

Dan it-test hu mahsub purament bhala ghodda ta' dokumentazzjoni u m'ghandu l-ebda effett legali. L-istituzzjonijiet tal-Unjoni m'ghandhom l-ebda responsabbiltà għall-kontenut tiegħu. Il-verżjonijiet awtentiċi tal-atti rilevanti, inklużi l-preamboli tagħhom, huma daww ippubblikati fil-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea u disponibbli f'EUR-Lex. Daww it-testi uffiċjali huma aċċessibbli direttament permezz tal-links inkorporati f'dan id-dokument

► **B** DIRETTIVA 2014/59/UE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL
tal-15 ta' Mejju 2014

li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-rizoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/KE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill

(Test b'relevanza għaž-ŻEE)

(ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190)

Emendata minn:

		Ġurnal Uffiċjali		
		Nru	Pagna	Data
► <u>M1</u>	Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2017	L 169	46	30.6.2017
► <u>M2</u>	Direttiva (UE) 2017/2399 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta' Diċembru 2017	L 345	96	27.12.2017



**DIRETTIVA 2014/59/UE TAL-PARLAMENT EWROPEW U
TAL-KUNSILL**

tal-15 ta' Mejju 2014

li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/KE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill

(Test b'relevanza għaž-ŻEE)

TITOLU I

KAMP TA' APPLIKAZZJONI, DEFINIZZJONIJIET U AWTORITAJIET

Artikolu 1

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

1. Din id-Direttiva tistabbilixxi r-regoli u l-proċeduri relatati mal-irkupru u r-riżoluzzjoni, tal-entitajiet segwenti:

- (a) istituzzjonijiet li huma stabbiliti fl-Unjoni;
- (b) l-istituzzjonijiet finanzjarji li huma stabbiliti fl-Unjoni meta l-istituzzjoni finanzjarja hija sussidjarja ta' istituzzjoni ta' kreditu jew ta' ditta ta' investiment, jew ta' kumpanija msemija fil-punti (c) jew (d) u hija koperta mis-superviżjoni tal-impriza prinċipali fuq bażi konsolidata skont l-Artikoli 6 sa 17 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (c) kumpaniji holding finanzjarji, kumpaniji holding finanzjarji mhallta u kumpaniji holding b'attività mhallta li huma stabbiliti fl-Unjoni;
- (d) kumpaniji b'parteċipazzjoni finanzjarja prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji holding finanzjarja prinċipali fl-Unjoni, kumpaniji holding finanzjarja mhallta prinċipali fi Stat Membru, kumpaniji holding finanzjarja mhallta prinċipali fl-Unjoni;
- (e) ferġhat ta' istituzzjonijiet li huma stabbiliti lil hinn mill-Unjoni b'konformità mal-kondizzjonijiet speċifiċi stabbiliti f'din id-Direttiva.

Fl-istabbiliment u l-applikazzjoni tar-rekwiżiti skont din id-Direttiva u fl-użu ta-ghodod differenti għad-dispożizzjoni tagħhom fir-rigward ta' entità msemija fl-ewwel subparagrafu, u suġġett għal dispożizzjonijiet speċifiċi, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu n-natura tan-negozju tagħha, l-istruttura azzjonarja tagħha, il-forma ġuridika tagħha, il-profil tar-riskju tagħha, id-daqs u l-istatus ġuridiku tagħha u l-interkonnettività tagħha ma' istituzzjonijiet oħrajn jew mas-sistema finanzjarja iġġenerali, l-ambitu u l-komplessità tal-attività tagħha, is-shubija tagħha fi skema ta' protezzjoni istituzzjonali (IPS) li tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew sistemi oħra ta' solidarjetà reċiproka kooperattiva kif imsemmi fl-Artikolu 113(6) ta' dak ir-Regolament u jekk teżer-ċitax kwalunkwe servizzi jew attività ta' investiment kif definit fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) tad-Direttiva 2014/65/UE.

▼B

2. L-Istati Membri jistgħu jadottaw jew iżommu regoli li huma iktar stretti jew addizzjonali għal dawk stipulati f'din id-Direttiva u fl-atti delegati u ta' implimentazzjoni adottati abbażi ta' din id-Direttiva, sakemm dawn ikunu ta' applikazzjoni ġenerali u ma jmorrux kontra din id-Direttiva jew l-atti delegati u ta' implimentazzjoni adottati abbażi tagħha.

*Artikolu 2***Definizzjonijiet**

1. Għall-finijiet ta' din id-Direttiva japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

- (1) “riżoluzzjoni” tfisser l-applikazzjoni ta' għodda ta' riżoluzzjoni jew għodda msemija fl-Artikolu 37(9) sabiex jinkiseb wiehed mill-għanijiet ta' riżoluzzjoni jew iktar imsemija fl-Artikolu 31(2);
- (2) “istituzzjoni ta' kreditu” tfisser istituzzjoni ta' kreditu kif definita fil-punt (1) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, bl-eċċezzjoni tal-entitajiet imsemmijin fl-Artikolu 2(5) tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (3) “ditta ta' investiment” tfisser ditta ta' investiment kif definita fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li tkun soġġetta għar-rekwiżit kapitali inizjali stipulati fl-Artikolu 28(2) tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (4) “istituzzjoni finanzjarja” tfisser istituzzjoni finanzjarja kif definit fil-punt (26) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (5) “sussidjarja” tfisser sussidjarja kif definit fil-punt (16) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (6) “intrapriża prinċipali” tfisser intrapriża prinċipali kif definit fil-punt (15)(a) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (7) “bażi kkonsolidata” tfisser il-bażi tas-sitwazzjoni kkonsolidata kif definit fil-punt (47) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (8) “skema ta' protezzjoni istituzzjonali” jew “IPS”, tfisser arrangement li jissodisfa r-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (9) “kumpanija holding finanzjarja” tfisser istituzzjoni finanzjarja kif definit fil-punt (20) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (10) “kumpanija holding finanzjarja mhallta” tfisser kumpanija holding finanzjarja mhallta kif definit fil-punt (21) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (11) “kumpanija holding finanzjarja b'attività mhallta” tfisser kumpanija holding finanzjarja b'attività mhallta kif definit fil-punt (22) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

▼B

- (12) “kumpanija holding finanzjarja prinċipali fi Stat Membru” tfisser kumpanija holding finanzjarja prinċipali fi Stat Membru kif definit fil-punt (30) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (13) “kumpanija holding finanzjarja prinċipali tal-Unjoni” tfisser kumpanija holding finanzjarja prinċipali tal-Unjoni kif definita fil-punt (31) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (14) “kumpanija holding finanzjarja mhallta prinċipali fi Stat Membru” tfisser kumpanija holding finanzjarja mhallta prinċipali fi Stat Membru kif definit fil-punt (32) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (15) “kumpanija holding finanzjarja mhallta prinċipali tal-Unjoni” tfisser kumpanija holding finanzjarja mhallta prinċipali tal-Unjoni kif definita fil-punt (33) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (16) “ghanijiet ta’ riżoluzzjoni” tfisser l-ghanijiet ta’ riżoluzzjoni speċifikati fl-Artikolu 31(2);
- (17) “fergħa” tfisser fergħa kif definit fil-punt (17) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (18) “awtorità ta’ riżoluzzjoni” tfisser awtorità nnominata minn Stat Membru skont l-Artikolu 3;
- (19) “ghodda ta’ riżoluzzjoni” tfisser l-ghodda ta’ riżoluzzjoni msemmija fl-Artikolu 37(3);
- (20) “setgħa ta’ riżoluzzjoni” tfisser setgħa imsemmija fl-Artikoli 63 sa 72;
- (21) “awtorità kompetenti” tfisser awtorità kompetenti kif definita fil-punt (40) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 inkluż il-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta’ kompiti speċifiċi konferiti lil bir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 ⁽¹⁾;
- (22) “ministeri kompetenti” tfisser ministeri tal-finanzi jew ministeri oħra tal-Istati Membri li huma responsabbli għal deċiżjonijiet ekonomiċi, finanzjarji u baġitarji fil-livell nazzjonali skont il-kompetenzi nazzjonali u li ġew innominati skont l-Artikolu 3(5);
- (23) “istituzzjoni” tfisser istituzzjoni ta’ kreditu jew ditta ta’ investiment;
- (24) “korp tal-manigġerjali” tfisser korp tal-manigġment kif definit fil-punt (7) tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (25) “manigġment superjuri” tfisser manigġment superjuri kif definit fil-punt (9) tal-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2013/36/UE;

⁽¹⁾ Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta’ Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta’ politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu (GU L 287, 29.10.2013, p. 63).

