni dwar il-ġustifikazzjoni, id-disinn u d-dettalji operazzjonali tas-sistemi ta' klassifikazzjoni

Artikolu 31

Kompletezza tad-dokumentazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kompletezza tad-dokumentazzjoni dwar id-disinn, id-dettalji operazzjonali u l-ġustifikazzjoni tas-sistemi ta' klassifikazzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(e) u stabbiliti fl-Artikolu 175 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni hija kompluta u tinkludi dan li ġej:

(a) l-adegwatezza tas-sistema ta' klassifikazzjoni u tal-mudelli użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni filwaqt li jitqiesu l-karatteristiċi tal-portafoll;

(b) deskrizzjoni tas-sorsi tad-*data* u tal-prattiki tat-tindif tad-*data*;

(c) definizzjonijiet ta' inadempjenza u ta' telf;

(d) l-għażliet metodoloġiċi;

(e) speċifikazzjoni teknika tal-mudelli;

(f) id-dgħufijiet u l-limitazzjonijiet tal-mudelli u l-fatturi ta' mitigazzjoni possibbli tagħhom;

(g) ir-riżultati tat-testijiet ta' implimentazzjoni tal-mudelli fis-sistemi tal-IT, b'mod partikolari informazzjoni dwar l-eżitu pożittiv u n-nuqqas ta' żbalji fl-implimentazzjoni;

(h) awtovalutazzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti regolatorji għall-Approċċ Ibbażat Fuq Klassifikazzjonijiet Interni kif imsemmi fl-Artikoli 169 sa 191 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) id-dokumentazzjoni tiddeskrivi b'mod ċar l-iskop tas-sistema ta' klassifikazzjoni u tal-mudelli;

(b) id-dokumentazzjoni tinkludi deskrizzjoni tal-medda ta' applikazzjoni tas-sistema ta' klassifikazzjoni u l-ambitu tal-mudelli użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni, jiġifieri speċifikazzjoni tat-tip ta' skoperturi koperti minn kull mudell fis-sistema ta' klassifikazzjoni, kemm b'mod kwalitattiv kif ukoll b'mod kwantitattiv, it-tip ta' outputs ta' kull mudell u l-użu li jsir mill-outputs;

(c) id-dokumentazzjoni tinkludi spjegazzjoni dwar kif l-informazzjoni miksuba permezz tas-sistema ta' klassifikazzjoni u r-riżultati tal-mudelli jitqiesu għall-finijiet tal-ġestjoni tar-riskju, tat-teħid tad-deċiżjonijiet u tal-proċessi tal-approvazzjoni tal-krediti, kif imsemmi fl-Artikolu 19.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(b), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni tinkludi:

(a) informazzjoni dettaljata dwar id-*data* kollha użata għall-iżvilupp tal-mudell, fosthom definizzjoni preċiża tal-kontenut tal-mudell, is-sors, il-format u l-kodifikazzjoni tiegħu u, fejn applikabbli, l-esklużjonijiet tad-*data* minnu;

(b) kwalunkwe proċedura ta' tindif tad-*data* inklużi l-proċeduri għall-esklużjonijiet tad-*data*, għad-detezzjoni u t-trattament tad-*data* anomala u għall-adattamenti tad-*data*, kif ukoll ġustifikazzjoni espliċita għall-użu tagħhom u evalwazzjoni tal-impatt tagħhom.

4. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(c), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw jekk id-definizzjonijiet ta' inadempjenza u ta' telf użati fl-iżvilupp tal-mudell humiex adegwatament dokumentati, b'mod partikolari meta jintużaw definizzjonijiet oħra ta' inadempjenza għall-finijiet tal-ispeċifikazzjoni tal-mudell minn dawk li jintużaw mill-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

5. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(d), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni tinkludi:

(a) dettalji dwar id-disinn, it-teorija, is-suppożizzjonijiet u l-loġika sottostanti għall-mudell;

(b) deskrizzjonijiet dettaljati tal-metodoloġiji tal-mudell u l-ġustifikazzjoni, it-tekniki statistiċi u l-approssimazzjonijiet tagħhom u, fejn xieraq, il-ġustifikazzjoni u d-dettalji dwar il-metodi ta' segmentazzjoni, l-outputs tal-proċessi statistiċi u d-dijanjostika u l-miżuri tal-kapaċità predittiva tal-mudelli;

(c) ir-rwol tal-esperti mill-oqsma operatorji pertinenti fl-iżvilupp tas-sistema u tal-mudelli ta' klassifikazzjoni, inkluża deskrizzjoni dettaljata tal-proċess ta' konsultazzjoni mal-esperti mill-oqsma operatorji pertinenti fid-disinn tas-sistema u tal-mudelli ta' klassifikazzjoni kif ukoll l-eżiti u l-ġustifikazzjoni pprovduti minn dawk l-esperti mill-oqsma operatorji pertinenti;

(d) spjegazzjoni dwar kif il-mudell statistiku u l-ġudizzju uman ġew ikkombinati sabiex jinkiseb l-output finali tal-mudell;

(e) spjegazzjoni dwar kif l-istituzzjoni tikkunsidra l-kwalità insodisfaċenti tad-*data*, in-nuqqas ta' aggregazzjonijiet omoġenji ta' skoperturi, il-bidliet fil-proċessi operatorji, l-ambjent ekonomiku jew legali u fatturi oħra relatati mal-kwalità tad-*data* li jistgħu jaffettwaw il-prestazzjoni tas-sistema jew tal-mudell ta' klassifikazzjoni;

(f) deskrizzjoni tal-analiżijiet eżegwiti għall-finijiet ta' mudelli statistiċi jew metodi mekkaniċi oħra, skont kif applikabbli:

(i) l-analiżi univarjata tal-varjabbli kkunsidrati u l-kriterji rispettivi għall-għażla tal-varjabbli;

(ii) l-analiżi multivarjata tal-varjabbli magħżula u l-kriterji rispettivi għall-għażla tal-varjabbli;

(iii) il-proċedura għad-disinn tal-mudell finali, fosthom:

— l-għażla finali tal-varjabbli;

— l-aġġustamenti għall-varjabbli bbażati fuq il-ġudizzju uman li jirriżultaw mill-analiżi multivarjata;

— it-trasformazzjonijiet tal-varjabbli;

— l-assenjazzjoni tal-fatturi ta' ponderazzjoni lill-varjabbli;

— il-metodu ta' kompożizzjoni tal-komponenti tal-mudell, b'mod partikolari meta l-kontribut tal-komponenti kwalitattivi u kwantitattivi jkun konġunt.

6. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(e), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni tinkludi:

(a) l-ispeċifikazzjoni teknika tal-istruttura tal-mudell finali inklużi l-ispeċifikazzjonijiet tal-mudell finali, il-komponenti tal-input inkluż it-tip u l-format tal-varjabbli magħżula, il-fatturi ta' ponderazzjoni applikati għall-varjabbli u l-komponenti tal-output inklużi t-tip u l-format tad-*data* tal-output;

(b) referenzi għall-kodiċijiet tal-kompjuter u għall-istrumenti użati f'termini ta' lingwi u programmi tal-IT li jippermettu lil parti terza tirriproduċi r-riżultati finali.

Għall-finijiet tal-punt (b), il-parti terza tista' tkun il-bejjiegħ fil-każ ta' mudelli mixtrija mingħand bejjiegħa terzi.

7. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(f), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li d-dokumentazzjoni tinkludi deskrizzjoni tad-dgħufijiet u tal-limitazzjonijiet tal-mudell, valutazzjoni ta' jekk is-suppożizzjonijiet ewlenin tal-mudell intlaħqux u antiċipazzjoni ta' sitwazzjonijiet fejn il-prestazzjoni tal-mudell tista' tkun inferjuri għall-aspettattivi jew ma tibqax adegwata, kif ukoll valutazzjoni tas-sinifikanza tad-dgħufijiet tal-mudell u l-fatturi ta' mitigazzjoni possibbli fir-rigward tagħhom.

8. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(g), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) id-dokumentazzjoni tispeċifika l-proċess li għandu jiġi segwit meta mudell ġdid jew modifikat jiġi implimentat fl-ambjent tal-produzzjoni;

(b) id-dokumentazzjoni tkopri r-riżultati tat-testijiet tal-implimentazzjoni tal-mudelli ta' klassifikazzjoni fis-sistemi tal-IT, inkluża l-konferma li l-mudell ta' klassifikazzjoni implimentat fis-sistema ta' produzzjoni huwa l-istess bħal dak deskritt fid-dokumentazzjoni u qed jaħdem kif intiż.

9. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1(h), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-awtovalutazzjoni min-naħa tal-istituzzjoni tal-konformità mar-rekwiżiti regolatorji għall-Approċċ IRB issir separatament għal kull sistema ta' klassifikazzjoni u tiġi rieżaminata mill-awditjar intern jew minn unità tal-awditjar indipendenti komparabbli oħra.

Artikolu 32

Reġistru tas-sistemi ta' klassifikazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw is-sistema ta' dokumentazzjoni u l-proċeduri għall-ġbir u l-ħżin tal-informazzjoni dwar is-sistemi ta' klassifikazzjoni kif imsemmi fl-Artikoli 144(1)(e) u 175 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni implimentat u żżomm reġistru tal-verżjonijiet kurrenti u preċedenti kollhatas-sistema ta' klassifikazzjoni għal mill-inqas l-aħħar tliet snin ("reġistru tas-sistemi ta' klassifikazzjoni").

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-proċeduri għaż-żamma tar-reġistru tas-sistemi ta' klassifikazzjoni jinkludu r-reġistrazzjoni tas-segwenti informazzjoni għal kull verżjoni:

(a) il-medda ta' applikazzjoni tas-sistema ta' klassifikazzjoni, li tispeċifika liema tip ta' skoperturi għandhom jiġu kklassifikati minn kull mudell ta' klassifikazzjoni;

(b) il-maniġment responsabbli għall-approvazzjoni u d-data tal-approvazzjoni interna, id-data tan-notifika lill-awtoritajiet kompetenti, id-data tal-approvazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti, fejn applikabbli, u d-data tal-implimentazzjoni tal-verżjoni;

(c) deskrizzjoni qasira ta' kwalunkwe bidla relatata mal-verżjoni preċedenti li ġiet ikkunsidrata fir-reġistru, inkluża deskrizzjoni tal-aspetti tas-sistema ta' klassifikazzjoni li nbidlu u referenza għad-dokumentazzjoni tal-mudell;

(d) il-kategorija tat-tibdil assenjata f'konformità mar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014 u referenza għall-kriterji għall-assenjazzjoni għal kategorija ta' tibdil.

TAQSIMA 3

Metodoloġija għall-valutazzjoni tal-istruttura tas-sistemi ta' klassifikazzjoni

Artikolu 33

Motivaturi tar-riskju u kriterji ta' klassifikazzjoni

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-motivaturi tar-riskju u l-kriterji ta' klassifikazzjoni użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 170(1), il-punt (a), (c) u (e), (3), il-punt (a), u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) il-proċess tal-għażla tal-motivaturi tar-riskju u l-kriterji ta' klassifikazzjoni rilevanti, inkluża d-definizzjoni tal-motivaturi tar-riskju potenzjali, il-kriterji għall-għażla tal-motivaturi tar-riskju u d-deċiżjonijiet meħuda dwar il-motivaturi tar-riskju rilevanti;

(b) il-konsistenza tal-motivaturi tar-riskju u tal-kriterji ta' klassifikazzjoni magħżula u l-kontribut tagħhom għall-valutazzjoni tar-riskju mal-aspettattivi tal-utenti kummerċjali tas-sistema ta' klassifikazzjoni;

(c) il-konsistenza tal-motivaturi tar-riskju u tal-kriterji ta' klassifikazzjoni magħżula abbażi ta' metodi statistiċi mal-evidenza statistika dwar id-differenzjazzjoni tar-riskju assoċjata ma' kull grad jew aggregazzjoni.

2. Il-motivaturi tar-riskju potenzjali u l-kriterji ta' klassifikazzjoni li għandhom jiġu analizzati f'konformità mal-paragrafu 1(a) għandhom jinkludu dan li ġej, fejn disponibbli għat-tip ta' skoperturi:

(a) il-karatteristiċi tar-riskju tad-debitur, inkluż:

(i) fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi u istituzzjonijiet: rapporti finanzjarji, informazzjoni kwalitattiva, riskju tal-industrija, riskju tal-pajjiż, appoġġ mill-impriża omm;

(ii) fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur: rapporti finanzjarji jew informazzjoni dwar l-introjtu personali, informazzjoni kwalitattiva, informazzjoni dwar l-imġiba, informazzjoni soċjodemografika.

(b) il-karatteristiċi tar-riskju tat-tranżazzjoni, inkluż it-tip ta' prodott, it-tip ta' kollateral, is-superjorità, il-proporzjon bejn is-self u l-valur;

(c) informazzjoni dwar id-delinkwenza: informazzjoni interna jew informazzjoni miksuba minn sorsi esterni, bħal uffiċċji ta' kreditu.

Artikolu 34

Distribuzzjoni tad-debituri u tal-iskoperturi fil-gradi jew fl-aggregazzjonijiet

1. Meta jkunu qed jivvalutaw id-distribuzzjoni tad-debituri u tal-iskoperturi fil-gradi jew l-aggregazzjonijiet ta' kull sistema ta' klassifikazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 170(1), il-punti (b), (d) u (f), (2) u (3)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-għadd ta' gradi u ta' aggregazzjonijiet ta' klassifikazzjonijiet huwa adegwat biex jiżgura differenzjazzjoni tar-riskju sinifikanti u kwantifikazzjoni tal-karatteristiċi tat-telf fil-livell tal-grad jew tal-aggregazzjoni u li:

(i) fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali u skoperturi speċjalizzati ta' għoti ta' self, l-iskala ta' klassifikazzjoni tad-debitur għandha mill-inqas l-għadd ta' gradi stabbiliti fl-Artikolu 170(1)(b) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, rispettivament;

(ii) fil-każ ta' riċevibbli mixtrija kklassifikati bħala skoperturi fil-livell tal-konsumatur, ir-raggruppament jirrifletti l-prattiki ta' sottoskrizzjoni tal-bejjiegħ u l-eteroġeneità tal-klijenti tiegħu.

(b) il-konċentrazzjoni tal-għadd ta' skoperturi jew ta' debituri ma hijiex eċċessiva fi kwalunkwe grad jew aggregazzjoni, sakemm tali distribuzzjoni ma tkunx sostnuta minn evidenza empirika konvinċenti ta' omoġeneità tar-riskju ta' dawk l-iskoperturi jew debituri;

(c) il-gradi jew l-aggregazzjonijiet ta' klassifikazzjoni u ta' faċilità għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur għandhom għadd suffiċjenti ta' skoperturi jew ta' debituri fi grad jew f'aggregazzjoni unika, sakemm tali distribuzzjoni ma tkunx appoġġata minn evidenza empirika konvinċenti li turi li r-raggruppament ta' dawk l-iskoperturi jew debituri huwa adegwat, jew li qed jintużaw stimi diretti tal-parametri tar-riskju għal debituri jew skoperturi individwali kif imsemmi fl-Artikolu 169(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(d) il-gradi jew l-aggregazzjonijiet ta' klassifikazzjoni u ta' faċilità għal skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, fejn ikun hemm *data* suffiċjenti disponibbli, ma għandhomx għadd insuffiċjenti ta' skoperturi jew ta' debituri fi grad jew f'aggregazzjoni unika, sakemm id-distribuzzjoni tal-iskoperturi jew tad-debituri ma tkunx sostnuta minn evidenza empirika konvinċenti li turi li r-raggruppament ta' dawk l-iskoperturi jew tad-debituri jkun adegwat, jew li jintużaw stimi diretti tal-parametri tar-riskju għal debituri jew skoperturi individwali kif imsemmi fl-Artikolu 169(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. Minbarra l-verifika stabbilita fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw, fejn xieraq, il-kriterji applikati mill-istituzzjoni fid-determinazzjoni ta' dawn li ġejjin:

(a) l-għadd kumplessiv massimu u minimu ta' gradi jew aggregazzjonijiet;

(b) il-proporzjon ta' skoperturi u ta' debituri assenjati f'kull grad jew aggregazzjoni.

