

EBA/GL/2026/02

13/02/2026

Linji Gwida

dwar metodi proporzjonati ta' diversifikazzjoni bl-imnut skont l-Artikolu 123(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi l-linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-Linji Gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 19.05.2026. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2026/02". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe tibdil fl-istatus tal-konformità jrid jiġi rrapportat ukoll lill-EBA.
4. In-notifiki għandhom jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ 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), li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Sugġett

5. F'konformità mal-Artikolu 123(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif emendat bir-Regolament (UE) 2024/1623 (CRR), dawn il-linji gwida jispeċifikaw metodi ta' diversifikazzjoni proporzjonati li taħthom skopertura għandha titqies bħala waħda minn numru sinifikanti ta' skoperturi simili kif speċifikat fil-punt (c) tal-Artikolu 123(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Kamp ta' applikazzjoni

6. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw dawn il-linji gwida f'konformità mal-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 123(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Indirizzi

7. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (2)(i) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definit fl-Artikolu 4(1), tar-Regolament Nru 1093/2010.

Definizzjonijiet

8. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida. Barra minn hekk, id-definizzjonijiet li ġejjin japplikaw:

Skopertura eliġibbli fil-livell tal-konsumatur

<i>Kwalunkwe skopertura li tissodisfa r-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 123(1), il-punti (a), (b) u (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.</i>
--

Skopertura titolizzata

<i>Kwalunkwe skopertura sottostanti għal titolizzazzjoni, li għaliha skoperturi li jirriżultaw minn pożizzjoni f'din it-titolizzazzjoni huma ponderati għar-riskju skont il-Kapitolu 5 tal-Parti Tlieta, Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.</i>
--

Skopertura mhux titolizzata

<i>Kwalunkwe skopertura li hija ponderata għar-riskju skont il-Kapitolu 2 tal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal raġunijiet ta' ċarezza dan jinkludi skoperturi</i>
--

*li jiffurmaw parti minn portafoll titolizzat fejn ma jkunx inkiseb
trasferiment tar-riskju sinifikanti.*

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

9. Dawn il-linji gwida japplikaw minn 19.05.2026.

4. Metodi proporzjonati ta' diversifikazzjoni tal-bejgħ bl-imnut

10. Għall-fini tal-Artikolu 123(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, skopertura għandha titqies li tirrappreżenta waħda minn għadd sinifikanti ta' skoperturi b'karatteristiċi simili, b'tali mod li r-riskji assoċjati ma' tali skopertura jitnaqqsu b'mod sostanzjali, fejn tappartjeni għal portafoll diversifikat biżżejjed skont il-paragrafu 11.
11. Portafoll għandu jitqies diversifikat biżżejjed meta l-proporzjon tas-somma tal-valuri tal-iskopertura tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kbar, kif definit fil-paragrafu 12, fuq is-somma tal-valuri tal-iskopertura tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kollha tal-istituzzjoni ma jaqbiżx l-10 %.
12. Skopertura fil-livell tal-konsumatur eliġibbli għandha titqies bħala skopertura fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kbira meta l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura tagħha fuq is-somma tal-valuri tal-iskopertura tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kollha tal-istituzzjoni jaqbeż il-limitu ta' 0.2 %. Għall-fini tal-identifikazzjoni ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kbar, l-istituzzjoni għandha tittratta l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli għal klijent jew għal grupp ta' klijenti konnessi, kif applikabbli, bħala skopertura waħda, billi tgħodd il-valuri tal-iskopertura tagħhom.
13. L-istituzzjoni għandha l-ewwel tivvaluta jekk il-portafoll magħmul mill-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kollha tal-istituzzjoni jissodisfax il-kundizzjoni stabbilita fil-paragrafu 11.
14. Fejn il-portafoll magħmul mill-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eliġibbli kollha tal-istituzzjoni ma jissodisfax il-kundizzjoni stabbilita fil-paragrafu 11, l-istituzzjoni tista' teskludi

minnu skopertura fil-livell tal-konsumatur eligibbli kbira waħda jew aktar kif definit fil-paragrafu 12.

15. Il-portafoll li jirriżulta mill-esklużjoni tal-iskoperturi mwettqa skont il-paragrafu 14 għandu jitqies bħala diversifikat biżżejjed jekk jissodisfa l-kundizzjoni stabbilita fil-paragrafu 11.
16. L-iskoperturi esklużi f'konformità mal-paragrafu ma 14 għandhomx jitqiesu li jirrappreżentaw waħda minn għadd sinifikanti ta' skoperturi b'karatteristiċi simili għall-fini tal-Artikolu 123(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
17. Fil-każ ta' portafoll li jinkludi skoperturi titolizzati, il-valutazzjoni tal-konformità mal-kundizzjoni tad-diversifikazzjoni msemmija fil-paragrafu 11 għandha titwettaq fir-rigward tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur sottostanti għat-titolizzazzjoni daqslikieku dawk l-iskoperturi sottostanti ma kinux titolizzati, f'konformità mal-Artikolu 255(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għalhekk, il-kalkolu tal-proporzjonijiet imsemmija fil-paragrafi 11 u 12 m'għandux isir għall-portafoll kollu tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur eligibbli tal-istituzzjoni iżda għandu jsir separatament għal tliet subportafolli. B'mod iktar speċifiku:
 - a) Għas-subportafoll li jikkonsisti minn skoperturi mhux titolizzati, in-numeratur u d-denominatur għandhom jinkludu biss skoperturi mhux titolizzati.
 - b) Għas-subportafoll li jikkonsisti minn skoperturi titolizzati fejn l-istituzzjoni taġixxi bħala originatur, in-numeratur u d-denominatur għandhom jinkludu kemm dawk l-iskoperturi titolizzati kif ukoll l-iskoperturi mhux titolizzati kollha.
 - c) Għas-subportafoll li jikkonsisti minn skoperturi titolizzati fejn l-istituzzjoni taġixxi bħala investitur, in-numeratur u d-denominatur għandhom jinkludu biss l-iskoperturi titolizzati sottostanti.
18. Minkejja l-paragrafu 17, għal skoperturi titolizzati fejn l-istituzzjonijiet jaġixxu bħala investituri, l-istituzzjonijiet jistgħu alternattivament jużaw il-gwida li ġejja: il-valutazzjoni tad-diversifikazzjoni deskritta hawn fuq għandha titqies bħala ssodisfata awtomatikament fil-każ tal-pożizzjoni tal-investitur ta' istituzzjoni f'titolizzazzjoni, sal-punt li din tal-aħħar tkun magħmula minn skoperturi sottostanti, li għalihom, f'konformità mar-rekwiżiti ta' diligenza dovuta u trasparenza stabbiliti fl-Artikoli 5 u 7 tar-Regolament (UE) 2017/2402, l-informazzjoni dwar id-debitur u dwar il-valur tal-iskopertura tal-iskoperturi sottostanti ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ma tkunx mitluba fil-mudelli msemmija fl-Artikolu 7 ta' dak ir-Regolament. Din id-deroga għandha tapplika biss fil-każijiet uniċi fejn il-mudelli awtorizzati skont l-Artikolu 7(4) tar-Regolament (UE) 2017/2402 ma jipprevedux l-informazzjoni dwar id-debitur u dwar id-daqs tad-debitur.