▼B

- (26) “grupp” tfisser intrapriża prinċipali u s-sussidjarji tagħha;
- (27) “grupp transkonfinali” tfisser grupp li għandu entitajiet tal-grupp stabbiliti f’aktar minn Stat Membru wiehed;
- (28) “għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja” tfisser għajjnuna mill-Istat skont it-tifsira tal-Artikolu 107(1) TFUE, jew kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika oħra fil-livell supranazzjonali, li jekk tigi pprovduta fil-livell nazzjonali, tikkostitwixxi għajjnuna Statali, li tigi pprovduta sabiex tigi ppreservata jew tingieb lura l-vijabbiltà, il-likwidità jew is-solvenza ta’ istituzzjoni jew ta’ entità⁸ msemmiha fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew ta’ grupp li minnu tiffurma parti tali istituzzjoni jew entità;
- (29) “għajjnuna ta’ likwidità ta’ emergenza” tfisser il-provvediment minn bank ċentrali ta’ flus tal-bank ċentrali, jew kwalunkwe għajjnuna oħra li tista’ twassal għal zieda fil-flus tal-bank ċentrali, lil istituzzjoni finanzjarja solventi, jew grupp ta’ istituzzjonijiet finanzjarji solventi, li jkunu qed jaffaċċaw problemi ta’ likwidità temporanji, meta tali operazzjoni ma tkunx tiffurma parti minn politika monetarja;
- (30) “kriżi sistemika” tfisser tharbit fis-sistema finanzjarja bil-potenzjal ta’ konsegwenzi negattivi serji għas-suq intern u l-ekonomija reali. It-tipi kollha ta’ intermedjarji, swieq u infrastrutturi finanzjarji jistgħu jkunu potenzjalment xi ftit jew wisq sistemikament importanti.
- (31) “entità fi grupp” tfisser persuna ġuridika li hija parti minn grupp;
- (32) “pjan ta’ rkupru” tfisser pjan ta’ rkupru mfassal u mżimur minn istituzzjoni skont l-Artikolu 5;
- (33) “pjan ta’ rkupru tal-grupp” tfisser pjan ta’ rkupru tal-grupp imfassal u mżimur skont l-Artikolu 7;
- (34) “fergħa sinifikanti” tfisser fergħa li tkun ikkunsidrata bħala sinifikanti fi Stat Membru ospitanti skont l-Artikolu 51(1) tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (35) “funzjonijiet kritiċi” tfisser attivitajiet, servizzi jew operazzjonijiet li t-twaqqif tagħhom fi Stat Membru wiehed jew aktar, iwassal għal tharbit tas-servizzi li huma essenzjali għall-ekonomija reali jew għal tharbit tal-istabilità finanzjarja minhabba d-daqs, is-sehem tas-suq, l-interkonnettività esterna u interna, il-komplessità hew l-attivitajiet transkonfinali ta’ istituzzjoni jew grupp, firrigward, b’mod partikolari, tas-sostitwibbiltà ta’ dawkl-attivitajiet, servizzi jew operazzjonijiet;
- (36) “linji ta’ negozju ewlenin” tfisser linji ta’ negozju u servizzi assoċjati li jirrappreżentaw sorsi materjali ta’ dħul, profitt jew valur tal-franchise għal istituzzjoni jew għal grupp li tiffurma parti minnu l-istituzzjoni;
- (37) “is-supervizur li jikkonsolida” tfisser is-supervizur li jikkonsolida kif definit fil-punt (41) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

▼B

- (38) “fondi proprji” tfisser fondi proprji kif definit fil-punt (118) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (39) “kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni” tfisser il-kondizzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 32(1);
- (40) “azzjoni ta’ riżoluzzjoni” tfisser id-deċiżjoni li istituzzjoni jew entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) titpoġġa taht riżoluzzjoni skont l-Artikolu 32 jew l-Artikolu 33, l-applikazzjoni ta’ għodda ta’ riżoluzzjoni, jew l-eżerċizzju ta’ setgħa wahda jew aktar ta’ riżoluzzjoni;
- (41) “pjan ta’ riżoluzzjoni” tfisser pjan ta’ riżoluzzjoni għal istituzzjoni mfassal skont l-Artikolu 10;
- (42) “riżoluzzjoni ta’ grupp” tfisser wahda jew l-oħra minn dawn li ġejjin:
- (a) it-tehid ta’ azzjoni ta’ riżoluzzjoni fil-livell ta’ intrapriża prinċipali jew ta’ istituzzjoni soġġetta għal superviżjoni konsolidata, jew
 - (b) il-koordinazzjoni tal-applikazzjoni ta’ għodod ta’ riżoluzzjoni u l-eżerċizzju ta’ setgħat ta’ riżoluzzjoni minn awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni fir-rigward tal-entitajiet fi grupp li jissodisfaw il-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni;
- (43) “pjan tar-riżoluzzjoni tal-grupp” tfisser pjan għar-riżoluzzjoni tal-grupp imfassal skont l-Artikoli 12 u 13;
- (44) “awtorità tar-riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp” tfisser l-awtorità ta’ riżoluzzjoni fl-Istat Membru fejn ikun jinsab is-superviżur li jikkonsolida;
- (45) “skema ta’ riżoluzzjoni ta’ grupp” tfisser pjan imfassal għall-fini ta’ riżoluzzjoni ta’ grupp skont l-Artikolu 91;
- (46) “kullegġ ta’ riżoluzzjoni” tfisser kullegġ stabbilit skont l-Artikolu 88 sabiex iwettaq il-kompiti msemmija fl-Artikolu 88(1);
- (47) “proċeduri normali ta’ insolvenza” tfisser il-proċeduri kollettivi ta’ insolvenza li jinvolvu divestiment parzjali jew totali ta’ debitur u l-hatra ta’ likwidatur jew amministratur, normalment applikabbli għal istituzzjonijiet skont il-liġi nazzjonali u, jew speċifiċi għal dawk l-istituzzjonijiet jew ġeneralment applikabbli għal kwalunkwe persuna naturali jew ġuridika;

▼M2

- (48) “strumenti ta’ dejn”:
- (i) għall-finijiet tal-punti (g) u (j) tal-Artikolu 63(1), tfisser bonds u forom oħra ta’ dejn trasferibbli, strumenti li johlqu jew jirrikonoxxu dejn, u strumenti li jagħtu drittijiet għall-akkwist ta’ strumenti ta’ dejn; u
 - (ii) għall-finijiet tal-Artikolu 108, tfisser bonds u forom oħra ta’ dejn trasferibbli u strumenti li johlqu jew jirrikonoxxu dejn;

▼B

- (49) “istituzzjoni prinċipali fi Stat Membru” tfisser istituzzjoni prinċipali fi Stat Membru kif definit fil-punt (28) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