3. Għall-finijiet tal-paragrafi 1 u 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu d-distribuzzjonijiet kurrenti u dawk preċedenti osservati tal-għadd ta' skoperturi u ta' debituri u tal-valuri tal-iskoperturi, inkluża l-migrazzjoni ta' skoperturi u ta' debituri bejn gradi jew aggregazzjonijiet differenti.

Artikolu 35

Differenzjazzjoni tar-riskju

1. Meta jkunu qed jivvalutaw id-differenzjazzjoni tar-riskju ta' kull sistema ta' klassifikazzjoni għall-finijiet tal-punti (b) u (c) tal-paragrafu 3 tal-Artikolu 170 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dawn kollha li ġejjin:

(a) li l-istrumenti użati għall-valutazzjoni tad-differenzjazzjoni tar-riskju huma robusti u adegwati meta wieħed iqis id-*data* disponibbli u li d-differenzjazzjoni adegwata tar-riskju hija evidenzjata permezz ta' rekords ta' serje kronoloġiċi ta' rati ta' inadempjenza jew ta' rati ta' telf realizzati għal gradi jew aggregazzjonijiet f'diversi kundizzjonijiet ekonomiċi;

(b) li l-prestazzjoni mistennija tas-sistema ta' klassifikazzjoni fir-rigward tad-differenzjazzjoni tar-riskju hija definita mill-istituzzjoni permezz ta' miri u tolleranzi fissi stabbiliti b'mod ċar għal metriċi u strumenti definiti kif ukoll azzjonijiet għar-rettifikazzjoni ta' devjazzjonijiet minn dawn il-miri jew tolleranzi; jistgħu jiġu definiti miri u tolleranzi separati għall-iżvilupp inizjali u għall-prestazzjoni kontinwa;

(c) li l-miri u t-tolleranzi għall-metriċi definiti u l-istrumenti u l-mekkaniżmi applikati biex jintlaħqu dawk il-miri u t-tolleranzi jiżguraw differenzjazzjoni tar-riskju suffiċjenti.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw ukoll il-paragrafu 1 għall-valutazzjoni tad-differenzjazzjoni tar-riskju għal skoperturi għajr skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 170(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jekk ikun hemm kwantità suffiċjenti ta' *data* disponibbli biex dan ikun possibbli.

Artikolu 36

Omoġeneità

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-omoġeneità ta' debituri jew ta' skoperturi assenjati għall-istess grad jew aggregazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 170(1) u (3)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw is-similarità tad-debituri u tal-karatteristiċi tat-telf tat-tranżazzjonijiet inklużi f'kull grad jew aggregazzjoni fir-rigward tal-fatturi kollha li ġejjin:

(a) il-klassifikazzjonijiet interni;

(b) l-istimi tal-PD;

(c) fejn applikabbli, l-istimi proprji tal-LGD;

(d) fejn applikabbli, l-istimi proprji tal-fatturi ta' konverżjoni;

(e) fejn applikabbli, l-istimi proprji tat-telf totali.

Fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw dawk il-fatturi għal kull sistema ta' klassifikazzjoni. Fil-każ ta' skoperturi għajr skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutawhom biss għal dawk is-sistemi ta' klassifikazzjoni li fir-rigward tagħhom hemm ammont suffiċjenti ta' *data* disponibbli.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw il-medda ta' valuri u d-distribuzzjonijiet tal-karatteristiċi tat-telf tad-debitur u tat-tranżazzjonijiet inklużi f'kull grad jew aggregazzjoni.

TAQSIMA 4

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi għall-mudelli statistiċi jew metodi mekkaniċi oħra

Artikolu 37

Rekwiżiti tad-data

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-proċess għall-iskrinjar tal-inputs tad-*data* fil-mudell f'konformità mal-Artikolu 174(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) l-affidabbiltà u l-kwalità tas-sorsi interni u esterni tad-*data* u l-medda tad-*data* miksuba minn dawk is-sorsi, kif ukoll il-perjodu ta' żmien kopert mis-sorsi;

(b) il-proċess tal-fużjoni tad-*data*, fejn il-mudell jiġi fornut b'*data* minn sorsi multipli ta' *data*;

(c) il-ġustifikazzjoni u l-iskala tal-esklużjonijiet tad-*data* mqassma skont ir-raġuni għall-esklużjoni, bl-użu ta' statistika dwar is-sehem tad-*data* totali koperta min kull esklużjoni meta ċerta *data* tkun ġiet eskluża mill-kampjun tal-iżvilupp tal-mudell;

(d) il-proċeduri biex tiġi ttrattata *data* żbaljata u nieqsa u t-trattament ta' valuri anomali u *data* kategorika, u biex jiġi vverifikat li, fejn kien hemm tibdil fit-tip ta' kategorizzazzjoni, dan ma jwassalx għal *data* ta' kwalità inferjuri jew għal interruzzjonijiet strutturali fid-*data*;

(e) il-proċessi għat-trasformazzjoni tad-*data*, inkluż standardizzazzjoni u trasformazzjonijiet funzjonali oħra, u l-adegwatezza ta' dawk it-trasformazzjonijiet filwaqt li jitqies ir-riskju ta' overfitting tal-mudell.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-rappreżentattività tad-*data* użata għall-bini tal-mudell kif imsemmi fl-Artikolu 174(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) il-komparabbiltà tal-karatteristiċi tar-riskju tad-debituri jew tal-faċilitajiet riflessi fid-*data* użata għall-bini tal-mudell ma' dawk tal-iskoperturi koperti minn mudell partikolari ta' klassifikar;

(b) il-komparabbiltà tal-istandards attwali ta' sottoskrizzjoni u ta' rkupru ma' dawk applikati fiż-żmien li għalih jirreferi s-sett ta' *data* ta' referenza użat għall-immudellar;

(c) il-konsistenza tad-definizzjoni ta' inadempjenza maż-żmien fid-*data* użata għall-immudellar u jivverifikaw:

(i) li ġew effettwati aġġustamenti biex tintlaħaq il-konsistenza mad-definizzjoni attwali ta' inadempjenza meta d-definizzjoni ta' inadempjenza tkun inbidlet matul il-perjodu ta' osservazzjoni;

(ii) li l-istituzzjoni tkun adottat miżuri adegwati li jiżguraw ir-rappreżentattività tad-*data* meta l-istituzzjoni topera f'diversi ġurisdizzjonijiet li jkollhom definizzjonijiet differenti ta' inadempjenza;

(iii) li d-definizzjoni prestabbilita użata għall-finijiet tal-ispeċifikazzjoni tal-mudell ma għandhiex impatt negattiv fuq l-istruttura u fuq il-prestazzjoni tal-mudell ta' klassifikazzjoni meta din id-definizzjoni tkun differenti mid-definizzjoni ta' inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(d) meta tintuża *data* esterna jew *data* aggregata bejn l-istituzzjonijiet għall-iżvilupp tal-mudell, ir-rilevanza u l-adegwatezza ta' tali *data* għall-iskoperturi, għall-prodotti u għal-profil tar-riskju tal-istituzzjoni.

Artikolu 38

Disinn tal-mudell

Meta jkunu qed jivvalutaw id-disinn tal-mudell ta' klassifikazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 174(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) l-adegwatezza tal-mudell filwaqt li jqisu l-applikazzjoni speċifika tiegħu;

(b) l-analiżi tal-istituzzjoni ta' suppożizzjonijiet alternattivi jew approċċi alternattivi għal dawk magħżula fil-mudell;

(c) il-metodoloġija tal-istituzzjoni għall-iżvilupp tal-mudell;

(d) li l-persunal rilevanti tal-istituzzjoni jifhem bis-sħiħ il-kapaċitajiet u l-limitazzjonijiet tal-mudell, b'mod partikolari li d-dokumentazzjoni tal-mudell tal-istituzzjoni:

  (i) tiddeskrivi liema mil-limitazzjonijiet tal-mudell huma relatati mal-inputs tal-mudell, mas-suppożizzjonijiet inċerti, mal-komponent tal-ipproċessar tal-mudell, u jekk l-output tal-mudell huwiex jiġix eżegwit manwalment jew fis-sistema tal-IT;

  (ii) tidentifika s-sitwazzjonijiet fejn il-prestazzjoni tal-mudell tista' tkun inferjuri għall-aspettattivi jew ma tibqax adegwata u tinkludi valutazzjoni tal-materjalità tad-dgħufijiet tal-mudell u tal-fatturi possibbli ta' mitigazzjoni tagħhom.

Artikolu 39

Ġudizzju uman

Meta jkunu qed jivvalutaw jekk il-mudell statistiku jew xi metodu mekkaniku ieħor huwiex ikkumplimentat minn ġudizzju uman f'konformità mal-Artikolu 174(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u jekk il-ġudizzju uman jiġix applikat b'mod proporzjonat u adegwat fl-iżvilupp tal-mudell ta' klassifikazzjoni u fil-proċess tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-mod li bih jiġi applikat il-ġudizzju uman huwa ġustifikat u dokumentat bis-sħiħ u li l-impatt tal-ġudizzju uman fuq is-sistema ta' klassifikazzjoni jiġi vvalutat, jekk possibbli anke permezz ta' komputazzjoni tal-kontribut marġinali tal-ġudizzju uman għall-prestazzjoni tas-sistema ta' klassifikazzjoni;

(b) jittieħed kont ta' kull informazzjoni rilevanti li ma tiġix ikkunsidrata fil-mudell u jiġi applikat livell adegwat ta' konservattiviżmu;

(c) meta l-proċess ta' assenjazzjoni ta' skoperturi għal gradi jew aggregazzjonijiet f'sistema ta' klassifikazzjoni jkun jeħtieġ l-applikazzjoni ta' ġudizzju uman fil-forma ta' *data* ta' input suġġettiva jew fejn il-politika ta' kreditu tippermetti prevalazzjonijiet ta' inputs jew ta' outputs tal-mudell, japplikaw is-segwenti kollha:

  (i) il-manwal għall-utenti tal-mudell jiddefinixxi b'mod ċar id-*data* tal-input u s-sitwazzjonijiet fejn id-*data* tal-input tista' tiġi aġġustata minn ġudizzju uman;

  (ii) is-sitwazzjonijiet fejn id-*data* tal-input effettivament tkun ġiet aġġustata huma limitati;

  (iii) il-manwal għall-utenti tal-mudell jiddefinixxi b'mod ċar is-sitwazzjonijiet fejn tista' ssir prevalazzjoni tal-input jew tal-output tal-mudelli ta' klassifikazzjoni u l-proċeduri għall-prevalazzjonijiet tal-input jew tal-output tal-mudelli;

  (iv) id-*data* kollha dwar l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman u s-sitwazzjonijiet fejn dan jipprevali fl-inputs jew fl-outputs tal-mudelli ta' klassifikazzjoni jiġu arkivjati u analizzati perjodikament mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu jew mill-funzjoni ta' validazzjoni sabiex jiġi aċċertat l-impatt tiegħu fuq il-mudell ta' klassifikazzjoni;

(d) l-applikazzjoni tal-ġudizzju uman tiġi debitament ġestita u proporzjonata għat-tip ta' skoperturi għal kull sistema ta' klassifikazzjoni.

Artikolu 40

Prestazzjoni tal-mudell

Meta jkunu qed jivvalutaw il-kapaċità predittiva tal-mudell kif meħtieġ skont l-Artikolu 174(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istandards interni tal-istituzzjoni:

(a) jipprovdu deskrizzjoni tas-suppożizzjonijiet u tat-teorija sottostanti għall-metriċi magħżula mill-istituzzjoni għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-prestazzjoni tal-mudell;

(b) jispeċifikaw l-applikazzjoni tal-metrika, jindikaw jekk l-użu ta' kull metrika huwiex obbligatorju jew diskrezzjonali u meta għandha tintuża u jiżguraw li l-metrika tintuża b'mod koerenti;

(c) jispeċifikaw il-kundizzjonijiet tal-applikabbiltà u l-livelli limiti aċċettabbli u d-devjazzjonijiet aċċettati għall-metrika u jistabbilixxu jekk u, f'każ affermattiv, il-mod kif l-iżbalji statistiċi li għandhom x'jaqsmu mal-valuri ta' dik il-metrika jitqiesu fil-proċess ta' valutazzjoni, u, jekk tiġi kkalkulata aktar minn metrika waħda, jistabbilixxu l-metodi ta' aggregazzjoni ta' diversi riżultati ta' testijiet f'valutazzjoni unika;

(d) jiddeterminaw il-proċess biex jiġi żgurat li l-avvenimenti ta' deterjorament tal-prestazzjoni tal-mudell li jwasslu biex jinqabżu l-limiti msemmija fil-punt (c) jiġu kkomunikati lill-membri xierqa tal-maniġment superjuri responsabbli għalih u li tiġi pprovduta gwida ċara dwar kif l-eżiti tal-metrika jitqiesu mill-membri tal-maniġment responsabbli għat-teħid tad-deċiżjoni finali fir-rigward tal-implimentazzjoni tal-bidliet meħtieġa għall-mudell.