▼B

- (50) “istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni” tfisser istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni kif definita fil-punt (29) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (51) “rekwiżiti ta’ fondi proprji” tfisser rekwiżiti kif stipulat fl-Artikoli 92 sa 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (52) “kullegġ ta’ superviżjoni” tfisser kullegġ ta’ superviżuri stabbiliti skont l-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (53) “qafas ta’ għajjnuna mill-Istat tal-Unjoni” tfisser il-qafas stabbilit mill-Artikoli 107, 108 u 109 TFUE u regolamenti u l-atti kollha tal-Unjoni, inklużi l-linji gwida, il-komunikazzjonijiet u l-avviżi, magħmula jew adottati skont l-Artikolu 108(4) jew l-Artikolu 109 TFUE;
- (54) “stralċ” tfisser ir-realizzazzjoni ta’ assi ta’ istituzzjoni jew entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (55) “ghodda ta’ separazzjoni tal-assi” tfisser il-mekkanizmu biex jiġi effettwat trasferiment minn awtorità ta’ riżoluzzjoni ta’ assi, drittijiet jew obligazzjonijiet ta’ istituzzjoni taht riżoluzzjoni lejn vettura tal-immaniġġjar tal-assi skont l-Artikolu 42;
- (56) “vettura tal-immaniġġjar tal-assi” tfisser persuna ġuridika li tisso-disfa r-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 42(2);
- (57) “ghodda ta’ rikapitalizzazzjoni interna” tfisser il-mekkanizmu biex jiġi effettwat l-eżerċizzju minn awtorità tar-riżoluzzjoni skont l-Artikolu 37 tas-setgħat ta’ valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni fir-rigward ta’ obligazzjonijiet istituzzjoni taht riżoluzzjoni skont l-Artikolu 43;
- (58) “ghodda ta’ bejgħ ta’ negozju” tfisser il-mekkanizmu biex jiġi effettwat it-trasferiment minn awtorità ta’ riżoluzzjoni ta’ strumenti ta’ sjieda mahruġa minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew assi, drittijiet jew obligazzjonijiet ta’ istituzzjoni taht riżoluzzjoni lil akkwirent li mhuwex istituzzjoni tranżitorja skont l-Artikolu 38;
- (59) “istituzzjoni tranżitorja” tfisser persuna ġuridika li tissodisfa r-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 40(2);
- (60) “ghodda tal-istituzzjoni tranżitorja” tfisser il-mekkanizmu għat-trasferiment ta’ strumenti ohra ta’ sjieda mahruġa minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ta’ istituzzjoni taht riżoluzzjoni lejn istituzzjoni tranżitorja skont l-Artikolu 40;
- (61) “strumenti ta’ sjieda” tfisser ishma, strumenti ohra li jagħtu s-sjieda, strumenti li jistgħu jiġu konvertiti jew jagħtu d-dritt li jiġu akkwistati ishma jew strumenti ta’ sjieda, u strumenti li jirrappreżentaw interessi f’ishma jew strumenti ohra ta’ sjieda;
- (62) “azzjonisti” tfisser detenturi ta’ strumenti ta’ sjieda;

▼B

- (63) “setgħat ta’ trasferiment” tfisser is-setgħat speċifikati fil-punti (c) jew (d) tal-Artikolu 63(1) li jiġu trasferiti strumenti ta’ sjieda, strumenti ta’ dejn, assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet, jew kwalunke kombinazzjoni ta’ dawn l-elementi minn istituzzjoni taħt riżoluzzjoni għal għand benefiċjarju;
- (64) “kontroparti ċentrali” tfisser CCP kif definit fil-punt (1) tal-Artikolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012;
- (65) “derivattiv”, tfisser derivattiv kif definit fil-punt (5) tal-Artikolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012;
- (66) “setgħat ta’ valwazzjoni negattiva” tfisser is-setgħat imsemmija fl-Artikolu 59(2) u fil-punti (e) sa (i) tal-Artikolu 63(1);
- (67) “obbligazzjoni ggarantita” tfisser obbligazzjoni fejn id-dritt tal-kreditur għall-hlas jew forma oħra ta’ prestazzjoni huwa ggarantit bi gravami, plegg jew rahan, jew arrangamenti kollaterali inklużi obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet ta’ riakkwist u arrangamenti kollaterali oħra ta’ trasferiment ta’ titlu;
- (68) “Strumenti tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni” tfisser strumenti kapitali li jissodisfaw il-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 28(1) sa (4), fl-Artikolu 29(1) sa (5) jew fl-Artikolu 3(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (69) “Strumenti addizzjonali tal-Grad 1” tfisser strumenti kapitali li jissodisfaw il-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 52(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (70) “ammont aggregat” tfisser l-ammont aggregat li għalih l-awtorità ta’ riżoluzzjoni vvalutat li l-obbligazzjonijiet eliġibbli trid issir ilhom valwazzjoni negattiva jew jiġu kkonvertiti, skont l-Artikolu 46(1);
- (71) “obbligazzjonijiet eliġibbli” tfisser obbligazzjonijiet u strumenti kapitali li ma jikkwalifikawx bħala strumenti tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, jew bħala strumenti addizzjonali tal-Grad 1 jew tal-Grad 2 ta’ istituzzjoni jew entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li mhumiex esklużi mill-ambitu tal-ghodda ta’ valwazzjoni negattiva bis-saħħa tal-Artikolu 44(2);
- (72) “skema ta’ garanzija tad-depożiti” tfisser skema ta’ garanzija tad-depożiti introdotta u uffiċjalment rikonoxxuta minn Stat Membru skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 2014/49/UE;
- (73) “Strumenti tal-Grad 2” tfisser strumenti kapitali jew dejn subordinat li jissodisfaw il-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 63 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (74) “strumenti kapitali rilevanti” għall-fini tat-Taqsima 5 tal-Kapitolu IV tat-Titolu IV u l-Kapitolu V tat-Titolu IV, tfisser strumenti tal-Grad 1 Addizzjonali u strumenti tal-Grad 2;
- (75) “rata ta’ konverżjoni” tfisser il-fattur li jiddetermina l-ghadd ta’ strumenti oħra ta’ sjieda li fih obbligazzjoni ta’ klassi speċifika se tiġi kkonvertita, b’referenza jew għal strument uniku tal-klassi inkwistjoni jew għal unità speċifika tal-valur tal-pretensjoni ta’ debitu;

▼B

- (76) “kreditur affettwat” tfisser kreditur li l-pretensjoni tiegħu tirrelata ma’ obligazzjoni li għet imnaqqsqa jew ikkonvertita fi strumenti ta’ sjieda permezz tal-eżerċizzju tas-setgħa ta’ valwazzjoni negattiva jew ta’ konverżjoni skont l-użu tal-ghodda ta’ rikapitalizzazzjoni interna;
- (77) “azzjonist affettwat” tfisser detentur ta’ strumenti ta’ sjieda li l-istrumenti ta’ sjieda tiegħu jigu kkanċellati permezz tas-setgħa msemmija fil-punt (h) tal-Artikolu 63(1);
- (78) “awtorità xierqa” tfisser l-awtorità tal-Istat Membru, identifikata skont l-Artikolu 61 li hija responsabbli skont il-liġi nazzjonali ta’ dak l-Istat biex twettaq id-determinazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 59(3);
- (79) “istituzzjoni prinċipali rilevanti” tfisser istituzzjoni prinċipali fi Stat Membru, istituzzjoni prinċipali fl-Unjoni, kumpanija holding finanzjarja, kumpanija holding finanzjarja mhallta, kumpanija holding b’attività mhallta, kumpanija holding finanzjarja prinċipali fi Stat Membru, kumpanija holding finanzjarja prinċipali fl-Unjoni, kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta fi Stat Membru, jew kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta fl-Unjoni, li fir-rigward tagħha qed tigi applikata l-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna;
- (80) “benefiċjarju” tfisser l-entità li lilha jigu trasferiti strumenti ta’ sjieda, strumenti ta’ dejn, assi, drittijiet jew obligazzjonijiet, jew kwalunkwe kombinazzjoni ta’ daww l-elementi minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (81) “jum ta’ negozju” tfisser jum iehor għajr is-Sibt, il-Hadd jew vaganza pubblika fl-Istat Membru kkonċernat;
- (82) “dritt tat-terminazzjoni” tfisser dritt li jigi terminat kuntratt, dritt sabiex jaċċellera, jagħlaq, ipaċi jew igib għall-valur nett obligazzjonijiet jew kwalunkwe dispożizzjoni simili li tissospendi, timmodifika jew ittemm obbligu ta’ parti għall-kuntratt jew dispożizzjoni li timpedixxi li jirriżulta obbligu taht il-kuntratt li f’sitwazzjonijiet ohra kien jirriżulta;
- (83) “istituzzjoni taht riżoluzzjoni” tfisser istituzzjoni, istituzzjoni finanzjarja, kumpanija holding finanzjarja, kumpanija holding finanzjarja mhallta, kumpanija holding b’attività mhallta, kumpanija holding finanzjarja prinċipali fi Stat Membru, kumpanija holding finanzjarja prinċipali tal-Unjoni, kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta fi Stat Membru, jew kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta tal-Unjoni, li fir-rigward tagħha qed tittiehed azzjoni tar-riżoluzzjoni;
- (84) “sussidjarja fl-Unjoni” tfisser istituzzjoni li hija stabbilita fi Stat Membru u li tkun sussidjarja ta’ istituzzjoni minn pajjiż terz jew ta’ imprima prinċipali ta’ pajjiż terz,;