KAPITOLU 8

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-KWANTIFIKAZZJONI TAR-RISKJU

TAQSIMA 1

Ġenerali

Artikolu 41

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti dwar il-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju, għall-finijiet tal-Artikolu 144(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti ġenerali għall-istima kif stabbilit fl-Artikolu 179 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 42, 43 u 44;

(b) il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti speċifiċi għall-istima tal-PD kif stabbilit fl-Artikolu 180 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 45 u 46;

(c) il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti speċifiċi għall-istimi proprji tal-LGD kif stabbilit fl-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 47 sa 52;

(d) il-konformità mar-rekwiżiti speċifiċi għall-istimi tal-fattur ta' konverżjoni proprji kif stabbilit fl-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikoli 53 sa 56;

(e) il-konformità mar-rekwiżiti għall-valutazzjoni tal-effett tal-garanziji u tad-derivattivi ta' kreditu kif stabbilit fl-Artikolu 183 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikolu 57;

(f) il-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti għar-riċevibbli mixtrija stabbiliti fl-Artikolu 184 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f'konformità mal-Artikolu 58.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni teknika tal-istituzzjoni dwar il-metodoloġija u l-proċess ta' stima rilevanti;

(c) jirrieżaminaw u jikkontestaw l-istima rilevanti tal-manwali, tal-metodoloġiji u tal-proċessi tal-parametri tar-riskju;

(d) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, tal-kumitat tal-mudell, jew ta' kumitati oħra;

(e) jirrieżaminaw ir-rapporti dwar il-prestazzjoni tal-parametri tar-riskju u r-rakkomandazzjonijiet magħmula mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, mill-funzjoni ta' validazzjoni, mill-uffiċċju tal-awditjar intern jew minn kwalunkwe funzjoni oħra ta' kontroll tal-istituzzjoni;

(f) jivvalutaw ir-rapporti ta' progress dwar l-isforzi magħmula mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar, il-validazzjonijiet u l-monitoraġġ rilevanti;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) jitolbu li tingħata dokumentazzjoni jew analiżi addizzjonali li tissostanzja l-għażliet metodoloġiċi tal-istituzzjoni u r-riżultati miksuba;

(b) iwettqu l-istimi proprji tal-parametri tar-riskju jew jirreplikaw dawk tal-istituzzjoni, billi jużaw id-*data* rilevanti pprovduta mill-istituzzjoni;

(c) jitolbu u janalizzaw id-*data* użata fil-proċess tal-istima;

(d) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT li huma rilevanti għall-kamp ta' applikazzjoni tal-valutazzjoni;

(e) iwettqu t-testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jitolbu lill-istituzzjoni twettaq it-testijiet proposti mill-awtoritajiet kompetenti;

(f) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

TAQSIMA 2

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti kumplessivi għall-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju

Artikolu 42

Rekwiżiti tad-data

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità mar-rekwiżiti ġenerali għall-istima kif stabbilit fl-Artikolu 179 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-*data* użata għall-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju u l-kwalità ta' dik id-*data*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) il-kompletezza tad-*data* kwantitattiva u kwalitattiva u informazzjoni oħra fir-rigward tal-metodi użati għall-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju biex jiġi żgurat li tintuża l-esperjenza storika u l-evidenza empirika rilevanti kollha;

(b) id-disponibbiltà ta' *data* kwantitattiva li tipprovdi diżaggregazzjoni tal-esperjenza tat-telf mill-fatturi li jixprunaw il-parametri tar-riskju rispettivi kif imsemmi fl-Artikolu 179(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) ir-rappreżentattività tad-*data* użata għall-istima tal-parametri tar-riskju għal ċerti tipi ta' skoperturi;

(d) l-adegwatezza tal-għadd ta' skoperturi fil-kampjun u t-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika msemmi fl-Artikoli 45, 47 u 53, użati għall-kwantifikazzjoni biex jiġi żgurat li l-istimi tal-istituzzjoni huma akkurati u robusti;

(e) il-ġustifikazzjoni u d-dokumentazzjoni dwar it-tindif kollu tad-*data*, inkluż kwalunkwe esklużjoni ta' osservazzjonijiet mill-istima u konferma li dawn l-esklużjonijiet ma jfixklux il-kwantifikazzjoni tar-riskju; fil-każ tal-istimi tal-PD, b'mod partikolari, il-ġustifikazzjoni u d-dokumentazzjoni tal-impatt tat-tindif tad-*data* fuq ir-rata medja ta' inadempjenza fit-tul;

(f) il-konsistenza bejn is-settijiet tad-*data* użati għall-istima tal-parametri tar-riskju, b'mod partikolari fir-rigward tad-definizzjoni prestabbilita, it-trattament ta' inadempjenzi, inklużi inadempjenzi multipli kif imsemmi fl-Artikoli 46(1)(b) u 49, u l-kompożizzjoni tal-kampjun.

2. Għall-finijiet tal-verifika skont il-punt (c) tal-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw ir-rappreżentattività tad-*data* użata għall-istima tal-parametri tar-riskju għal ċerti tipi ta' skoperturi billi jivvalutaw:

(a) l-istruttura tal-iskoperturi koperti minn kull mudell ta' klassifikazzjoni u l-karatteristiċi tar-riskju differenti tad-debituri jew tal-faċilitajiet, u jekk il-portafoll kurrenti huwiex, sa fejn meħtieġ, komparabbli mal-portafolji li jikkostitwixxu s-sett ta' *data* ta' referenza;

(b) il-komparabbiltà tal-istandards kurrenti ta' sottoskrizzjoni u ta' rkupru ma' dawk applikati fiż-żmien tas-sett ta' *data* ta' referenza;

(c) il-konsistenza tad-definizzjoni prestabbilita fil-perjodu ta' osservazzjoni:

(i) meta d-definizzjoni prestabbilita tkun inbidlet matul il-perjodu ta' osservazzjoni, id-deskrizzjoni tal-aġġustamenti mwettqa sabiex jinkiseb il-livell meħtieġ ta' konsistenza mad-definizzjoni prestabbilita kurrenti;

(ii) meta d-definizzjonijiet ta' inadempjenza jvarjaw bejn il-ġurisdizzjonijiet li fihom topera l-istituzzjoni, l-adegwatezza tal-miżuri u l-konservattiviżmu adottati mill-istituzzjoni;

(d) meta fil-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju tintuża *data* esterna u *data* aggregata fost l-istituzzjonijiet, ir-rilevanza u l-adegwatezza ta' din id-*data* għall-iskoperturi, għall-prodotti u għall-profil tar-riskju tal-istituzzjoni u d-definizzjoni ta' inadempjenza;

(e) meta d-*data* esterna jew aggregata ma tkunx konsistenti mad-definizzjoni ta' inadempjenza interna tal-istituzzjoni, id-deskrizzjoni tal-aġġustamenti għad-*data* esterna jew aggregata mwettqa mill-istituzzjoni sabiex jintlaħaq il-livell meħtieġ ta' konsistenza mad-definizzjoni ta' inadempjenza interna.

3. Meta tiġi vvalutata l-kwalità tad-*data* aggregata fost l-istituzzjonijiet li tintuża għall-kwantifikazzjoni tal-parametri tar-riskju, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodoloġija ta' valutazzjoni stabbilita fil-paragrafi 1 u 2 minbarra li jivverifikaw il-konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 179(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 43

Rieżami tal-istimi

Meta jkunu qed jivvalutaw ir-rieżami tal-istimi tal-parametri tar-riskju mill-istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 179(1)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-proċess u l-pjan annwali għar-rieżami tal-istimi jipprevedu rieżami f'waqtu tal-istimi kollha;

(b) ġew identifikati kriterji għall-identifikazzjoni ta' sitwazzjonijiet li jwasslu għal rieżami aktar frekwenti;

(c) il-metodoloġiji u d-*data* użati għall-istima tal-parametri tar-riskju jirriflettu l-bidliet fil-proċess tas-sottoskrizzjoni u fil-kompożizzjoni tal-portafolji;

(d) il-metodoloġiji u d-*data* użati għall-istima tal-LGD jirriflettu l-bidliet fil-proċess ta' rkupru, it-tipi ta' rkupri u d-durata tal-proċess ta' rkupru;

(e) il-metodoloġiji u d-*data* użati għall-istima tal-fattur ta' konverżjoni jirriflettu l-bidliet fil-proċess ta' monitoraġġ tal-ammonti mhux prelevati;

(f) is-sett ta' *data* użat għall-istima tal-parametri tar-riskju jinkludi d-*data* rilevanti mill-aħħar perjodu ta' osservazzjoni, u jiġi aġġornat tal-anqas fuq bażi annwali;

(g) l-avvanzi tekniċi u informazzjoni rilevanti oħra huma riflessi fl-istimi tal-parametri tar-riskju.

Artikolu 44

Marġni ta' konservatiżmu

1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk fil-valuri tal-parametri tar-riskju użati fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' kapital kif imsemmi fil-punt (f) tal-Artikolu 179(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ġiex inkluż marġni xieraq ta' konservattiviżmu fis-sitwazzjonijiet li ġejjin:

(a) il-metodi u d-*data* ma jipprovdux ċertezza suffiċjenti tal-istimi tal-parametri tar-riskju, inkluż meta l-firxa mistennija ta' żbalji tkun kbira;

(b) ġew identifikati nuqqasijiet rilevanti fil-metodi, fl-informazzjoni u fid-*data* mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, mill-funzjoni ta' validazzjoni jew mill-uffiċċju tal-awditjar intern jew minn xi funzjoni oħra tal-istituzzjoni;

(c) il-bidliet rilevanti għall-istandards tal-politiki ta' sottoskrizzjoni jew ta' rkupru jew bidliet fil-predispożizzjoni għar-riskju tal-istituzzjoni.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw jekk l-istituzzjonijiet jużawx il-marġni ta' konservattiviżmu bħala sostituzzjoni għal xi azzjoni korrettiva applikata mill-istituzzjoni skont l-Artikolu 146 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

TAQSIMA 3

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi għall-istima tal-pd

Artikolu 45

Tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika

Meta jkunu qed jivvalutaw it-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika msemmi fil-punt (h) tal-Artikolu 180(1) u fil-punt (e) tal-Artikolu 180(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li jqisu l-kundizzjonijiet stabbiliti fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/72 fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-permessi għall-eżenzjoni tad-*data* ([6]), u l-kalkolu tar-rati ta' inadempjenza ta' sena abbażi tal-esperjenza ta' inadempjenza interna kif imsemmi fil-punt (e) tal-Artikolu 180(1), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) li t-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika jkopri mill-inqas it-tul minimu f'konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fil-punt (h) tal-paragrafu 1 u fil-punt (e) tal-paragrafu 2 tal-Artikolu 180 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u, fejn applikabbli, fir-Regolament Delegat (UE) 2017/72;

(b) jekk il-perjodu ta' osservazzjoni storika disponibbli għal sors ta' *data* jkun itwal mill-perjodu minimu meħtieġ fil-punt (h) tal-Artikolu 180(1) jew fil-punt (e) tal-Artikolu 180(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u d-*data* miksuba minnu tkun rilevanti, li tintuża l-informazzjoni għal dak il-perjodu itwal sabiex tiġi stmata l-medja fit-tul tar-rati ta' inadempjenza ta' sena;

(c) fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur fejn l-istituzzjoni ma tagħtix l-istess importanza lid-*data* storika kollha użata, li dan huwa ġġustifikat permezz ta' tbassir aħjar tar-rati ta' inadempjenza u li fattur ta' ponderazzjoni żero jew żgħir ħafna applikat għal perjodu speċifiku huwa debitament ġustifikat jew iwassal għal stimi aktar konservattivi;

(d) li hemm konsistenza bejn l-istandards ta' sottoskrizzjoni u s-sistemi ta' klassifikazzjoni fis-seħħ u li waqt il-ġenerazzjoni tad-*data* interna ta' inadempjenza ntużaw standards ta' sottoskrizzjoni komparabbli jew li l-bidliet fl-istandards ta' sottoskrizzjoni u fis-sistemi ta' klassifikazzjoni ġew indirizzati bl-applikazzjoni tal-marġni ta' konservattiviżmu kif imsemmi fil-punt (c) tal-Artikolu 44(1);

([6]) Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/72 tat-23 ta' Settembru 2016 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet tal-permessi għall-eżenzjoni tad-data (ĠU L 10, 14.1.2017, p. 1).

(e) fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, li d-definizzjoni ta' debituri b'ingranaġġ għoli u debituri li l-assi tagħhom huma fil-biċċa l-kbira assi nnegozjati kif imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 180(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ukoll l-identifikazzjoni ta' perjodi ta' volatilitajiet taħt stress għal dawk id-debituri kif imsemmi f'dik id-dispożizzjoni huma adegwati.

Artikolu 46

Metodu ta' stima tal-PD

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-metodu ta' stima tal-PD, kif imsemmi fl-Artikolu 180 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li r-rata ta' inadempjenza ta' sena għal kull grad jew aggregazzjoni tiġi kkalkulata b'mod konsistenti mal-karatteristiċi tar-rata ta' inadempjenza ta' sena kif definit fil-punt 78 tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u għandhom jivverifikaw li:

(a) id-denominatur tar-rata ta' inadempjenza ta' sena jinkludi d-debituri jew l-iskoperturi li, fil-bidu ta' perjodu ta' sena, ma humiex inadempjenti u ġew assenjati għal dak il-grad jew aggregazzjoni ta' klassifikazzjoni;

(b) in-numeratur tar-rata ta' inadempjenza ta' sena jinkludi dawk id-debituri jew l-iskoperturi msemmija fil-punt (a) li jkunu saru inadempjenti f'dak il-perjodu ta' sena; inadempjenzi multipli fil-konfront tal-istess debitur jew skopertura, osservati matul il-perjodu ta' sena relatati mar-rata ta' inadempjenza, jitqiesu bħala inadempjenza unika kif imsemmi fl-Artikolu 49(b) li tkun seħħet fid-data tal-ewwel waħda minn dawk l-inadempjenzi multipli.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-metodu ta' stima tal-PD skont il-grad jew l-aggregazzjoni tad-debitur huwa bbażat fuq il-medja fit-tul tar-rati ta' inadempjenza ta' sena.

Għal dak il-għan għandhom jivverifikaw li l-perjodu użat mill-istituzzjoni għall-istima tal-medja fit-tul tar-rati ta' inadempjenza ta' sena huwa rappreżentattiv tal-medda probabbli ta' varjabilità tar-rati ta' inadempjenza għal dak it-tip ta' skoperturi.

3. Meta d-*data* osservata użata għall-istima tal-PD ma tkunx rappreżentattiva tal-medda probabbli ta' varjabilità tar-rati ta' inadempjenza għal tip ta' skoperturi, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin huma sodisfatti:

(a) l-istituzzjoni tuża metodu alternattiv xieraq għall-istima tal-medja tar-rati ta' inadempjenza ta' sena fuq perjodu li huwa rappreżentattiv tal-firxa probabbli ta' varjabilità tar-rati ta' inadempjenza għal dak it-tip ta' skoperturi;

(b) jiġi applikat marġni xieraq ta' konservattiviżmu meta, wara l-applikazzjoni ta' metodu xieraq kif imsemmi fil-punt (a), l-istima tal-medji tar-rati ta' inadempjenza tinstab li ma hijiex affidabbli jew li għandha limitazzjonijiet oħra.

4. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li s-segwenti kollha huma adatti għat-tip ta' skoperturi:

(a) il-forma funzjonali u strutturali tal-metodu ta' stima;

(b) is-suppożizzjonijiet li fuqhom huwa bbażat il-metodu ta' stima;

(c) iċ-ċikliċità tal-metodu ta' stima;

(d) it-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika użat f'konformità mal-Artikolu 45;

(e) il-marġini ta' konservatiżmu applikat f'konformità mal-Artikolu 44;

(f) il-ġudizzju uman;

(g) fejn applikabbli, l-għażla tal-motivaturi tar-riskju.

5. Fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, fejn id-debituri għandhom livell ta' ingranaġġ għoli jew l-assi tad-debitur huma fil-biċċa l-kbira assi nnegozjati kif imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 180(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-PD tirrifletti l-prestazzjoni tal-assi sottostanti fil-perjodi ta' volatilità taħt stress kif imsemmi f'dik id-dispożizzjoni.

6. Fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi, istituzzjonijiet, gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, fejn l-istituzzjoni tagħmel użu minn skala ta' klassifikazzjoni ta' ECAI, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw l-analiżi tal-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti stabbiliti fil-punt (f) tal-Artikolu 180(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u jivverifikaw li dik l-analiżi tindirizza l-kwistjoni ta' jekk it-tipi ta' skoperturi kklassifikati mill-ECAI humiex rappreżentattivi tat-tipi ta' skoperturi tal-istituzzjoni u tal-perjodu ta' żmien għall-klassifikazzjoni tal-kreditu mill-ECAI.

7. Fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, meta l-istituzzjoni tikseb l-istimi tal-PD jew tal-LGD minn stima tat-telf totali u stima xierqa tal-PD jew tal-LGD kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 180(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw l-analiżi tal-konformità tal-istituzzjoni mal-kriterji rilevanti kollha dwar l-istima tal-PD u tal-LGD kif stabbilit fl-Artikoli 178 sa 184 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

8. Fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni tagħmel analiżi regolari u tqis il-bidliet mistennija fil-PD matul il-ħajja tal-iskoperturi ta' kreditu ("effetti ta' maturazzjoni") kif imsemmi fil-punt (f) tal-Artikolu 180(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

9. Fil-valutazzjoni tal-mudelli statistiċi għall-istima tal-PD, minbarra l-metodi stabbiliti fil-paragrafi 1 sa 8, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi tal-mudelli statistiċi jew metodi mekkaniċi oħra stabbiliti fl-Artikoli 37 sa 40.

TAQSIMA 4

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi għall-istimi proprji tal-lgd

Artikolu 47

Tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika

Meta jkunu qed jivvalutaw it-tul tal-perjodu użat għall-istima tal-LGD għall-fini tal-punt (j) tal-paragrafu 1 u tas-subparagrafu 2 tal-paragrafu 2 tal-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u r-Regolament Delegat (UE) 2017/72, ("perjodu ta' osservazzjoni storika"), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) it-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika jkopri mill-inqas it-tul minimu f'konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafu 1(j) u fit-tieni subparagrafu tal-paragrafu 2 tal-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u, fejn applikabbli, fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/72;

(b) meta l-perjodu ta' osservazzjoni storika disponibbli għal sors ta' *data* jkun itwal mill-perjodu minimu skont il-punt (j) tal-paragrafu 1 tal-Artikolu 181 u tas-subparagrafu 2 tal-paragrafu 2 tal-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u d-*data* li tinkiseb minnu hija rilevanti għall-istima tal-LGD, li tintuża l-informazzjoni għal dak il-perjodu itwal;

(c) fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur fejn l-istituzzjoni ma tagħtix l-istess importanza lid-*data* storika kollha użata, li dan huwa ġġustifikat permezz ta' previżjoni aħjar tar-rati ta' telf u li fattur ta' ponderazzjoni żero jew żgħir ħafna applikat għal perjodu speċifiku huwa debitament ġustifikat jew iwassal għal stimi aktar konservattivi.

Artikolu 48

Metodu ta' stima tal-LGD

Meta jkunu qed jivvalutaw il-metodu ta' stima proprja tal-LGD, kif imsemmi fl-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tivvaluta l-LGD skont il-gradi ta' faċilità jew l-aggregazzjoni omoġenji;

(b) l-LGD medju realizzat skont il-grad ta' faċilità jew l-aggregazzjoni jiġi kkalkulat billi tintuża l-medja ponderata ta' inadempjenza;

(c) jiġu użati l-inadempjenzi osservati kollha mis-sorsi tad-*data*, b'mod partikolari li l-proċessi ta' rkupru inkompleti jittieħdu inkunsiderazzjoni b'mod konservattiv għall-finijiet tal-istima tal-LGD, u li l-għażla tal-perjodu tal-workout u l-metodoloġiji biex jiġu stmati l-kostijiet u l-irkupri addizzjonali wara u, fejn meħtieġ, matul dak il-perjodu, huma rilevanti;

(d) l-istimi tal-LGD tal-iskoperturi garantiti ma humiex ibbażati esklussivament fuq il-valur tas-suq stmat tal-kollateral u li jqisu d-dħul realizzat minn likwidazzjonijiet passati u l-inabbiltà potenzjali ta' istituzzjoni li tikseb kontroll tal-kollateral u tillikwidah;

(e) l-istimi tal-LGD tal-iskoperturi garantiti jqisu t-tnaqqis potenzjali fil-valur tal-kollateral mill-mument tal-istima tal-LGD sal-irkupru eventwali;

(f) il-grad ta' dipendenza bejn ir-riskju tad-debitur u dak tal-kollateral kif ukoll il-kost tal-likwidazzjoni tal-kollateral jitqiesu b'mod konservattiv;

(g) kwalunkwe penalità ta' dewmien mhux imħallsa li tkun ġiet kapitalizzata fid-dikjarazzjoni tad-dħul tal-istituzzjoni qabel l-inadempjenza tiġi miżjuda mal-kejl tal-iskopertura u tat-telf tal-istituzzjoni;

(h) jittieħed kont adegwat tal-possibbiltà ta' prelevamenti futuri wara li l-inadempjenza;

(i) l-aspetti kollha li ġejjin huma approprjati għat-tip ta' skoperturi li lilhom jiġu applikati:

(i) il-forma funzjonali u strutturali tal-metodu ta' stima,

(ii) is-suppożizzjonijiet dwar il-metodu ta' stima,

(iii) il-metodu ta' stima għal effett ta' reċessjoni,

(iv) it-tul tas-serje ta' *data* użata,

(v) il-marġni ta' konservattiviżmu,

(vi) l-użu ta' ġudizzju uman,

(vii) fejn applikabbli, l-għażla tal-motivaturi tar-riskju.

Artikolu 49

Trattament ta' inadempjenzi multipli

Fil-każ tat-trattament ta' debituri li fuq perjodu ta' żmien limitat jaqgħu fl-inadempjenza u jerġgħu jirkupraw diversi drabi kif definit mill-istituzzjoni ("inadempjenzi multipli"), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw l-adegwatezza tal-metodi użati mill-istituzzjoni u għandhom jivverifikaw li:

(a) ikun hemm kundizzjonijiet espliċiti definiti qabel ma faċilità titqies li tkun reġgħet lura għal status ta' mhux inadempjenti;

(b) inadempjenzi multipli identifikati f'perjodu ta' żmien speċifikat mill-istituzzjoni jitqiesu bħala inadempjenza unika għall-fini tal-istima tal-LGD, billi tintuża d-data ta' inadempjenza tal-ewwel inadempjenza osservata bħala d-data ta' inadempjenza rilevanti u jiġi kkunsidrat il-proċess ta' rkupru minn dik id-data sal-aħħar tal-proċess ta' rkupru wara l-aħħar inadempjenza osservata f'dan il-perjodu;

(c) it-tul tal-perjodu li fih inadempjenzi multipli jiġu rikonoxxuti bħala inadempjenza unika jiġi ddeterminat billi jitqiesu l-politiki interni tal-istituzzjoni u l-analiżi tal-esperjenza ta' inadempjenza;

(d) l-inadempjenzi użati għall-fini tal-istima tal-PD u tal-fatturi ta' konverżjoni jiġu ttrattati b'mod konsistenti mal-inadempjenzi użati għall-fini tal-istima tal-LGD.

Artikolu 50

Użu tal-istimi tal-LGD adatti għal tnaqqis fir-ritmu ekonomiku

Meta jkunu qed jivvalutaw jekk ir-rekwiżit tal-użu tal-istimi tal-LGD li huma adatti għal fażi ta' reċessjoni ekonomika kif stabbilit fil-punt (b) tal-Artikolu 181(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwiex sodisfatt, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tuża stimi tal-LGD li huma adatti għal fażi ta' reċessjoni ekonomika jekk dawn ikunu aktar konservattivi mill-medja fuq perjodu twil;

(b) l-istituzzjoni tipprovdi kemm medji fit-tul kif ukoll stimi tal-LGD adatti għal fażi ta' reċessjoni ekonomika għall-ġustifikazzjoni tal-għażliet tagħha;

(c) l-istituzzjoni tapplika proċess rigoruż u ddokumentat sew għall-identifikazzjoni ta' reċessjoni ekonomika u għall-valutazzjoni tal-effetti tagħha fuq ir-rati ta' rkupru u għall-produzzjoni ta' stimi tal-LGD adatti għar-reċessjoni ekonomika;

(d) fl-istimi tal-LGD l-istituzzjoni tinkorpora kwalunkwe dipendenza avversa li tkun ġiet identifikata bejn, min-naħa waħda, indikaturi ekonomiċi magħżula u, min-naħa l-oħra, ir-rati ta' rkupru.

Artikolu 51

Stima tal-LGD, tal-ELBE u tal-UL għall-iskoperturi f'inadempjenza

1. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-rekwiżiti għall-istimi tal-LGD għall-iskoperturi f'inadempjenza, u għall-aħjar stima tat-telf mistenni ("EL_{BE}") kif imsemmi fl-Artikolu 181(1)(h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni tuża wieħed mill-approċċi li ġejjin u għandhom jivvalutaw l-approċċ użat mill-istituzzjoni:

(a) stima diretta tal-LGD għal skoperturi inadempjenti ("LGD f'inadempjenza") u stima diretta tal-ELBE;

(b) stima diretta tal-ELBE u stima tal-LGD f'inadempjenza bħala s-somma tal-ELBE u suppliment li jkopri t-telf mhux mistenni relatat mal-iskoperturi f'inadempjenza li jistgħu jseħħu matul il-perjodu ta' rkupru.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw l-approċċ tal-istituzzjoni f'konformità mal-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-metodi ta' stima tal-LGD f'inadempjenza, kemm jekk bħala stima diretta jew bħala suppliment għall-ELBE, iqisu t-telf mhux mistenni addizzjonali possibbli matul il-perjodu ta' rkupru, u b'mod partikolari jqisu l-bidliet negattivi possibbli fil-kundizzjonijiet ekonomiċi matul it-tul mistenni tal-proċess ta' rkupru;

(b) l-LGD f'inadempjenza, kemm jekk bħala stima diretta jew bħala suppliment għall-ELBE, u l-metodi ta' stima tal-ELBE jqisu l-informazzjoni dwar iż-żmien f'inadempjenza u l-irkupri mwettqa s'issa;

(c) meta l-istituzzjoni tuża stima diretta tal-LGD f'inadempjenza, il-metodi ta' stima huma konsistenti mar-rekwiżiti tal-Artikoli 47, 48 u 49;

(d) l-istima tal-LGD f'inadempjenza hija ogħla mill-ELBE, jew, fejn l-LGD f'inadempjenza jkun daqs l-ELBE, li fil-każ ta' skoperturi individwali tali każijiet ikunu limitati u debitament ġustifikati mill-istituzzjoni;

(e) il-metodi ta' stima tal-ELBE jqisu l-informazzjoni kollha attwalment disponibbli u rilevanti u b'mod partikolari jqisu ċ-ċirkostanzi ekonomiċi kurrenti;

(f) meta l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu jaqbżu l-istimi tal-ELBE d-differenzi bejn it-tnejn huma analizzati u debitament ġustifikati;

(g) l-LGD f'inadempjenza, kemm jekk bħala stima diretta jew bħala suppliment għall-EL_{BE}, u l-metodi ta' stima tal-EL_{BE} huma ddokumentati b'mod ċar.

Artikolu 52

Rekwiżiti dwar l-immaniġġar tal-kollateral, iċ-ċertezza tad-dritt u l-ġestjoni tar-riskju

Meta jkunu qed jivvalutaw jekk l-istituzzjoni stabbilietx rekwiżiti interni għall-immaniġġar tal-kollateral, għaċ-ċertezza tad-dritt u għall-ġestjoni tar-riskju li huma ġeneralment konsistenti ma' dawk stabbiliti fit-Taqsima 3 tal-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif imsemmi fl-Artikolu 181(1)(f) ta' dak ir-Regolament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li tal-anqas il-politiki u l-proċeduri tal-istituzzjoni li għandhom x'jaqsmu mar-rekwiżiti interni għall-valwazzjoni tal-kollateral u maċ-ċertezza tad-dritt huma għalkollox konsistenti mar-rekwiżiti tat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II fil-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

TAQSIMA 5

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti speċifiċi għall-istimi proprji tal-fatturi ta' konverżjoni

Artikolu 53

Tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika

Meta jkunu qed jivvalutaw it-tul tal-perjodu użat għall-istima tal-fatturi ta' konverżjoni msemmija fil-paragrafu 2 u fil-paragrafu 3 tal-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/72 ("perjodu ta' osservazzjoni storika"), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) it-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika jkopri mill-inqas it-tul minimu meħtieġ mill-paragrafu 2 u mill-paragrafu 3 tal-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u, fejn applikabbli, mir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/72;

(b) meta l-perjodu ta' osservazzjoni disponibbli għal sors ta' *data* jkun itwal mill-perjodu minimu meħtieġ mill-paragrafu 2 u mill-paragrafu 3 tal-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u d-*data* miksuba minnu tkun rilevanti għall-istima tal-fatturi ta' konverżjoni, li tintuża l-informazzjoni għal dak il-perjodu itwal;

(c) fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur, fejn l-istituzzjoni ma tagħtix l-istess importanza lid-*data* storika kollha użata, li dan huwa ġġustifikat permezz ta' tbassir aħjar tal-prelevamenti minn impenji u li, jekk jiġi applikat fattur ta' ponderazzjoni żero jew fattur ta' ponderazzjoni żgħir ħafna għal perjodu speċifiku, dan jew ikun debitament ġustifikat jew iwassal għal stimi aktar konservattivi.

Artikolu 54

Metodu ta' stima tal-fatturi ta' konverżjoni

Meta jkunu qed jivvalutaw il-metodu ta' stima tal-fatturi ta' konverżjoni kif imsemmi fl-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tivvaluta l-istimi tal-fatturi ta' konverżjoni skont il-grad jew l-aggregazzjoni ta' faċilità;

(b) il-fatturi ta' konverżjoni medji realizzati skont il-grad jew l-aggregazzjoni ta' faċilità jiġu kkalkulati bl-użu tal-medja ponderata tal-inadempjenzi;

(c) l-istima tal-fatturi ta' konverżjoni tuża l-inadempjenzi osservati kollha fis-sorsi tad-*data*;

(d) il-possibbiltà ta' prelevamenti addizzjonali titqies b'mod konservattiv, ħlief fil-każ ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur meta dawn ikunu inklużi fl-istimi tal-LGD;

(e) l-istima tal-fatturi ta' konverżjoni tirrifletti l-politiki u l-istrateġiji tal-istituzzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mal-monitoraġġ tal-kontijiet, inkluż il-monitoraġġ tal-limiti, u l-ipproċessar tal-pagamenti;

(f) dawn kollha li ġejjin huma adegwati għat-tip ta' skoperturi li lilhom jiġu applikati:

(i) il-forma funzjonali u strutturali tal-metodu ta' stima;

(ii) is-suppożizzjonijiet li fuqhom huwa bbażat il-metodu ta' stima;

(iii) fejn applikabbli, il-metodu ta' stima tal-effett ta' tnaqqis fir-ritmu ekonomiku;

(iv) it-tul tal-perjodu ta' osservazzjoni storika f'konformità mal-Artikolu 53;

(v) il-marġini ta' konservatiżmu applikat f'konformità mal-Artikolu 44;

(vi) il-ġudizzju uman,

(vii) fejn applikabbli, l-għażla tal-motivaturi tar-riskju.