▼B

- (85) “impriza prinċipali tal-Unjoni” tfisser istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni, kumpanija holding finanzjarja prinċipali tal-Unjoni jew kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta tal-Unjoni;
- (86) “istituzzjoni ta’ pajjiż terz” tfisser entità, li l-uffiċċju prinċipali tagħha jkun stabbilit f’pajjiż terz, li, kieku kienet stabbilita fl-Unjoni, tkun koperta mid-definizzjoni ta’ istituzzjoni;
- (87) “impriza prinċipali ta’ pajjiż terz” tfisser impriza prinċipali, kumpanija holding finanzjarja prinċipali jew kumpanija holding finanzjarja prinċipali mhallta, stabbilita f’pajjiż terz;
- (88) “proċeduri ta’ riżoluzzjoni ta’ pajjiż terz” tfisser azzjoni skont il-liġi ta’ pajjiż terz biex jiġi mmanigġjat il-falliment ta’ istituzzjoni ta’ pajjiż terz jew ta’ impriza prinċipali ta’ pajjiż terz li tkun komparabbli, f’termini ta’ objettivi u riżultati antiċipati, għal azzjonijiet ta’ riżoluzzjoni skont din id-Direttiva;
- (89) “fergħa fl-Unjoni” tfisser fergħa ta’ istituzzjoni ta’ pajjiż terz li tkun tinsab fi Stat Membru;
- (90) “awtorità ta’ pajjiż terz rilevanti” tfisser awtorità ta’ pajjiż terz responsabbli biex twettaq funzjonijiet kumparabbli ma’ dawk tal-awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni jew l-awtoritajiet kompetenti skont din id-Direttiva;
- (91) “arranġament ta’ finanzjament tal-gruppi” tfisser l-arranġament jew l-arranġamenti ta’ finanzjament tal-Istat Membru tal-awtorità ta’ riżoluzzjoni fil-livell tal-gruppi;
- (92) “tranzazzjoni spalla ma’ spalla” tfisser tranzazzjoni li ssir bejn żewġ entitajiet fi grupp għall-fini tat-trasferiment, kollu jew parzjali, tar-riskju gġenerat minn tranzazzjoni oħra li ssir bejn waħda minn dawk l-entitajiet fi grupp u parti terza;
- (93) “ggaranzija intragrupp” tfisser kuntratt li permezz tiegħu entità fi grupp tiggarantixxi l-obbligazzjonijiet ta’ entità oħra fil-grupp lil parti terza;
- (94) “depożiti koperti” tfisser depożiti koperti kif definit fil-punt (5) tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2014/49/UE;
- (95) “depożiti eliġibbli” tfisser depożiti eliġibbli kif definit fil-punt (4) tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2014/49/UE;
- (96) “bond kopert” tfisser strument kif imsemmi fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;

⁽¹⁾ Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta’ Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta’ liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-imprizi ta’ investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32).

▼B

- (97) “arrangement kollaterali finanzjarju dwar trasferiment ta’ titlu” tfisser arrangement kollaterali finanzjarju dwar trasferiment ta’ titlu kif definit fil-punt (b) tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2002/47/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;
- (98) “arrangement ta’ netting” tfisser arrangement li bis-saħħa tiegħu għadd ta’ pretensjonijiet jew obligazzjonijiet jistgħu jiġu kkonvertiti fi pretensjoni unika netta, inklużi arrangementi ta’ close-out netting li bis-saħħa tagħhom, meta jsehh avveniment ta’ infurzar (definit bi kwalunkwe mod u hu fejn hu definit) l-obbligi tal-partijiet huma aċċellerati b’mod li jsiru dovuti immedjatement jew jiġu tterminati, u fiż-żewġ każijiet jiġu kkonvertiti fi, jew jiġu ssostitwiti bi, pretensjoni unika netta, inklużi “dispożizzjonijiet dwar il-close-out netting” kif definit fil-punt (n)(i) tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2002/47/KE u ‘netting’ kif definit fil-punt (k) tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 98/26/KE;
- (99) “arrangement ta’ tpaċija” tfisser arrangement li tahtu żewġ pretensjonijiet jew obbligi jew aktar dovuti bejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u kontroparti jistgħu jiġu paċuti kontra xulxin;
- (100) “kuntratti finanzjarji” tfisser il-kuntrattu u l-ftehimiet li ġejjin:
- (a) kuntratti ta’ titoli, inklużi:
 - (i) kuntratti għax-xiri, il-bejgħ jew is-self ta’ titolu, grupp jew indiċi ta’ titoli;
 - (ii) opzjonijiet fuq titolu jew grupp jew indiċi ta’ titoli,
 - (iii) riakkwist jew tranżazzjonijiet ta’ riakkwist bir-rivers ta’ kwalunkwe tali titolu, grupp jew indiċi;
 - (b) kuntratti ta’ komoditajiet, inklużi:
 - (i) kuntratti għax-xiri, il-bejgħ jew is-self ta’ komodità jew grupp jew indiċi ta’ komoditajiet għal konsenja fil-futur;
 - (ii) opzjonijiet fuq komodità jew grupp jew indiċi ta’ komoditajiet;
 - (iii) riakkwist jew tranżazzjonijiet ta’ riakkwist bir-rivers ta’ kwalunkwe tali komodità, grupp jew indiċi;
 - (c) futuri u kuntratti forward, inkluż kuntratti (minbarra kuntratti ta’ komoditajiet) għax-xiri, il-bejgħ jew it-trasferiment ta’ komodità jew proprjetà ta’ kwalunkwe deskrizzjoni, servizz, dritt jew interess iehor għal prezz speċifiku f’data futura,

⁽¹⁾ Direttiva 2002/47/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-6 ta’ Ġunju 2002 dwar arrangementi finanzjarji kollaterali (GU L 168, 27.6.2002, p. 43).

▼B

(d) ftehimiet ta' swaps, inkluzi:

(i) swaps u opzjonijiet marbutin mar-rati tal-imghax; ftehimiet spot jew ohrajn dwar il-kambju; munita; indiċi tal-ekwiżità jew ekwiżità; indiċi tad-dejn jew dejn; indiċijiet tal-komoditajiet jew komoditajiet; it-temp; emissjonijiet jew inflazzjoni;

(ii) redditu totali, spread tal-kreditu jew swaps tal-kreditu;

(iii) kwalunkwe ftehim jew tranżazzjoni simili għal ftehim imsemmi fil-punti (i) jew (ii) soġġett ta' negozju rikorrenti fi swaps jew swieq tad-derivattivi;

(e) ftehimiet ta' self bejn il-banek fejn it-terminu tas-self hu tliet xhur jew inqas;

(f) ftehimiet qafas għal kwalunkwe kuntratt jew ftehim imsemmi fil-punti (a) sa (e);

(101) “mizura għall-prevenzjoni ta' kriżi” tfisser l-eżerċizzju ta' setgħat biex it-tnehhija ta' defiċjenzi jew impedimenti tiġi diretta lejn l-irkupru taht l-Artikolu 6(6), l-eżerċizzju ta' setgħat biex jiġu indirizzati jew imnehhija impedimenti għar-riżolvibbiltà skont l-Artikolu 17 jew 18, l-applikazzjoni ta' mizura ta' intervent bikri skont l-Artikolu 27, il-hatra ta' amministratur temporanju skont l-Artikolu 29 jew l-eżerċizzju tas-setgħat ta' valwazzjoni negattiva jew konverżjoni skont l-Artikolu 59;

(102) “mizura għall-ġestjoni ta' kriżi” tfisser azzjoni ta' riżoluzzjoni jew il-hatra ta' manġer speċjali skont l-Artikolu 35 jew ta' persuna skont l-Artikolu 51(2) jew skont l-Artikolu 72(1);

(103) “kapaċità ta' rkupru” tfisser il-kapaċità ta' istituzzjoni li terġa' ġġib il-pożizzjoni finanzjarja tagħha wara deterjorament sinifikanti;

(104) “depożitur” tfisser depożitur kif definit fil-punt (6) tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2014/49/UE;

(105) “investitur” tfisser investitur fis-sens tal-punt (4) tal-Artikolu 1 tad-Direttiva 97/9/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;

(106) “awtorità makroprudenzjali nazzjonali nnominata” tfisser l-awtorità inkarigata bit-tnehhija tal-politika makroprudenzjali msemmija fir-Rakkomandazzjoni B1 tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku tat-22 ta' Diċembru 2011 dwar il-mandat makroprudenzjali tal-awtoritajiet nazzjonali (BERS/2011/3);

⁽¹⁾ Direttiva 97/9/KE tal-Parlament Ewropew U Tal-Kunsill tat-3 ta' Marzu 1997 dwar skemi ta' kumpens għall-investitur (GU L 84, 26.3.1997, p. 22).

▼B

(107) “imprizi mikro, żgħar u ta’ daqs medju” tfisser imprizi mikro, żgħar u ta’ daqs medju kif definit fir-rigward tal-kriterju tal-fatturat annwali msemmi fl-Artikolu 2(1) tal-Anness għar-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni 2003/361/KE ⁽¹⁾;

(108) “suq regolat” tfisser suq regolat kif definit fil-punt (21) tal-Artikolu 4(1) tad- tad-Direttiva 2014/65/UE.

2. Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta atti ddelegati skont l-Artikolu 115 sabiex tispjega l-kriterji għad-determinazzjoni tal-attivitàjiet, is-servizzi u l-operazzjonijiet imsemmijin fil-punt (35) tal-ewwel subparagrafu fir-rigward tad-definizzjoni ta’ “funzjonijiet kritiċi” u l-kriterji għad-determinazzjoni tal-linji ta’ negozju u servizzi assoċjati msemmija fil-punt (36) tal-ewwel subparagrafu fir-rigward tad-definizzjoni ta’ “linji ta’ negozju ewlenin”.

Artikolu 3

Nomina ta’ awtoritajiet responsabbli għar-riżoluzzjoni

1. Kull Stat Membru għandu jinnomina awtorità ta’ riżoluzzjoni waħda jew, b’mod eċċezzjonali, awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni li jkollhom is-setgħa japplikaw l-ghodod tar-riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat tar-riżoluzzjoni.

2. L-awtorità ta’ riżoluzzjoni għandha tkun awtorità tal-amministrazzjoni pubblika jew awtoritajiet inkarigati b’setgħat ta’ amministrazzjoni pubblika.

3. L-awtorità ta’ riżoluzzjoni tista’ tkun banek ċentrali nazzjonali, ministeri kompetenti jew awtoritajiet oħra tal-amministrazzjoni pubblika jew awtoritajiet inkarigati b’setgħat ta’ amministrazzjoni pubblika. L-Istati Membri jistgħu jipprevedu b’mod eċċezzjonali li l-awtorità ta’ riżoluzzjoni tista’ tkun l-awtorità kompetenti għas-supervizzjoni għall-finijiet tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE. Għandhom jiġu stabbiliti arranġamenti strutturali adegwati biex tkun żgurata l-indipendenza operazzjonali u jiġu evitati kunflitti ta’ interess bejn il-funzjonijiet ta’ supervizzjoni skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE jew il-funzjonijiet l-oħra tal-awtorità rilevanti u l-funzjonijiet tal-awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni skont din id-Direttiva, mingħajr preġudizzju għall-obbligi ta’ skambju ta’ informazzjoni u kooperazzjoni kif mitlub mill-paragrafu 4. B’mod partikolari, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fi hdan l-awtoritajiet kompetenti, banek ċentrali nazzjonali, ministeri kompetenti jew awtoritajiet oħra jkun hemm indipendenza operazzjonali bejn il-funzjoni ta’ riżoluzzjoni u ta’ supervizzjoni jew funzjonijiet oħra tal-awtorità rilevanti.

Il-persunal involut fit-tweqqif tal-funzjonijiet tal-awtorità ta’ riżoluzzjoni skont din id-Direttiva għandu jkun strutturalment separat minn u suġġett għal linji ta’ rappurtar separati minn dawk għall-persunal involut fit-tweqqif ta’ kompiti skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE jew fir-rigward ta’ funzjonijiet oħra tal-awtorità rilevanti.

Għall-finijiet ta’ dan il-paragrafu, l-Istati Membri jew l-awtorità ta’ riżoluzzjoni għandhom jadottaw u jagħmlu pubbliċi kull regola interna neċessarja u rilevanti inkluzi regolati dwar is-segretezza professjonali u l-iskambji ta’ informazzjoni bejn l-oqsma ta’ funzjoni differenti.

⁽¹⁾ Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni 2003/361/KE tas-6 ta’ Mejju 2003 dwar id-definizzjoni ta’ intrapriżi mikro, żgħar u ta’ daqs medju (ĠU L 124, 20.5.2003, p. 36).

▼B

4. L-Istati Membri għandhom jitolbu li l-awtoritajiet li jeżerċitaw funtzjonijiet ta' superviżjoni u riżoluzzjoni u l-persuni li jeżerċitaw dawk il-funzjonijiet f'isimhom għandhom jikkooperaw mill-qrib fil-preparazzjoni, l-ippjanar u l-applikazzjoni tad-deċiżjonijiet tar-riżoluzzjoni, kemm fil-każ fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni u l-awtorità kompetenti huma entitajiet separati u kemm fil-każ fejn l-funzjonijiet jitwettqu fl-istess entità.

5. Kull Stat Membru għandu jinnomina ministeru wiehed li jkun responsabbli għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet tal-ministeru kompetenti taht din id-Direttiva.

6. Fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni fi Stat Membru mhijiex il-ministeru kompetenti, din għandha tinforma lill-ministeru kompetenti dwar id-deċiżjonijiet skont din id-Direttiva u, għajr jekk stipulat mod ieħor fid-dritt nazzjonali, tikseb l-approvazzjoni tiegħu qabel timplimenta d-deċiżjonijiet li għandhom impatt fiskali dirett jew implikazzjonijiet sistemici.

7. Id-deċiżjonijiet meħuda mill-awtoritajiet kompetenti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-ABE skont din id-Direttiva għandhom iqisu l-impatt potenzjali tad-deċiżjoni fl-Istati Membri kollha fejn joperaw l-istituzzjoni jew il-grupp u jimminimizzaw l-effetti negattivi fuq l-istabbiltà finanzjarja u l-effetti negattivi ekonomiċi u soċjali f'dawk l-Istati Membri. Id-deċiżjonijiet tal-ABE huma suġġetti għall-Artikolu 38 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

8. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kull awtorità ta' riżoluzzjoni jkollha l-kompetenza, ir-riżorsi u l-kapaċità operazzjonali sabiex tapplika azzjonijiet ta' riżoluzzjoni, u tkun tista' teżerċita s-setgħat tagħha bir-rapidità u l-flessibbiltà li hija meħtieġa sabiex jinkisbu l-għanijiet tar-riżoluzzjoni.

9. L-ABE, b'kooperazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, għandha tiżviluppa l-kompetenza, ir-riżorsi u l-kapaċità operazzjonali meħtieġa u għandha timmonitorja l-implimentazzjoni tal-paragrafu 8, inkluż permezz ta' evalwazzjonijiet perjodiċi bejn il-pari.