Artikolu 55

Użu ta' stimi tal-fatturi ta' konverżjoni adatti għal tnaqqis fir-ritmu ekonomiku

Meta jkunu qed jivvalutaw jekk ir-rekwiżit tal-użu ta' stimi tal-fatturi ta' konverżjoni li huma adatti għal fażi ta' reċessjoni ekonomika kif stabbilit fil-punt (b) tal-Artikolu 182(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwiex sodisfatt, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tuża stimi tal-fatturi ta' konverżjoni li huma adatti għal fażi ta' tnaqqis fir-ritmu ekonomiku, jekk dawn ikunu aktar konservattivi mill-medja fit-tul;

(b) l-istituzzjoni tipprovdi kemm il-medji fit-tul kif ukoll l-istimi tal-fatturi ta' konverżjoni adatti għal fażi ta' reċessjoni ekonomika għall-ġustifikazzjoni tal-għażliet tagħha;

(c) l-istituzzjoni tapplika proċess rigoruż u ddokumentat sew għall-identifikazzjoni ta' fażi ta' reċessjoni ekonomika u għall-valutazzjoni tal-effetti tagħha fuq il-prelevament minn limiti ta' kreditu u għall-produzzjoni ta' stimi tal-fattur ta' konverżjoni xierqa għal fażi ta' reċessjoni ekonomika;

(d) fl-istimi tal-fattur ta' konverżjoni l-istituzzjoni tinkorpora kwalunkwe dipendenza avversa li tkun ġiet identifikati bejn, min-naħa waħda, l-indikaturi ekonomiċi magħżula u min-naħa l-oħra l-prelevamenti minn limiti ta' kreditu.

Artikolu 56

Rekwiżiti dwar politiki u strateġiji għall-monitoraġġ tal-kontijiet u għall-ipproċessar tal-pagamenti

Sabiex jivvalutaw il-konformità mar-rekwiżiti dwar l-istima tal-fatturi ta' konverżjoni kif imsemmi fil-punt (d) u (e) tal-Artikolu 182(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni għandha politiki u strateġiji fis-seħħ f'dak li għandu x'jaqsam mal-monitoraġġ tal-kontijiet u mal-ipproċessar tal-pagamenti, u li għandha sistemi u proċeduri adegwati biex timmonitorja l-ammonti tal-faċilità fuq bażi kwotidjana.

TAQSIMA 6

Metodoloġija għall-valutazzjoni tal-effett tal-garanziji u tad-derivattivi ta' kreditu

Artikolu 57

Eliġibbiltà tal-garanti u tal-garanziji

Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità mar-rekwiżiti għall-valutazzjoni tal-effett tal-garanziji u tad-derivattivi ta' kreditu fuq il-parametri tar-riskju kif imsemmi fl-Artikolu 183 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni għandha kriterji speċifikati b'mod ċar għall-identifikazzjoni ta' sitwazzjonijiet fejn l-istimi tal-PD jew l-istimi tal-LGD għandhom jiġu aġġustati sabiex jinkorporaw l-effetti ta' mitigazzjoni tal-garanziji, u li dawk il-kriterji jintużaw b'mod konsistenti maż-żmien;

(b) meta l-PD tal-fornitur tal-protezzjoni tkun se tintuża għall-fini tal-aġġustament tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju f'konformità mal-Artikolu 153(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-effetti ta' mitigazzjoni tal-garanziji ma jiġux inklużi fl-istimi tal-LGD jew tal-PD tad-debitur;

(c) l-istituzzjoni għandha kriterji tar-rikonoxximent speċifikati b'mod ċar tal-garanti u tal-garanziji għall-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, b'mod partikolari permezz tal-istimi proprji tal-LGD jew tal-PD;

(d) l-istituzzjoni tiddokumenta l-kriterji għall-aġġustament tal-istimi proprji tal-LGD jew tal-PD sabiex jirriflettu l-effetti tal-garanziji;

(e) fl-istimi proprji tal-LGD jew tal-PD, l-istituzzjoni tirrikonoxxi biss il-garanziji li jissodisfaw il-kriterji li ġejjin:

(i) meta l-garanti jkun ikklassifikat internament mill-istituzzjoni permezz ta' sistema ta' klassifikazzjoni li tkun diġà ġiet approvata mill-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet tal-Approċċ IRB, il-garanzija tissodisfa r-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 183(1)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(ii) meta l-istituzzjoni tkun irċeviet awtorizzazzjoni biex tuża l-Approċċ Standardizzat skont l-Artikoli 148 u 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi fil-konfront ta' entitajiet bħall-garanti, it-tnejn li ġejjin ikunu sodisfatti:

— il-garanti jkun assenjat fi klassi ta' skopertura f'konformità mal-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bħala istituzzjoni, gvern ċentrali, bank ċentrali jew entità korporattiva li tkun ingħatat klassifikazzjoni tal-kreditu minn ECAI;

— il-garanzija tissodisfa r-rekwiżiti stipulati fl-Artikoli 213 sa 216 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

(f) l-istituzzjoni tissodisfa r-rekwiżiti tal-punti (a) u (e) anke għad-derivattivi ta' kreditu taħt isem wieħed.

TAQSIMA 7

Metodoloġija għall-valutazzjoni tar-rekwiżiti għal riċevibbli mixtrija

Artikolu 58

Stimi tal-parametri tar-riskju għal riċevibbli korporattivi mixtrija

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-istimi tal-PD u tal-LGD għal riċevibbli korporattivi mixtrija, meta l-istituzzjoni tikseb PD jew LGD għal riċevibbli korporattivi mixtrija minn stima tal-EL f'konformità mal-Artikolu 160(2) u mal-punt (e) u (f) tal-Artikolu 161(1) u stima xierqa tal-PD jew tal-LGD, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-EL jiġi stmat mill-medja fit-tul tar-rati tat-telf totali ta' sena jew permezz ta' approċċ xieraq ieħor;

(b) il-proċess tal-istima tat-telf totali huwa konsistenti mal-kunċett tal-LGD kif stabbilit fl-Artikolu 181(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) li l-istituzzjoni hija kapaċi tiddekomponi l-istimi proprji tal-EL f'PDs u f'LGDs b'mod affidabbli;

(d) fil-każ ta' riċevibbli korporattivi mixtrija fejn jiġi applikat l-Artikolu 153(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, tintuża *data* esterna u interna suffiċjenti.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-istimi tal-PD u tal-LGD għal riċevibbli korporattivi mixtrija f'każijiet għajr dawk imsemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom:

(a) jivvalutaw dawk l-istimi f'konformità mal-Artikoli 42 sa 52;

(b) jivverifikaw li r-rekwiżiti tal-Artikolu 184 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huma sodisfatti.

KAPITOLU 9

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-ASSENJAZZJONI TA' SKOPERTURI GĦALL-KLASSIJIET TA' SKOPERTURI

Artikolu 59

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżit li tassenja kull skopertura għal klassi ta' skopertura unika b'mod konsistenti maż-żmien kif stabbilit fl-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw dan li ġej:

(a) assenjazzjoni tal-istituzzjoni u l-implimentazzjoni tagħha, f'konformità mal-Artikolu 60;il-metodoloġija ta'

(b) is-sekwenza tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għal klassijiet ta' skoperturi, f'konformità mal-Artikolu 61;

(c) jekk l-istituzzjoni qisitx kunsiderazzjonijiet speċifiċi fir-rigward tal-klassi tal-iskopertura fil-livell tal-konsumatur, f'konformità mal-Artikolu 62.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki interni, il-proċeduri u l-metodoloġija ta' assenjazzjoni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(c) jirrieżaminaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(d) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(e) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom;

(f) jirrieżaminaw il-kriterji użati mill-persunal responsabbli għall-assenjazzjoni manwali ta' skoperturi għall-klassijiet ta' skoperturi.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) iwettqu testijiet kampjunarji u jirrieżaminaw id-dokumenti relatati mal-karatteristiċi ta' debitur u mal-oriġini u l-manutenzjoni tal-iskoperturi;

(b) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT rilevanti;

(c) iqabblu d-*data* tal-istituzzjoni mad-*data* pubblikament disponibbli, inkluża d-*data* rreġistrata fil-bażi tad-*data* miżmuma mill-EBA f'konformità mal-Artikolu 115(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew fil-bażijiet tad-*data* miżmuma mill-awtoritajiet kompetenti;

(d) jivverifikaw il-konformità tal-istituzzjoni mad-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni 2014/908/UE ([7]) dwar l-ekwivalenza ta' rekwiżiti superviżorji u regolatorji ta' ċerti pajjiżi u territorji terzi għall-finijiet tat-trattament ta' skoperturi skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(e) iwettqu t-testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jitolbu lill-istituzzjoni twettaq it-testijiet proposti mill-awtoritajiet kompetenti;

(f) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 60

Metodoloġija ta' assenjazzjoni u l-implimentazzjoni tagħha

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-metodoloġija ta' assenjazzjoni tal-istituzzjoni f'konformità mal-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-metodoloġija hija dokumentata bis-sħiħ u tikkonforma mar-rekwiżiti kollha stabbiliti fl-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) il-metodoloġija tirrifletti s-sekwenza ta' assenjazzjoni stabbilita fl-Artikolu 61;

(c) il-metodoloġija tinkludi lista tar-reġimi regolatorji u superviżorji ta' pajjiżi terzi meqjusa ekwivalenti għal dawk applikati fl-Unjoni f'konformità mad-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni 2014/908/UE kif imsemmi fl-Artikolu 107(4), fl-Artikolu 114(7), fl-Artikolu 115(4) u fl-Artikolu 116(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta tali ekwivalenza tkun meħtieġa għall-assenjazzjoni ta' skopertura għal klassi speċifika.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw l-implimentazzjoni tal-metodoloġija tal-assenjazzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-proċeduri li jirregolaw l-input u t-trasformazzjonijiet tad-*data* fis-sistemi tal-IT huma robusti biżżejjed biex jiżguraw l-assenjazzjoni korretta ta' kull skopertura għal klassi ta' skopertura;

(b) hemm biżżejjed kriterji dettaljati disponibbli għall-persunal responsabbli għall-assenjazzjoni tal-iskoperturi sabiex tiġi żgurata assenjazzjoni konsistenti;

([7]) Id-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni 2014/908/UE tat-12 ta' Diċembru 2014 dwar l-ekwivalenza ta' rekwiżiti superviżorji u regolatorji ta' ċerti pajjiżi u territorji terzi għall-finijiet tat-trattament ta' skoperturi skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 359, 16.12.2014, p. 155).

(c) l-assenjazzjoni għal skoperturi ta' ekwità, entrati li jirrappreżentaw pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni u skoperturi identifikati bħala skoperturi ta' self speċjalizzat f'konformità mal-Artikolu 147(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 issir minn persunal li konxju mit-termini u l-kundizzjonijiet u mid-dettalji rilevanti tat-tranżazzjoni li jiddeterminaw l-identifikazzjoni ta' dawk l-iskoperturi;

(d) l-assenjazzjoni ssir bl-użu tal-aktar *data* reċenti disponibbli.

3. Fil-każ ta' skoperturi fil-konfront ta' CIU, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjonijiet jagħmlu kull sforz biex jassenjaw l-iskoperturi sottostanti għal klassijiet ta' skoperturi adegwati f'konformità mal-Artikolu 152 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 61

Assenjazzjoni tas-sekwenza

Meta jkunu qed jivvalutaw jekk l-istituzzjoni tassenjax l-iskoperturi għal klassijiet ta' skoperturi f'konformità mal-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-assenjazzjoni ssir skont is-sekwenza li ġejja:

(a) l-ewwel nett, l-iskoperturi eliġibbli li jiġu kklassifikati taħt skoperturi ta' ekwità, l-entrati li jirrappreżentaw pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni u assi oħrajn b'obbligi mhux ta' kreditu jiġu assenjati lil dawk il-klassijiet f'konformità mal-punti (e), (f) u (g) tal-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) it-tieni nett, l-iskoperturi li ma jkunux ġew assenjati f'konformità mal-punt (a) u li huma eliġibbli li jiġu kklassifikati taħt il-klassijiet għal skoperturi fil-konfront ta' gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, skoperturi fil-konfront ta' istituzzjonijiet, skoperturi fil-konfront ta' korporattivi jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur jiġu assenjati lil dawk il-klassijiet f'konformità mal-punti (a), (b), (c) u (d) tal-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) it-tielet nett, kull obbligu ta' kreditu li ma jkunx ġie - assenjat f'konformità mal-punt (a) jew (b) jiġi assenjat lill-klassi ta' skoperturi fil-konfront ta' korporattivi f'konformità mal-Artikolu 147(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 62

Rekwiżiti speċifiċi għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-assenjazzjoni tal-iskoperturi għall-klassi ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur f'konformità mal-Artikolu 147(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tagħmel distinzjoni konsistenti bejn l-iskoperturi fil-konfront ta' persuni fiżiċi u fil-konfront ta' SMEs abbażi ta' kriterji ċari;

(b) għall-finijiet tal-monitoraġġ tal-konformità mal-limitu stabbilit fl-Artikolu 147(5)(a)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 l-istituzzjoni għandha proċeduri u mekkaniżmi adegwati fis-seħħ għal dawn li ġejjin:

(i) l-identifikazzjoni ta' gruppi ta' klijenti konnessi u l-aggregazzjoni tal-iskoperturi rilevanti li kull istituzzjoni u l-impriża omm jew is-sussidjarji tagħha jżommu fil-konfront ta' dan il-grupp ta' klijenti konnessi;

(ii) il-valutazzjoni ta' każijiet fejn il-limitu jkun inqabeż;

(iii) l-iżgurar li skopertura fil-konfront ta' SME li l-limitu tagħha jkun inqabeż tiġi riassenjata lill-klassi ta' skoperturi korporattivi mingħajr dewmien żejjed.

2. Meta jkunu qed jivverifikaw li l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur ma jkunux ġestiti sempliċiment fuq bażi individwali bħal skoperturi fil-klassi tal-iskoperturi korporattivi fis-sens tal-Artikolu 147(5)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu tal-anqas is-segwenti komponenti tal-proċess ta' kreditu:

(a) l-attivitajiet ta' kummerċjalizzazzjoni u ta' bejgħ;

(b) it-tip ta' prodott;

(c) il-proċess ta' klassifikazzjoni;

(d) is-sistema ta' klassifikazzjoni;

(e) il-proċess tad-deċiżjoni ta' kreditu;

(f) il-metodi ta' mitigazzjoni tar-riskju;

(g) il-proċessi ta' monitoraġġ;

(h) il-proċess ta' ġbir u ta' rkupru.

3. Meta jkunu qed jiddeterminaw jekk il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 147(5)(c) u (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 humiex sodisfatti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jeżaminaw jekk l-assenjazzjoni tal-iskoperturi hijiex konsistenti mal-linji operatorji tal-istituzzjoni u l-mod kif inhuma ġestiti dawk l-iskoperturi.