10. Fejn, skont il-paragrafu 1, Stat Membru jinnomina aktar minn awtorità waħda sabiex tapplika l-ghodod tar-riżoluzzjoni u teżerċita s-setgħat tar-riżoluzzjoni, għandu jipprovdi notifika lill-ABE u lill-Kummissjoni fejn jispjega bis-shih għala għamel dan u għandu jalloka l-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet b'mod ċar bejn dawk l-awtoritajiet, jiżgura l-koordinazzjoni adegwata bejniethom u jinnomina awtorità unika bħala awtorità ta' kuntatt għall-finijiet tal-kooperazzjoni u l-koordinazzjoni mal-awtoritajiet rilevanti ta' Stati Membri oħra.

11. L-Istati Membri għandhom jinfurmaw lill-ABE bl-awtorità jew l-awtoritajiet nazzjonali mahtura bħala l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtorità ta' kuntatt u, fejn rilevanti, il-funzjonijiet u r-responsabbiltajiet speċifiċi tagħhom. L-ABE għandha tippubblika l-lista ta' dawk l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet ta' kuntatt.

12. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 85, l-Istati Membri jistgħu jillimitaw l-obbligazzjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, l-awtorità kompetenti u l-persunal rispettiv tagħhom skont id-dritt nazzjonali għal atti u omissjonijiet fil-qadi tal-funzjonijiet tagħhom taht din id-Direttiva.



TITOLU II PREPARAZZJONI

KAPITOLU I

Ippjanar ta' rkupru u riżoluzzjoni

Taqsim 1

Dispożizzjonijiet ġenerali

Artikolu 4

Obbligi ssimplifikati għal ċerti istituzzjonijiet

1. Wara li jqisu l-impatt li l-falliment tal-istituzzjoni jista' jkollu, minhabba n-natura tan-negozju tagħha, l-istruttura tal-partecipazzjoni azzjonarja tagħha, il-forma ġuridika, il-profil ta' riskju, id-daqs u l-istatus ġuridiku tagħha jew l-interkonnettività tagħha ma' istituzzjonijiet ohra jew mas-sistema finanzjarja iġenerali, l-ambitu u l-komplessità tal-attivitajiet tagħha, is-shubija tagħha ta' IPS jew sistemi ohra ta' solidarjetà reċiproka kooperattiva kif imsemmi fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u kwalunkwe eżerċizzju ta' servizzi jew attivitajiet ta' investiment kif definit fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) tad-Direttiva 2014/65/UE, u jekk il-falliment jew l-istralc sussegwenti tagħha taht proċedimenti normali ta' insolvenza humiex mistennija jhallu effett negattiv sinifikanti fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet ohra, fuq il-kondizzjonijiet tal-finanzjament, jew fuq l-ekonomija aktar ġenerali, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li awtoritajiet kompetenti u tar-riżoluzzjoni jiddeterminaw:

- (a) il-kontenut u d-dettalji tal-pjanijiet ta' rkupru u riżoluzzjoni previsti fl-Artikoli 5 sa 12;
- (b) id-data sakemm l-ewwel pjanijiet ta' rkupru u ta' riżoluzzjoni għandhom jifasslu u l-frekwenza għall-aġġornament tal-pjanijiet ta' rkupru u ta' riżoluzzjoni, li tista' tkun aktar baxxa minn dik prevista fl-Artikolu 5(2), l-Artikolu 7(5), l-Artikolu 10(6) u l-Artikolu 13(3);
- (c) il-kontenut u d-dettalji tal-informazzjoni mitluba mill-istituzzjonijiet kif previst fl-Artikolu 5(5), u l-Artikoli 11(1) u 12(2) u fit-Taqsimiet A u B tal-Anness;
- (d) il-livell ta' dettall għall-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà skont l-Artikolu 15 u 16, u t-Taqsim 1 u 2 tal-Anness.

2. L-awtoritajiet kompetenti u, fejn rilevanti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, għandhom jagħmlu l-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 wara konsultazzjoni, fejn adatt, mal-awtorità makroprudenzjali nazzjonali.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fejn jiġu applikati obbligi ssimplifikati, l-awtoritajiet kompetenti u, fejn rilevanti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jimponu fi kwalunkwe hin obbligi shaħ u mhux ssimplifikati.

▼B

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-applikazzjoni ta' obbligi simplifikati biss m'għandhiex taffettwa s-setgħat tal-awtorità kompetenti u, fejn rilevanti, l-awtorità ta' riżoluzzjoni biex tiegħu miżura għall-prevenzjoni ta' kriżi jew miżura għall-ġestjoni ta' kriżi.

5. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tiżviluppa linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, sabiex tispeċifika l-kriterji msemija fil-paragrafu 1, għall-valutazzjoni, skont dak il-paragrafu, tal-impatt tal-falliment ta' istituzzjoni fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra u fuq il-kondizzjonijiet ta' finanzjament.

6. Filwaqt li titqies, fejn xieraq, l-esperjenza miksuba bl-applikazzjoni tal-linji gwida msemmin fil-paragrafu 5, l-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji sabiex tispeċifika l-kriterji msemija fil-paragrafu 1, għall-valutazzjoni, skont dan il-paragrafu, tal-impatt ta' falliment ta' istituzzjoni fuq is-swieq finanzjarji, fuq istituzzjonijiet oħra u fuq il-kondizzjonijiet ta' finanzjament.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2017.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

7. L-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jinfurmaw lill-ABE dwar il-mod kif applikaw il-paragrafi 1, 8, 9 u 10 għall-istituzzjonijiet fil-ġurisdizzjoni tagħhom. L-ABE għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill u lill-Kummissjoni, sal-31 ta' Diċembru 2017 dwar l-implimentazzjoni tal-paragrafi 1, 8, 9 u 10. Partikolarment, dak ir-rapport għandu jidentifika kwalunkwe divergenza rigward l-implimentazzjoni fil-livell nazzjonali tal-paragrafi 1, 8, 9 u 10.

8. Suġġetti għall-paragrafi 9 u 10, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti u, fejn rilevanti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jirrinunzjaw l-applikazzjoni:

(a) tar-rekwiżiti tat-Taqsima 2 u Taqsima 3 ta' dan il-Kapitolu għal istituzzjonijiet affiljati ma' korp ċentrali eżentat parzjalment jew bis-siġġ minn rekwiżiti prudenzjali fid-dritt nazzjonali skont l-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) tar-rekwiżiti tat-Taqsima 2 għal istituzzjonijiet li huma membri ta' IPS.

9. Fil-każ fejn tingħata rinunzja skont il-paragrafu 8, l-Istati Membri għandhom:

(a) japplikaw ir-rekwiżiti ta' Taqsima 2 u Taqsima 3 ta' dan il-Kapitolu fuq bażi konsolidata għall-korp ċentrali u l-istituzzjonijiet affiljati miegħu skont it-tifsira tal-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) jitolbu lill-IPS tissodisfa r-rekwiżiti ta' Taqsima 2 f'kooperazzjoni ma' kull wiehied mill-membri tagħha li ngħata rinunzja.

▼B

Għal dak il-ghan, kwalunkwe referenza fit-Taqsima 2 u t-Taqsima 3 ta' dan il-Kapitolu għal grupp għandha tinkludi korp ċentrali u istituzzjonijiet affiljati miegħu skont it-tifsira tal-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u s-sussidjarji tagħhom, u kwalunkwe referenza għal impriza prinċipali jew istituzzjonijiet li huma suġġetti għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikolu 111 tad-Direttiva 2013/36/UE għandha tinkludi l-korp ċentrali.

10. Istituzzjonijiet suġġetti għal superviżjoni diretta mill-Bank Ċentrali Ewropew skont l-Artikolu 6(4) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 jew li jikkostitwixxu kwota sinifikanti fis-sistema finanzjarja ta' Stat Membru għandhom ifasslu l-pjanijiet ta' rkupru tagħhom stess skont it-Taqsima 2 ta' dan il-Kapitolu u għandhom ikunu suġġetti għal pjanijiet ta' riżoluzzjoni individwali skont it-Taqsima 3.

Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu, l-operazzjonijiet ta' istituzzjoni għandhom jitqiesu li jikkostitwixxu sehem sinifikanti tas-sistema finanzjarja ta' dak l-Istat Membru jekk tiġi sodisfatta kwalunkwe minn dawn il-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) il-valur totali tal-assi tagħha jaqbzu EUR 30 000 000 000; jew
- (b) il-proporzjon tal-assi totali tagħha fuq il-PDG tal-Istat Membru ta' stabbiliment jaqbeż l-20 %, għajr jekk il-valur totali tal-assi tagħha jkun anqas minn EUR 5 000 000 000;

11. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni biex jiġu speċifikati formati, mudelli u definizzjonijiet uniformi għall-identifikazzjoni u t-trażmissjoni ta' informazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni lill-ABE għall-finijiet tal-paragrafu 7, bla hsara għall-prinċipju ta' proporzjonalità.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Taqsima 2

Ippjanar ta' rkupru

Artikolu 5

Pjanijiet ta' rkupru

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kull istituzzjoni, li mhijiex parti minn grupp suġġett għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikoli 111 u 112 tad-Direttiva 2013/36/UE, tfassal u żżomm aġġornat pjan ta' rkupru li jipprevedi miżuri li għandhom jittiehdu mill-istituzzjoni biex terġa' tingieb lura l-qagħda finanzjarja tagħha wara deterjorazzjoni sinifikanti tal-qagħda finanzjarja tagħha. Il-pjanijiet ta' rkupru għandhom jiġu kkunsidrati bħala arrangament ta' governanza skont it-tifsira tal-Artikolu 74 tad-Direttiva 2013/36/UE.

▼B

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jaġġornaw il-pjanijiet ta' rkupru tagħhom tal-anqas darba fis-sena jew wara bidla fl-istruttura legali jew organizzattiva tal-istituzzjoni, in-negożju jew is-sitwazzjoni finanzjarja tagħha, li jista' jkollha effett materjali fuq il-pjan ta' rkupru jew tehtieg bidla fih. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu lill-istituzzjonijiet jaġġornaw il-pjanijiet ta' rkupru tagħhom aktar ta' spiss.

3. Il-pjanijiet ta' rkupru m'għandhomx jassumu li ser ikollhom aċċess, jew li se jirċievu għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja.

4. Il-pjanijiet ta' rkupru għandhom jinkludu, fejn applikabbli, analizi ta' kif u meta istituzzjoni tista' tapplika, fil-kondizzjonijiet indirizzati mill-pjan, għall-użu ta' faċilitajiet tal-bank ċentrali u tidentifika dawk l-assi li jkunu mistennja jikkwalifikaw bħala kollateral.

5. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 4, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-pjanijiet ta' rkupru jinkludu l-informazzjoni elenkata fit-Taqsima A tal-Anness. L-Istati Membri jistgħu jesigū li l-informazzjoni addizzjonali tiġi inkluża fil-pjanijiet ta' rkupru.

Il-pjanijiet ta' rkupru għandhom jinkludu wkoll miżuri possibbli li jistgħu jittiehdu mill-istituzzjoni fil-każ fejn jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet għal intervent bikri skont l-Artikolu 27.

6. L-Istati Membri għandhom jitolbu li l-pjanijiet ta' rkupru jinkludu kondizzjonijiet xierqa u proċeduri biex jiżguraw l-implimentazzjoni f'waqtha ta' azzjonijiet ta' rkupru kif ukoll firxa wiesgħa ta' alternattivi ta' rkupru. L-Istati Membri għandhom jitolbu li l-pjanijiet ta' rkupru jikkunsidraw firxa ta' xenarji ta' stress finanzjarju u makroekonomiku qawwi rilevanti għall-kondizzjonijiet speċifiċi tal-istituzzjoni inklużi avvenimenti mifruxa mas-sistema kollha u stress speċifiku għal persuni ġuridiċi individwali u għal gruppi.

7. L-ABE, f'kooperazzjoni mill-qrib mal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku (BERS), għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li jispeċifikaw ulterjorment il-firxa ta' xenarji li għandhom jintużaw għall-finijiet tal-paragrafu 6 ta' dan l-Artikolu.

8. L-Istati Membri jistgħu jistipulaw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħa jitolbu lil istituzzjoni żżomm reġistri dettaljati tal-kuntratti finanzjarji li l-istituzzjoni kkonċernata tkun parti għalihom.

9. Il-korp manigerjali tal-istituzzjoni msemija fil-paragrafu 1 għandu jivvaluta u japprova l-pjan ta' rkupru qabel ma jissottmetti lill-awtorità kompetenti.

10. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw ulterjorment, mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 4, l-informazzjoni li trid tiġi inkluża fil-pjan ta' rkupru msemmi fil-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.



Artikolu 6

Valutazzjoni tal-pjanijiet ta' rkupru

1. L-Istati Membri għandhom jitolbu li l-istituzzjonijiet li jehtigilhom ifasslu pjanijiet ta' rkupru skont l-Artikolu 5(1) u l-Artikolu 7(1) jissottomettu dawk il-pjanijiet ta' rkupru lill-awtorità kompetenti għal rieżami. L-Istati Membri għandhom jitolbu li l-istituzzjonijiet juru għas-sodisfazzjon tal-awtorità kompetenti li dawk il-pjanijiet jilhqqu l-kriterji tal-paragrafu 2.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom, fi żmien sitt xhur wara t-tressiq ta' kull pjan, u wara li jikkonsultaw mal-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri fejn ikunu jinsabu ferghat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għal dik il-fergħa, jeżaminaw mill-ġdid il-pjan u jivvalutaw il-punt safejn kull pjan jissodisfa r-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 5 u l-kriterji li ġejjin:

(a) li huwa raġonevolment probabbli li l-implimentazzjoni tal-arrangamenti proposti fil-pjan iżzomm jew terga' ġgħib il-vijabbiltà u l-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni jew tal-grupp, filwaqt li jitqiesu l-miżuri preparatorji li tkun hadet l-istituzzjoni jew li tkun ippjanat li tiehu;

(b) li huwa raġonevolment probabbli li l-pjan u l-alternattivi speċifiċi fi hdan il-pjan jiġu implimentati rapidament u effettivament f'sitwazzjonijiet ta' stress finanzjarju filwaqt li jiġi evitat kemm jista' jkun possibbli kwalunkwe effett negattiv sinifikattiv fuq is-sistema finanzjarja, inkluzi f'xenarji li jistgħu jwasslu lil istituzzjonijiet oħra biex jimplimentaw pjanijiet ta' rkupru fl-istess perjodu ta' żmien.

3. Meta tevalwa l-adegwatezza tal-pjanijiet ta' rkupru, l-awtorità kompetenti għandha tikkunsidra l-adegwatezza tal-kapital tal-istituzzjoni u l-istruttura tal-finanzjament għal-livell ta' kumplessità tal-istruttura organizzattiva u l-profil ta' riskju tal-istituzzjoni.

4. L-awtorità kompetenti għandha tipprovdi l-pjan ta' rkupru lill-awtorità ta' riżoluzzjoni. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' teżamina l-pjan ta' rkupru bil-hsieb li tidentifika kwalunkwe azzjoni fil-pjan ta' rkupru li jista' jkollha impatt hażin fuq ir-riżolvibbiltà tal-istituzzjoni u tagħmel rakkomandazzjonijiet lill-awtorità kompetenti rigward dawk il-kwistjonijiet.

5. Fejn l-awtorità kompetenti tivvaluta li hemm defiċjenzi materjali fil-pjan ta' rkupru, jew impedimenti materjali għall-implimentazzjoni tiegħu, hija għandha tinnotifika lill-istituzzjoni jew lill-impriża prinċipali tal-grupp bil-valutazzjoni tagħha u titlob li l-istituzzjoni tissottometti, fi żmien xahrejn, estiż għal xahar fuq approvazzjoni tal-awtoritajiet, pjan rivedut li juri kif dawk id-defiċjenzi jew impedimenti jiġu indirizzati.