4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni tassenja kull skopertura fil-livell tal-konsumatur lil kategorija unika ta' skoperturi li għaliha japplika l-koeffiċjent ta' korrelazzjoni rilevanti f'konformità mal-paragrafi (1), (3) u (4) tal-Artikolu 154 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:

(a) għall-finijiet tal-verifika tal-konformità mal-punti (d) u (e) tal-Artikolu 154(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

   (i) il-volatilità tar-rati ta' telf għall-portafoll ta' skoperturi rotanti kwalifikanti fil-livell tal-konsumatur hija baxxa meta mqabbla mal-livell medju tar-rati ta' telf tagħhom, billi jivvalutaw it-tqabbil li l-istituzzjoni tkun għamlet tal-volatilità tar-rati ta' telf għall-portafoll ta' skoperturi rotanti kwalifikanti fil-livell tal-konsumatur meta mqabbla ma' skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur jew ma' valuri oħra ta' riferiment;

   (ii) il-ġestjoni tar-riskju tal-portafoll ta' skoperturi rotanti kwalifikanti fil-livell tal-konsumatur hija konsistenti mal-karatteristiċi tar-riskju sottostanti, inklużi r-rati ta' telf;

(b) għall-finijiet tal-verifika tal-konformità mal-Artikolu 154(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li għall-iskoperturi kollha fejn il-kollateral ta' proprjetà immobbli jintuża fl-istimi proprji tal-LGD f'konformità mal-Artikolu 181(1)(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġi assenjat il-koeffiċjent ta' korrelazzjoni stabbilit fl-Artikolu 154(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

KAPITOLU 10

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦAT-TEST TAL-ISTRESS UŻAT FIL-VALUTAZZJONI TAL-ADEGWATEZZA TAL-KAPITAL

Artikolu 63

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw is-soliditá tat-test tal-istress ta' istituzzjoni użat fil-valutazzjoni tal-adegwatezza kapitali tagħha f'konformità mal-Artikolu 177 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dan kollu li ġej:

(a) l-adegwatezza tal-metodi użati fl-ippjanar tat-testijiet tal-istress, f'konformità mal-Artikolu 64;

(b) ir-robustezza tal-organizzazzjoni tal-proċess tal-ittestjar tal-istress, f'konformità mal-Artikolu 65;

(c) l-integrazzjoni tat-testijiet tal-istress fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kapital, f'konformità mal-Artikolu 66.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki, il-metodi u l-proċeduri interni tal-istituzzjoni dwar it-tfassil u l-eżekuzzjoni tat-test tal-istress;

(b) jirrieżaminaw l-eżiti tal-istituzzjoni tat-test tal-istress;

(c) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unitajiet u tal-korpi ta' ġestjoni involuti fit-tfassil, fl-approvazzjoni u fl-eżekuzzjoni tat-test tal-istress;

(d) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(e) jirrieżaminaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT użati għat-test tal-istress;

(b) jitolbu lill-istituzzjoni twettaq komputazzjoni tat-test tal-istress abbażi ta' suppożizzjonijiet alternattivi;

(c) iwettqu l-kalkoli proprji tat-test tal-istress abbażi tad-*data* tal-istituzzjoni għal ċerti tipi ta' skoperturi;

(d) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 64

Adegwatezza tal-metodi użati fit-tfassil tat-testijiet tal-istress

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-metodi użati fit-tfassil tat-testijiet tal-istress użati mill-istituzzjoni fil-valutazzjoni tal-adegwatezza kapitali f'konformità mal-Artikolu 177 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) it-testijiet huma sinifikattivi, raġonevolment konservattivi u kapaċi jidentifikaw l-effetti fuq ir-rekwiżiti kapitali totali tal-istituzzjoni għar-riskju ta' kreditu f'xenarji severi, iżda plawżibbli ta' reċessjoni;

(b) it-testijiet ikopru mill-inqas il-portafolji IRB materjali kollha;

(c) il-metodi huma konsistenti, sa fejn xieraq, mal-metodi użati mill-istituzzjoni għall-finijiet tat-testijiet tal-istress dwar l-allokazzjoni interna tal-kapital;

(d) id-dokumentazzjoni tal-metodoloġija tat-testijiet tal-istress inkluża d-*data* interna u esterna kif ukoll il-kontribut ta' pariri esperti hija dettaljata biżżejjed biex tippermetti lil partijiet terzi jifhmu r-raġuni għax-xenarji magħżula u biex jirreplikaw it-test tal-istress.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li t-testijiet tal-istress jinkludu mill-inqas il-passi li ġejjin:

(a) l-identifikazzjoni tax-xenarji fosthom ix-xenarji ta' reċessjoni gravi, iżda plawżibbli u, l-aġġustament f'konformità mal-Artikolu 153(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, tax-xenarju li jipprevedi deterjorament tal-kwalità tal-kreditu tal-forniturі tal-protezzjoni;

(b) valutazzjoni tal-impatt tax-xenarji identifikati fuq il-parametri tar-riskju tal-istituzzjoni, il-migrazzjoni tal-klassifikazzjoni, it-telf mistenni u l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju ta' kreditu;

(c) valutazzjoni tal-adegwatezza tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

3. Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tax-xenarji msemmija fil-paragrafu 2(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw is-soliditá tal-metodoloġiji li ġejjin:

(a) il-metodoloġija għall-identifikazzjoni ta' grupp ta' determinanti ekonomiċi;

(b) il-metodoloġija għall-bini ta' xenarji ta' stress, fosthom is-severità, id-durata u l-probabbiltà li dawn iseħħu;

(c) il-metodoloġija għall-projezzjoni tal-impatt ta' kull xenarju fuq il-parametri tar-riskju rilevanti.

Artikolu 65

Organizzazzjoni tal-proċess tat-testijiet tal-istress

Meta jkunu qed jivvalutaw ir-robustezza tal-organizzazzjoni tal-proċess tat-testijiet tal-istress użat mill-istituzzjoni fil-valutazzjoni tal-adegwatezza kapitali f'konformità mal-Artikolu 177 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) it-test tal-istress isir fuq bażi regolari u tal-anqas darba fis-sena;

(b) ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unità jew tal-unitajiet responsabbli għat-tfassil u għall-eżekuzzjoni tat-test tal-istress huma definiti b'mod ċar;

(c) ir-riżultati tat-testijiet tal-istress jiġu approvati f'livell maniġerjali adegwat u li l-maniġment superjuri jiġi infurmat bir-riżultati fi żmien xieraq;

(d) l-infrastruttura tal-IT issostni effikaċjament l-eżekuzzjoni tat-testijiet tal-istress.

Artikolu 66

Integrazzjoni tat-testijiet tal-istress fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kapital

Meta jkunu qed jivvalutaw l-integrazzjoni tat-testijiet tal-istress fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kapital tal-istituzzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 177 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tqis ir-riżultati tat-testijiet tal-istress fil-proċess deċiżjonali tagħha, b'mod partikolari fir-rigward tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kapital;

(b) l-istituzzjoni tqis ir-riżultati tat-testijiet tal-istress fil-proċess tal-ġestjoni tal-kapital u tidentifika avvenimenti possibbli jew bidliet futuri fil-kundizzjonijiet ekonomiċi għall-finijiet tar-rekwiżiti kapitali.

KAPITOLU 11

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-KALKOLU TAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI

Artikolu 67

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw jekk istituzzjoni tikkalkulax ir-rekwiżiti ta' fondi proprji bl-użu tal-parametri tar-riskju proprji għal klassijiet ta' skoperturi differenti f'konformità mal-Artikolu 110(2) u (3), il-punt (g) tal-Artikolu 144(1) u l-Artikoli 151 sa 168 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u hijiex kapaċi twettaq ir-rapportar meħtieġ mill-Artikolu 430 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw dan kollu li ġej:

(a) l-affidabbiltà tas-sistema użata għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, f'konformità mal-Artikolu 68;

(b) il-kwalità tad-*data*, f'konformità mal-Artikolu 69;

(c) il-korrettezza tal-implimentazzjoni tal-metodoloġija u tal-proċeduri għal klassijiet ta' skoperturi differenti, f'konformità mal-Artikolu 70;

(d) l-organizzazzjoni tal-proċess għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, f'konformità mal-Artikolu 71.

2. F'dak li għandu x'jaqsam ma' gruppi, l-awtoritajiet kompetenti għandhom, għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, iqisu l-istruttura tal-grupp bankarju u r-rwoli u r-responsabbiltajiet stabbiliti tal-impriża omm u tas-sussidjarji tagħha.

3. Għall-finijiet tal-verifika skont il-paragrafi 1 u 2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni tal-istituzzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mal-proċess tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, inklużi s-sorsi tad-*data*, il-metodi ta' kalkolu u l-kontrolli applikati;

(b) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet rilevanti tal-unitajiet u tal-korpi interni differenti involuti fil-proċess tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(c) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(d) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni tat-testijiet tas-sistema ta' kalkolu, inklużi x-xenarji koperti fit-testijiet, ir-riżultati u l-approvazzjonijiet tagħhom;

(e) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' kontroll rilevanti, inklużi r-riżultati tar-rikonċiljazzjoni tad-*data* li tkun ġejja minn sorsi differenti;

(f) jirrieżaminaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(g) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(h) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

4. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafi 1 u 2, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll kwalunkwe wieħed mill-metodi addizzjonali li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(b) jitolbu lill-istituzzjoni twettaq komputazzjoni diretta tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal ċerti tipi ta' skoperturi;

(c) jagħmlu testijiet kampjunarji proprji tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni għal ċerti tipi ta' skoperturi;

(d) iwettqu t-testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jitolbu lill-istituzzjoni twettaq it-testijiet proposti mill-awtoritajiet kompetenti;

(e) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 68

Affidabbiltà tas-sistema użata għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji

Meta jkunu qed jivvalutaw l-affidabbiltà tas-sistema tal-istituzzjoni użata għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra r-rekwiżiti tal-Artikolu 72 sa 75 dwar il-metodoloġija ta' valutazzjoni għaż-żamma tad-*data*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) it-testijiet ta' kontroll imwettqa mill-istituzzjoni biex tikkonferma li l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji huwa konformi mal-Artikoli 151 sa 168 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huma kompleti;

(b) tali testijiet ta' kontroll huma affidabbli, u b'mod partikolari li l-kalkoli effettwati fis-sistema użata għar-rekwiżiti ta' fondi proprji huma koerenti mal-kalkoli effettwati fi strument ta' kalkolu alternattiv;

(c) il-frekwenza tat-testijiet ta' kontroll effettwati mill-istituzzjoni hija adegwata u t-testijiet isiru tal-anqas fil-mument tal-implimentazzjoni tal-algoritmi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji u fil-każijiet l-oħra kollha fejn isiru modifiki għas-sistema.

Artikolu 69

Kwalità tad-data

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kwalità tad-*data* użata għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji msemmija fl-Artikolu 144(1)(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra r-rekwiżiti fl-Artikolu 73, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw il-mekkaniżmi u l-proċeduri implimentati mill-istituzzjoni għall-identifikazzjoni tal-valuri tal-iskopertura bil-karatteristiċi rilevanti kollha, inkluża d-*data* relatata mal-parametri tar-riskju u t-tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-parametri tar-riskju huma kompleti, inkluż f'każijiet fejn il-parametri neqsin jiġu sostitwiti b'valuri prestabbiliti, u li fejn tkun seħħet tali sostituzzjoni, din tkun konservattiva, ġustifikata u dokumentata;

(b) il-medda tal-valuri tal-parametri hija konformi mal-valuri minimi u regolatorji speċifikati fl-Artikoli 160 sa 164 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) id-*data* użata fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji hija konsistenti mad-*data* użata fi proċessi interni oħra;

(d) l-applikazzjoni tal-parametri tar-riskju hija konformi mal-karatteristiċi tal-iskopertura, u b'mod partikolari li l-LGD assenjat huwa preċiż u konsistenti mat-tip ta' skopertura u mal-kollateral użat bħala garanzija għall-iskopertura f'konformità mal-Artikolu 164 u l-Artikolu 230(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(e) il-kalkolu tal-valur tal-iskopertura huwa korrett, u b'mod partikolari l-ftehimiet ta' netting u l-klassifikazzjoni ta' entrati barra l-karta bilanċjali jintużaw f'konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(f) meta l-metodu PD/LGD jiġi applikat għall-iskoperturi ta' ekwità, il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi u l-applikazzjoni tal-parametri tar-riskju huma korretti u f'konformità mal-Artikolu 165 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw il-koerenza tad-*data* użata għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji mad-*data* użata għall-finijiet interni f'konformità mal-Artikoli 18 sa 22 dwar il-metodoloġija ta' valutazzjoni għat-test tal-użu u għat-test tal-esperjenza, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) hemm mekkaniżmi adegwati ta' kontroll u ta' rikonċiljazzjoni fis-seħħ sabiex jiġi żgurat li l-valuri tal-parametri tar-riskju użati fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji huma konsistenti mal-valur tal-parametri użati għal skopijiet interni;

(b) hemm mekkaniżmi adegwati ta' kontroll u ta' rikonċiljazzjoni fis-seħħ sabiex jiġi żgurat li l-valur tal-iskoperturi li għalihom jiġu kkalkulati r-rekwiżiti ta' fondi proprji huwa konsistenti mad-*data* kontabilistika;

(c) il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi kollha inklużi fir-reġistru ġenerali tal-istituzzjoni huwa komplet, u li l-qasma bejn l-iskoperturi skont l-Approċċ IRB u l-Approċċ Standardizzat hija konformi mal-Artikoli 148 u 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 70

Korrettezza tal-implimentazzjoni tal-metodoloġija u tal-proċeduri għal klassijiet ta' skoperturi differenti

Meta jkunu qed jivvalutaw il-korrettezza tal-implimentazzjoni tal-metodoloġija u tal-proċeduri għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji msemmija fl-Artikolu 144(1)(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal klassijiet ta' skoperturi differenti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-formula tal-fattur ta' ponderazzjoni tar-riskju hija implimentata korrettament f'konformità mal-Artikoli 153 u 154 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b'kont meħud tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għall-klassijiet tal-iskoperturi;

(b) il-kalkolu tal-koeffiċjent ta' korrelazzjoni jsir abbażi tal-karatteristiċi tal-iskoperturi, b'mod partikolari li l-parametru tal-bejgħ totali jiġi applikat abbażi ta' informazzjoni finanzjarja konsolidata;

(c) jekk l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju jiġi aġġustat f'konformità mal-Artikolu 153(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-aġġustament ikun ibbażat fuq il-kunsiderazzjonijiet kollha li ġejjin:

(i) l-informazzjoni dwar il-PD tal-fornitur tal-protezzjoni tiġi applikata korrettament;

(ii) il-PD tal-fornitur tal-protezzjoni tiġi stmata bl-użu tas-sistema ta' klassifikazzjoni li ġiet approvata mill-awtoritajiet kompetenti skont l-Approċċ IRB;

(d) il-kalkolu tal-parametru tal-maturità huwa korrett, u b'mod partikolari:

(i) li d-data ta' maturità tal-faċilità tintuża għall-fini tal-kalkolu tal-parametru tal-maturità f'konformità mal-Artikolu 162(2)(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(ii) li f'każijiet fejn il-parametru tal-maturità jkun anqas minn sena dan ikun adegwatament ġustifikat u ddokumentat għall-finijiet tal-Artikolu 162(1), (2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(e) il-limiti minimi għal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà residenzjali u bi proprjetà immobbli kummerċjali, li ma jibbenefikawx minn garanziji minn gvernijiet ċentrali kif stabbilit fl-Artikolu 164(4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġu kkalkulati fil-livell aggregat tal-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà residenzjali u bi proprjetà immobbli kummerċjali rispettivament, u li, meta l-LGD medju ponderat skont l-iskopertura fil-livell aggregat ikun taħt il-limiti minimi rispettivi, l-istituzzjoni tapplika l-aġġustamenti rilevanti konsistentement maż-żmien;

(f) l-applikazzjoni ta' approċċi differenti għal portafolji ta' ekwità differenti meta l-istituzzjoni nnifisha tuża approċċi differenti għall-ġestjoni interna tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 155 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, hija korretta, b'mod partikolari li l-għażla tal-approċċ:

(i) ma twassalx għal sottovalutazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(ii) issir b'mod konsistenti, inkluż maż-żmien;

(iii) tkun ġustifikata minn prattiki interni għall-ġestjoni tar-riskju;

(g) meta jintuża l-approċċ sempliċi tal-ponderazzjoni tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 155(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-applikazzjoni tal-fatturi ta' ponderazzjoni tar-riskju hija korretta, b'mod partikolari li l-fattur ta' ponderazzjoni tar-riskju ta' 190 % jintuża biss għal portafolji diversifikati biżżejjed, meta l-istituzzjoni tkun uriet li nkiseb tnaqqis sinifikanti fir-riskju bħala riżultat tad-diversifikazzjoni tal-portafoll meta mqabbel mar-riskju tal-iskoperturi individwali fil-portafoll;

(h) il-kalkolu tad-differenza bejn l-ammonti tat-telf mistennija u l-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu, l-aġġustamenti tal-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa korrett, u b'mod partikolari:

(i) li l-kalkolu jsir separatament għall-portafoll tal-iskoperturi inadempjenti u għall-portafoll tal-iskoperturi li ma humiex inadempjenti;

(ii) meta l-kalkolu mwettaq għall-portafoll fi stat ta' inadempjenza jirriżulta f'ammont negattiv, li dan l-ammont ma jintużax biex ipaċi l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mill-kalkolu mwettaq għall-portafoll tal-iskoperturi li ma humiex inadempjenti;

(iii) li l-kalkolu jsir gross mill-effetti tat-taxxa;

(i) id-diversi approċċi għat-trattament tal-iskoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ta' azzjonijiet f'CIUs jiġu applikati korrettament, u b'mod partikolari:

(i) li l-istituzzjoni tiddistingwi korrettament bejn l-iskoperturi f'CIUs soġġetti għall-approċċ ta' trasparenza kif stabbilit fl-Artikolu 152(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u skoperturi oħrajn f'CIUs;

(ii) li l-iskoperturi f'CIUs trattati f'konformità mal-Artikolu 152(1) jew (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jissodisfaw il-kriterji ta' eliġibbiltà tal-Artikolu 132(3) ta' dak ir-Regolament;

(iii) jekk l-istituzzjoni tuża l-approċċ stabbilit fl-Artikolu 152(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-kalkolu tal-ammonti medji tal-iskoperturi ponderati għar-riskju, li:

— il-korrettezza tal-kalkolu tkun ikkonfermata minn awditur estern;

— il-fatturi ta' multiplikazzjoni stabbiliti fl-Artikolu 152(2)(b)(i) u (ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiġu applikati korrettament;

— jekk l-istituzzjoni toqgħod fuq parti terza għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju, li l-parti terza tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikolu 152(4)(a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 71

Organizzazzjoni tal-proċess għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji

Meta jkunu qed jivvalutaw is-soliditá tal-proċess għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-allokazzjoni tar-responsabbiltajiet tal-unità jew tal-unitajiet responsabbli għall-kontroll u għall-ġestjoni tal-proċess tal-kalkolu, b'mod partikolari l-allokazzjoni tar-responsabbiltajiet għall-kontrolli speċifiċi li għandhom jitwettqu f'kull pass tal-proċess tal-kalkolu, hija definita b'mod ċar;

(b) il-proċeduri rilevanti, inklużi l-proċeduri ta' riżerva, jiżguraw li l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji jitwettaq f'konformità mal-Artikolu 430 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) id-*data* kollha tal-input, inklużi l-valuri tal-parametri tar-riskju u l-verżjonijiet preċedenti tas-sistema, jiġu arkivjati biex jippermettu r-replikazzjoni tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji;

(d) ir-riżultati tal-kalkolu jiġu approvati f'livell maniġerjali xieraq u li l-maniġment superjuri jiġi infurmat dwar żbalji jew inadegwatezzi possibbli tal-kalkolu u dwar il-miżuri li għandhom jittieħdu.

KAPITOLU 12

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦAŻ-ŻAMMA TAD-*DATA*

Artikolu 72

Ġenerali

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-konformità mar-rekwiżiti dwar iż-żamma tad-*data* kif stabbilit fl-Artikolu 144(1)(d) u fl-Artikolu 176 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw dawn kollha li ġejjin:

(a) il-kwalità tad-*data* interna, esterna jew aggregata, inkluż il-proċess ta' ġestjoni tal-kwalità tad-*data*, f'konformità mal-Artikolu 73;

(b) id-dokumentazzjoni u r-rapportar tad-*data*, f'konformità mal-Artikolu 74;

(c) l-infrastruttura tal-IT rilevanti, f'konformità mal-Artikolu 75.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki, il-metodi u l-proċeduri tal-ġestjoni tal-kwalità tad-*data* relatati mad-*data* użata fl-Approċċ IRB;

(b) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti dwar il-kwalità tad-*data*, kif ukoll il-konklużjonijiet, is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet tagħhom;

(c) jirrieżaminaw il-politiki tal-infrastruttura tal-IT u l-proċeduri ta' ġestjoni tas-sistemi tal-IT, inklużi l-politiki ta' ppjanar ta' kontinġenza, rilevanti għas-sistemi tal-IT użati għall-finijiet tal-Approċċ IRB;

(d) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(e) jirrieżaminaw is-sejbiet rilevanti tal-awditjar intern jew ta' funzjonijiet ta' kontroll oħra tal-istituzzjoni;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforz magħmul mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati waqt l-awditjar rilevanti;

(g) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll wieħed mis-segwenti metodi addizzjonali:

(a) iwettqu t-testijiet proprji fuq id-*data* tal-istituzzjoni jew jitolbu lill-istituzzjoni twettaq it-testijiet proposti mill-awtoritajiet kompetenti;

(b) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 73

Kwalità tad-data

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-kwalità tad-*data* interna, esterna jew aggregata meħtieġa biex issostni b'mod effikaċi l-proċess tal-kejl u tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu f'konformità mal-Artikolu 144(1)(d) u l-Artikolu 176 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw:

(a) il-kompletezza tal-valuri fl-attributi li jeħtiġuhom;

(b) l-akkuratezza tad-*data* billi jiżguraw li d-*data* tkun sostanzjalment ħielsa mill-iżbalji;

(c) il-konsistenza tad-*data* billi jiżguraw li sett partikolari ta' *data* jkun jista' jiġi rikonċiljat ma' sorsi differenti ta' *data* tal-istituzzjoni;

(d) it-tempestività tal-valuri tad-*data* billi jiżguraw li l-valuri jkunu aġġornati;

(e) l-uniċità tad-*data* billi jiżguraw li d-*data* aggregata ma jkun fiha ebda duplikazzjoni minħabba xi filtri jew minħabba trasformazzjonijiet oħra tad-*data* tas-sors;

(f) il-validità tad-*data* billi jiżguraw li d-*data* tkun ibbażata fuq sistema adegwata ta' klassifikazzjoni, li hija rigoruża biżżejjed biex tobbliga l-aċċettazzjoni;

(g) it-traċċabbiltà tad-*data* billi jiżguraw li l-istorja, l-ipproċessar u l-lok tad-*data* ikusidrata jkunu jistgħu jiġu traċċati faċilment.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw il-proċess tal-ġestjoni tal-kwalità tad-*data*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) is-segwenti kollha huma fis-seħħ:

(i) standards adegwati ta' kwalità tad-*data* li jistabbilixxu l-objettivi u l-kamp ta' applikazzjoni ġenerali tal-proċess tal-ġestjoni tal-kwalità tad-*data*;

(ii) politiki, standards u proċeduri adegwati għall-ġbir, għall-ħżin, għall-migrazzjoni, għall-attwalizzazzjoni u għall-użu tad-*data*;

(iii) prattika ta' aġġornament u ta' titjib kontinwu tal-proċess ta' ġestjoni tal-kwalità tad-*data*;

(iv) sett ta' kriterji u proċeduri għad-determinazzjoni tal-konformità mal-istandards dwar il-kwalità tad-*data*, u b'mod partikolari l-kriterji ġenerali u l-proċess tar-rikonċiljazzjoni tad-*data* bejn is-sistemi u fihom, anki mad-*data* kontabilistika u dik ibbażata fuq klassifikazzjonijiet interni;

(v) proċessi adegwati għall-valutazzjoni interna u għat-titjib kontinwu tal-kwalità tad-*data*, inkluż il-proċess tal-ħruġ ta' rakkomandazzjonijiet interni biex jiġu indirizzati l-problemi f'oqsma li jeħtieġu titjib u l-proċess tal-implimentazzjoni ta' dawn ir-rakkomandazzjonijiet bi prijorità abbażi tal-materjalità tagħhom u b'mod partikolari l-proċess għall-indirizzar tad-diskrepanzi materjali li jirriżultaw matul il-proċess ta' rikonċiljazzjoni tad-*data*;

(b) hemm grad suffiċjenti ta' indipendenza tal-proċess tal-ġbir tad-*data* mill-proċess tal-ġestjoni tal-kwalità tad-*data*, inkluża separazzjoni tal-istruttura organizzazzjonali u tal-persunal, fejn xieraq.

Artikolu 74

Dokumentazzjoni u rapportar tad-data

1. Meta jkunu qed jivvalutaw id-dokumentazzjoni tad-*data* meħtieġa biex tappoġġa b'mod effettiv il-proċess tal-kejl u tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu f'konformità mal-Artikoli 144(1)(d) u 176 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw dan kollu li ġej:

(a) l-ispeċifikazzjoni tas-sett tal-bażijiet tad-*data* u b'mod partikolari:

(i) il-mappa globali tal-bażijiet tad-*data* involuti fis-sistemi ta' kalkolu użati għall-finijiet tal-Approċċ IRB;

(ii) is-sorsi rilevanti tad-*data*;

(iii) il-proċessi rilevanti tal-estrazzjoni u tat-trasformazzjoni tad-*data* u l-kriterji użati f'dan ir-rigward;

(iv) l-ispeċifikazzjoni funzjonali rilevanti tal-bażijiet tad-*data*, inkluż id-daqs, id-data meta nbnew, id-dizzjunarji tad-*data* li jispeċifikaw il-kontenut tal-oqsma u tal-valuri differenti mdaħħla fil-kampijiet tad-*data* b'definizzjonijiet ċari tal-entrati tad-*data*;

(v) l-ispeċifikazzjoni teknika rilevanti tal-bażijiet tad-*data*, inkluż it-tip ta' bażi tad-*data*, it-tabelli, is-sistema ta' ġestjoni tal-bażi ta' *data* u l-arkitettura tal-bażi tad-*data*, u l-mudelli tad-*data* mogħtija fi kwalunkwe notazzjoni standard tal-immudellar tad-*data*;

(vi) il-flussi ta' ħidma u l-proċeduri rilevanti relatati mal-ġbir tad-*data* u mal-ħżin tad-*data*;

(b) il-politika dwar il-ġestjoni tad-*data* u l-allokazzjoni tar-responsabbiltajiet, inklużi l-profili tal-utenti u tas-sidien tad-*data*;

(c) it-trasparenza, l-aċċessibbiltà u l-konsistenza tal-kontrolli implimentati fil-qafas tal-ġestjoni tad-*data*.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-rapportar tad-*data*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw, b'mod partikolari, li r-rapportar tad-*data*:

(a) jispeċifika l-ambitu tar-rapporti jew tar-rieżamijiet, is-sejbiet u, fejn applikabbli, ir-rakkomandazzjonijiet biex jiġu indirizzati d-dgħufijiet jew in-nuqqasijiet identifikati;

(b) jiġi kkomunikat bi frekwenza adegwata lill-maniġment superjuri u lill-korp maniġerjali u li l-livell tar-riċevitur tar-rapportar tad-*data* jkun konsistenti mal-istruttura organizzazzjonali tal-istituzzjoni, u mat-tip u s-sinifikanza tal-informazzjoni;

(c) isir regolarment u fejn xieraq, anke fuq bażi *ad hoc*;

(d) jipprovdi evidenza adegwata li r-rakkomandazzjonijiet qed jiġu indirizzati adegwatament u qed jiġu implimentati sew mill-istituzzjoni.

Artikolu 75

Infrastruttura tal-IT

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-arkitettura tas-sistemi tal-IT, ta' rilevanza għas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni u għall-applikazzjoni tal-Approċċ IRB f'konformità mal-Artikolu 144 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw dawn kollha li ġejjin:

(a) l-arkitettura tas-sistemi tal-IT inklużi l-applikazzjonijiet kollha, l-interfaċċi u l-interazzjonijiet tagħhom;

(b) dijagramma tal-fluss tad-*data* li turi mappa tal-applikazzjonijiet ewlenin, tal-bażijiet tad-*data* u tal-komponenti tal-IT involuti fl-applikazzjoni tal-Approċċ IRB u relatati mas-sistemi ta' klassifikazzjoni;

(c) l-assenjazzjoni tas-sidien tas-sistemi tal-IT;

(d) il-kapaċità, l-iskalabilità u l-effiċjenza tas-sistemi tal-IT;

(e) il-manwali tas-sistemi tal-IT u tal-bażijiet tad-*data*.

2. Meta jkunu qed jivvalutaw is-soliditá, is-sikurezza u s-sigurtà tal-infrastruttura tal-IT rilevanti għas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni u għall-applikazzjoni tal-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) l-infrastruttura tal-IT tista' ssostni l-proċessi ordinarji u straordinarji ta' istituzzjoni b'mod tempestiv, awtomatiku u flessibbli;

(b) ir-riskju ta' sospensjoni tal-kapaċitajiet tal-infrastruttura tal-IT ("ħsarat"), ir-riskju ta' telf ta' *data* u r-riskju ta' evalwazzjonijiet skorretti ("difetti") huma indirizzati kif xieraq;

(c) l-infrastruttura tal-IT hija adegwatament protetta kontra serq, frodi, manipulazzjoni jew sabotaġġ tad-*data* jew tas-sistemi minn sorsi malizzjużi interni jew esterni.

3. Meta jkunu qed jivvalutaw ir-robustezza tal-infrastruttura tal-IT rilevanti għas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni u għall-applikazzjoni tal-Approċċ IRB, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-proċeduri għall-backup tas-sistemi tal-IT, tad-*data* u tad-dokumentazzjoni ġew implimentati u jiġu ttestjati fuq bażi perjodika;

(b) ġew implimentati pjanijiet ta' azzjoni ta' kontinwità għas-sistemi kritiċi tal-IT;

(c) ġew definiti l-proċeduri ta' rkupru tas-sistemi tal-IT f'każ ta' ħsara u dawn jiġu ttestjati fuq bażi perjodika;

(d) il-ġestjoni tal-utenti tas-sistemi tal-IT hija konformi mal-politiki u mal-proċeduri rilevanti tal-istituzzjoni;

(e) ġew implimentati rekords tal-awditjar għas-sistemi kritiċi tal-IT;

(f) il-ġestjoni tal-bidliet fis-sistemi tal-IT hija adegwata u l-monitoraġġ tal-bidliet ikopri s-sistemi kollha tal-IT.

4. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk l-infrastruttura tal-IT rilevanti għas-sistemi ta' klassifikazzjoni tal-istituzzjoni u għall-applikazzjoni tal-Approċċ IRB tiġix riveduta kemm fuq bażi regolari kif ukoll fuq bażi *ad hoc*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-monitoraġġ regolari u r-rieżamijiet *ad hoc* iwasslu għal rakkomandazzjonijiet biex jiġu indirizzati d-dgħjufijiet jew in-nuqqasijiet, fejn dawn jiġu identifikati;

(b) is-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet imsemmija fil-punt (a) jiġu kkomunikati lill-maniġment superjuri u lill-korp maniġerjali tal-istituzzjoni;

(c) hemm evidenza adegwata li turi li r-rakkomandazzjonijiet jiġu indirizzati u implimentati kif xieraq mill-istituzzjoni.

KAPITOLU 13

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI TAL-MUDELLI INTERNI GĦALL-ISKOPERTURI TA' EKWITÀ

Artikolu 76

Ġenerali

1. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk istituzzjoni hijiex kapaċi tiżviluppa u tivvalida l-mudell intern għall-iskoperturi ta' ekwità u tassenja kull skopertura għall-firxa ta' applikazzjoni ta' approċċ ta' mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità kif meħtieġ mill-punti (f) u (h) tal-Artikolu 144(1) u l-Artikoli 186, 187 u 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw dawn kollha li ġejjin:

(a) l-adegwatezza tad-*data* użata, f'konformità mal-Artikolu 77;

(b) l-adegwatezza tal-mudelli, f'konformità mal-Artikolu 78;

(c) il-komprensività tal-programm tal-ittestjar tal-istress, f'konformità mal-Artikolu 79;

(d) l-integrità tal-mudell u tal-proċess tal-immudellar, f'konformità mal-Artikolu 80;

(e) l-adegwatezza tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għall-approċċ tal-mudelli interni, f'konformità mal-Artikolu 81;

(f) l-adegwatezza tal-funzjoni ta' validazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 82.

2. Għall-finijiet tal-evalwazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politiki u l-proċeduri interni rilevanti tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni teknika tal-istituzzjoni dwar il-metodoloġija u l-proċess tal-iżvilupp tal-mudell intern għall-iskoperturi ta' ekwità;

(c) jirrieżaminaw u jikkontestaw il-manwali, il-metodoloġiji u l-proċessi tal-iżvilupp rilevanti;

(d) jirrieżaminaw ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-unitajiet u tal-korpi interni differenti involuti fit-tfassil, fil-validazzjoni u fl-applikazzjoni tal-mudell intern għall-iskoperturi ta' ekwità;

(e) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, jew tal-kumitati;

(f) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti dwar il-prestazzjoni tal-mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità u r-rakkomandazzjonijiet mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, mill-funzjoni ta' validazzjoni, mill-uffiċċju tal-awditjar intern jew minn kwalunkwe funzjoni oħra ta' kontroll tal-istituzzjoni;

(g) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforzi magħmula mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati matul il-monitoraġġ, il-validazzjonijiet u l-awditjar;

(h) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-evalwazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu japplikaw ukoll kwalunkwe wieħed mill-metodi addizzjonali li ġejjin:

(a) jitolbu u janalizzaw id-*data* użata fil-proċess tal-iżvilupp tal-mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità;

(b) iwettqu l-istimi proprji jew jirreplikaw l-istimi tal-Valur fir-Riskju tal-istituzzjoni billi jużaw id-*data* rilevanti pprovduta mill-istituzzjoni;

(c) jitolbu li jingħataw dokumentazzjoni jew analiżi addizzjonali li tissostanzja l-għażliet metodoloġiċi u r-riżultati miksuba;

(d) jirrieżaminaw id-dokumentazzjoni funzjonali tas-sistemi tal-IT użati għall-kalkolu tal-valur fir-riskju;

(e) jirrieżaminaw dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 77

Adegwatezza tad-data

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tad-*data* użata biex tirrappreżenta d-distribuzzjonijiet tar-redditu kurrenti fuq l-iskoperturi ta' ekwità f'konformità mal-Artikolu 186 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) id-*data* tirrappreżenta l-profil tar-riskju tal-iskoperturi tal-ekwità speċifiċi tal-istituzzjoni;

(b) id-*data* hija biżżejjed biex tipprovdi stimi tat-telf li huma statistikament affidabbli, jew tkun ġiet adegwatament aġġustata sabiex ir-riżultati tal-mudelli miksuba jkunu realistiċi u konservattivi biżżejjed;

(c) id-*data* użata tinkiseb minn sorsi esterni jew, fejn tintuża *data* interna, din tiġi eżaminata b'mod indipendenti minn funzjoni ta' kontroll rilevanti tal-istituzzjoni;

(d) id-*data* tirrifletti l-itwal perjodu disponibbli sabiex tipprovdi stima konservattiva tat-telf potenzjali f'ċiklu ekonomiku jew ta' terminu twil rilevanti, u b'mod partikolari li tinkludi l-perjodu ta' stress finanzjarju sinifikanti rilevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni;

(e) meta tintuża *data* trimestrali kkonvertita minn perjodu ta' żmien iqsar, li l-proċedura ta' konverżjoni tkun sostnuta minn evidenza empirika permezz ta' approċċ żviluppat sew u ddokumentat u tiġi applikata b'mod konservattiv u konsistenti maż-żmien;

(f) tintgħażel l-itwal medda ta' żmien li tippermetti l-istima tad-99 perċentil b'osservazzjonijiet mhux sovrapposti.

Artikolu 78

Adegwatezza tal-mudelli

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-mudelli użati għall-istima tad-distribuzzjonijiet tar-redditu fuq l-ekwità għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 186 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-mudell huwa adattat għall-profil tar-riskju u għall-kumplessità tal-portafoll tal-ekwità ta' istituzzjoni, u li meta l-istituzzjoni jkollha parteċipazzjonijiet materjali b'valuri ta' natura ferm nonlineari, il-mudell jieħu kont debitu ta' dan;

(b) l-immappjar ta' pożizzjonijiet individwali ma' indikaturi, indiċi tas-suq, u fatturi tar-riskju huwa plawżibbli, intuwittiv u kunċettwalment robust;

(c) il-fatturi tar-riskju magħżula huma adatti u jkopru effikaċjament kemm ir-riskju ġenerali kif ukoll dak speċifiku;

(d) il-mudell jispjega adegwatament il-varjazzjoni storika tal-prezzijiet;

(e) il-mudell ikopri kemm id-daqs tal-konċentrazzjonijiet potenzjali kif ukoll il-bidliet fil-kompożizzjoni tagħhom.

Artikolu 79

Komprensività tal-programm tas-simulazzjoni ta' kriżi

1. Meta jkunu qed jivvalutaw il-komprensività tal-programm tas-simulazzjoni ta' kriżi kif meħtieġ skont l-Artikolu 186(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjoni hija kapaċi tipprovdi stimi tat-telf f'xenarji negattivi alternattivi u li dawk ix-xenarji huma differenti minn dawk użati mill-mudell intern iżda xorta probabbli.

2. Għall-fini tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) ix-xenarji negattivi alternattivi huma rilevanti għall-parteċipazzjonijiet speċifiċi tal-istituzzjoni, jirriflettu telf sinifikanti għall-istituzzjoni u juru l-effetti li ma humiex riflessi fl-eżiti tal-mudell;

(b) l-eżiti tal-mudell taħt ix-xenarji negattivi alternattivi jintużaw fil-ġestjoni tar-riskju reali għall-portafoll tal-ekwità u jiġu rrapportati lill-maniġment superjuri fuq bażi perjodika;

(c) ix-xenarji negattivi alternattivi jiġu riveduti u aġġornati perjodikament.

Artikolu 80

Integrità tal-mudell u tal-proċess ta' immudellar

1. Meta jkunu qed jivvalutaw l-integrità tal-mudelli u tal-proċess ta' mmudellar kif meħtieġ skont l-Artikolu 187 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-mudell intern huwa integrat bis-sħiħ fil-ġestjoni tal-portafoll tal-ekwità mhux tan-negozjar, fis-sistemi ta' informazzjoni maniġerjali ġenerali tal-istituzzjoni u fl-infrastruttura tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni u jintuża għall-monitoraġġ tal-limiti tal-investiment u r-riskju ta' skoperturi ta' ekwità;

(b) l-unità tal-immudellar hija kompetenti u indipendenti mill-unità responsabbli għall-ġestjoni tal-investimenti individwali.

2. Għall-fini tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1(a), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni u l-maniġment superjuri huma involuti b'mod attiv fil-proċess ta' kontroll tar-riskju fis-sens li jkunu approvaw sett ta' limiti ta' investiment ibbażati, fost fatturi oħra, fuq ir-riżultati tal-mudell intern;

(b) ir-rapporti prodotti mill-unità ta' kontroll tar-riskju jiġu eżaminati minn persuni f'livell maniġerjali b'biżżejjed awtorità biex jinfurzaw tnaqqis tal-pożizzjonijiet kif ukoll tnaqqis tal-iskopertura għar-riskju ġenerali tal-istituzzjoni;

(c) hemm pjanijiet ta' azzjoni fis-seħħ għal sitwazzjonijiet ta' kriżi tas-suq li jaffettwaw l-attivitajiet fl-ambitu tal-mudell, li jiddeskrivu l-eventi li jiskattawhom u l-azzjonijiet ippjanati.

3. Għall-fini tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1(b), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li:

(a) il-persunal u l-maniġment superjuri responsabbli għall-unità tal-immudellar ma jwettqux kompiti relatati mal-ġestjoni ta' investimenti individwali;

(b) il-maniġers superjuri tal-unitajiet ta' mmudellar u tal-unitajiet responsabbli għall-ġestjoni tal-investimenti individwali għandhom linji ta' rapportar differenti fil-livell tal-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jew tal-kumitat maħtur minnu;

(c) ir-remunerazzjoni tal-persunal u tal-maniġment superjuri responsabbli għall-unità tal-immudellar ma hijiex marbuta mat-eżekuzzjoni tal-kompiti relatati mal-ġestjoni tal-investimenti individwali.

Artikolu 81

Adegwatezza tal-assenjazzjoni tal-iskoperturi għall-approċċ tal-mudelli interni

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-assenjazzjoni ta' kull skopertura fil-firxa ta' applikazzjoni ta' approċċ għall-iskoperturi ta' ekwità għall-approċċ ta' mudelli interni f'konformità mal-Artikolu 144(1)(h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw id-definizzjonijiet, il-proċessi u l-kriterji għall-assenjazzjoni jew għar-rieżami tal-assenjazzjoni.

Artikolu 82

Adegwatezza tal-funzjoni ta' validazzjoni

Meta jkunu qed jivvalutaw l-adegwatezza tal-funzjoni ta' validazzjoni f'dak li għandu x'jaqsam mar-rekwiżiti stabbiliti fil-punt (f) tal-Artikolu 144(1) u fl-Artikolu 188 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw l-Artikoli 10 sa 13 u għandhom jivverifikaw li:

(a) l-istituzzjoni tqabbel l-ewwel perċentil tar-redditi ta' ekwità reali mal-istimi mmudellati tal-anqas fuq bażi trimestrali;

(b) it-tqabbil imsemmi fil-punt (a) jagħmel użu minn perjodu ta' osservazzjoni ta' mill-inqas sena u ta' medda ta' żmien li tippermetti l-komputazzjoni tal-ewwel perċentil abbażi ta' osservazzjonijiet mhux sovrapposti;

(c) jekk il-perċentwal ta' osservazzjonijiet taħt l-ewwel perċentil stmat ta' redditi ta' ekwità jkun ogħla minn 1 %, dan ikun adegwatament ġustifikat u l-istituzzjoni tieħu azzjonijiet korrettivi rilevanti.

KAPITOLU 14

METODOLOĠIJA TA' VALUTAZZJONI GĦALL-ĠESTJONI TAL-BIDLIET FIS-SISTEMI TA' KLASSIFIKAZZJONI

Artikolu 83

Ġenerali

1. Sabiex jivvalutaw il-konformità ta' istituzzjoni mar-rekwiżiti rigward il-ġestjoni tat-tibdil, u d-dokumentazzjoni tat-tibdil, mal-medda ta' applikazzjoni ta' sistema ta' klassifikazzjoni jew mal-medda ta' applikazzjoni ta' approċċ ta' mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità, u ta' tibdil fis-sistemi ta' klassifikazzjoni jew fl-approċċ tal-mudelli interni għall-iskoperturi ta' ekwità f'konformità mal-Artikolu 143(3) u (4) u l-Artikolu 175(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politika tal-istituzzjoni relatata ma' tali tibdil ("politika ta' tibdil") ġiet implimentata kif suppost u tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikoli 2 sa 5, tal-Artikolu 8 u tal-Anness I tar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-metodi kollha li ġejjin:

(a) jirrieżaminaw il-politika ta' tibdil tal-istituzzjoni;

(b) jirrieżaminaw il-minuti rilevanti tal-korpi interni tal-istituzzjoni, inkluż tal-korp maniġerjali, tal-kumitat tal-mudell, jew ta' kumitati oħra;

(c) jirrieżaminaw ir-rapporti rilevanti dwar il-ġestjoni tat-tibdil fis-sistemi ta' klassifikazzjoni u r-rakkomandazzjonijiet mill-unità ta' kontroll tar-riskju ta' kreditu, mill-funzjoni ta' validazzjoni, mill-uffiċċju tal-awditjar intern jew minn kwalunkwe funzjoni oħra ta' kontroll tal-istituzzjoni;

(d) jirrieżaminaw ir-rapporti ta' progress rilevanti dwar l-isforzi magħmula mill-istituzzjoni biex tikkoreġi n-nuqqasijiet u ttaffi r-riskji identifikati matul il-monitoraġġ, il-validazzjonijiet u l-awditjar;

(e) jiksbu dikjarazzjonijiet bil-miktub mill-persunal rilevanti u mill-maniġment superjuri tal-istituzzjoni jew jintervistawhom.

3. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jirrieżaminaw ukoll dokumenti rilevanti oħrajn tal-istituzzjoni.

Artikolu 84

Kontenut tal-politika ta' tibdil

Meta jkunu qed jivvalutaw il-politika ta' tibdil ta' istituzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-politika ta' tibdil timplimenta r-rekwiżiti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ukoll il-kriterji stabbiliti fl-Artikoli 1 sa 5, fl-Artikolu 8 u fl-Anness I tar-Regolament ta' Delega (UE) Nru 529/2014 u li tipprevedi l-applikazzjoni prattika ta' dawk ir-rekwiżiti u kriterji filwaqt li tqis dan li ġej:

(a) ir-responsabbiltajiet, il-linji ġerarkiċi u l-proċeduri għall-approvazzjoni interna tat-tibdil, fid-dawl tal-karatteristiċi organizzazzjonali u l-ispeċifiċitajiet fl-approċċ tal-istituzzjoni;

(b) id-definizzjonijiet, il-metodi u, fejn applikabbli, il-metrika għall-klassifikazzjoni tat-tibdil;

(c) il-proċeduri għall-identifikazzjoni, għall-monitoraġġ, għan-notifika u għat-talba tal-awtorizzazzjoni għat-tibdil lill-awtoritajiet kompetenti;

(d) il-proċeduri għall-implimentazzjoni tal-bidliet, inkluża d-dokumentazzjoni tagħhom.

KAPITOLU 15

DISPOŻIZZJONI FINALI

Artikolu 85

Dħul fis-seħħ

Dan ir-Regolament għandu jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

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

Magħmul fi Brussell, l-20 ta' Ottubru 2021.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Ursula VON DER LEYEN