Qabel ma istituzzjoni tintalab tressaq mill-ġdid pjan ta' rkupru, l-awtorità kompetenti għandha tagħti lill-istituzzjoni l-opportunità li tiddikjara l-opinjoni tagħha dwar dak ir-rekwiżit.

Meta l-awtorità kompetenti ma tikkunsidrax li d-defiċjenzi u l-impedimenti jkunew ġew indirizzati adegwatament fil-pjan rivedut, hija tista' tordna lill-istituzzjoni tagħmel bidliet speċifiċi lill-pjan.

▼B

6. Jekk l-istituzzjoni tonqos milli tissottometti pjan ta' rkupru rivedut, jew jekk l-awtorità kompetenti tiddetermina li l-pjan ta' rkupru rivedut ma jirrimedjax b'mod adegwat id-defiċjenzi jew l-impedimenti potenzjali identifikati fil-valutazzjoni originali tagħha, u ma jkunx possibbli li jiġu rrimedjati adegwatament id-defiċjenzi jew l-impedimenti permezz ta' ordni għal tibdil speċifiku fil-pjan, l-awtorità kompetenti għandha titlob lill-istituzzjoni biex tidentifika fi żmien raġonevoli l-bidliet li tista' tagħmel fin-negozju tagħha biex tindirizza d-defiċjenzi fil-pjan ta' rkupru jew l-impedimenti għall-implimentazzjoni tal-pjan ta' rkupru.

Jekk l-istituzzjoni tonqos milli tidentifika tali bidliet fi hdan iż-żmien stabbilit mill-awtorità kompetenti, jew jekk l-awtorità kompetenti tivvaluta li l-azzjonijiet proposti mill-istituzzjoni mhumiex se jindirizzaw adegwatament id-defiċjenzi jew l-impedimenti, l-awtorità kompetenti tista' tordna lill-istituzzjoni tiegħu kwalunkwe miżura li tikkunsidra bħala neċessarja u proporzjonata, b'kont mehud tal-gravità tad-defiċjenzi u l-impedimenti u l-effett tal-miżuri fuq in-negozju tal-istituzzjoni.

L-awtorità kompetenti tista', mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 104 tad-Direttiva 2013/36/UE, tordna lill-istituzzjoni:

- (a) tnaqqas il-profil tar-riskju tal-istituzzjoni, inkluż ir-riskju ta' likwidità;
- (b) tippermetti miżuri ta' rikapitalizzazzjoni f'waqthom;
- (c) teżamina mill-ġdid l-istrategġija u l-istruttura tal-istituzzjoni;
- (d) twettaq tibdil fl-istrategġija tal-finanżjament sabiex titjieb ir-reżiljenza tal-linji ewlenin ta' negozju u l-funzjonijiet kritiċi;
- (e) twettaq tibdil fl-istruttura tal-governanza tal-istituzzjoni.

Il-lista ta' miżuri msemmija f'dan is-subparagrafu ma tipprekludix lill-Istati Membri milli jawtorizzaw lill-awtoritajiet kompetenti jiehdu miżuri addizzjonali taht id-dritt nazzjonali.

7. Meta l-awtorità kompetenti titlob lil istituzzjoni tiegħu miżuri skont il-paragrafu 6, id-deċiżjoni tagħha dwar il-miżuri għandha tkun raġunata u proporzjonata.

Id-deċiżjoni għandha tiġi nnotifikata bil-miktub lill-istituzzjoni u tkun suġġetta għal dritt ta' appell.

8. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kriterji minimi li l-awtorità kompetenti għandha tivvaluta għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu u l-Artikolu 8(1).

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.



Artikolu 7

Pjanijiet ta' rkupru tal-grupp

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-imprizi prinċipali tal-Unjoni jfasslu u jissottomettu lis-supervizur tal-konsolidazzjoni pjan ta' rkupru tal-grupp. Il-pjanijiet ta' rkupru tal-grupp għandhom jikkonsistu minn pjan ta' rkupru għall-grupp immexxi mill-impriza prinċipali tal-Unjoni kollha kemm hi. Il-pjan ta' rkupru tal-grupp għandu jidentifika miżuri li jista' jkun mehtieg li jiġu implimentati fil-livell tal-impriza prinċipali tal-Unjoni u kull sussidjarja individwali.

2. F'konformità mal-Artikolu 8, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jesigū li s-sussidjarji jfasslu u jissottomettu pjanijiet ta' rkupru fuq bażi individwali.

3. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu, bil-kondizzjoni li r-rekwiżiti tas-sigriet professjonali previsti f'din id-Direttiva huma stabbliti, jittrażmetti l-pjanijiet ta' rkupru tal-grupp:

- (a) lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti msemmija fl-Artikoli 115 u 116 tad-Direttiva 2013/36/UE;
- (b) lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri fejn jinsabu ferghat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għal dik il-fergħa;
- (c) l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp; u
- (d) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji.

4. Il-pjan ta' rkupru tal-grupp għandu jimmira għall-istabbilizzazzjoni tal-grupp ingenerali, jew kwalunkwe istituzzjoni tal-grupp, meta jkun f'sitwazzjoni ta' stress sabiex jindirizza jew inehhi l-kawżi tal-istress u jirripristina l-pożizzjoni finanzjarja tal-grupp jew l-istitutjoni inkwistjoni, waqt li fil-istess hin jittiehed kont tal-pożizzjoni finanzjarja ta' entitajiet oħra fi grupp.

Il-pjan ta' rkupru tal-grupp għandu jinkludi arranġamenti sabiex tiġi żgurata l-koordinazzjoni u l-konsistenza ta' miżuri li jridu jittiehdu fil-livell tal-impriza prinċipali tal-Unjoni, fil-livell entitajiet msemmija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) kif ukoll il-miżuri li jridu jittiehdu fil-livell ta' sussidjarji u, fejn applikabbli f'konformità mad-Direttiva 2013/36/UE fil-livell ta' ferghat sinifikattivi.

5. Il-pjan ta' rkupru tal-grupp u kwalunkwe pjan imfassal għal sussidjarji individwali, għandu jinkludi l-elementi speċifikati fl-Artikolu 5. Dawk il-pjanijiet għandhom jinkludu, fejn applikabbli, arranġamenti għal għajjnuna finanzjarja fi hdan il-grupp adottata skont ftehim għal għajjnuna finanzjarja fi hdan il-grupp li jkun għe konkluz skont il-Kapitolu III.

6. Il-pjanijiet ta' rkupru tal-grupp għandhom jinkludu firxa ta' alternattivi ta' rkupru li jistabbilixxu azzjonijiet biex jindirizzaw dawk ix-xenarji previsti fl-Artikolu 5(6).

Għal kull wiehied mix-xenarji, il-pjan ta' rkupru tal-grupp għandu jidentifika jekk hemmx xi impedimenti kontral-implimentazzjoni tal-miżuri ta' rkupru fi hdan il-grupp, inkluż fil-livell tal-entitajiet individwali koperti mill-pjan, u jekk hemmx impedimenti prattiċi jew legali sustanzjali għat-trasferiment fil-pront tal-fondi proprji jew ir-ripagament ta' passivi jew assi fi hdan il-grupp.

▼B

7. Il-korp manigerjali tal-entità li tfassal il-pjan ta' rkupru tal-grupp skont il-paragrafu 1 għandha tivvaluta u tapprova l-pjan ta' rkupru tal-grupp qABEL ma tissottomettih għand is-superviżur tal-konsolidazzjoni.

*Artikolu 8***Valutazzjoni tal-pjanijiet ta' rkupru tal-grupp**

1. Is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu, flimkien mal-awtoritajiet kompetenti tas-sussidjarji, wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti msemmijin fl-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE u mal-awtoritajiet kompetenti tal-fergħat sinifikattivi safejn rilevanti għal dik il-fergħa sinifikattiva, jeżamina mill-ġdid il-pjan ta' rkupru tal-grupp u jivvaluta l-punt safejn dan jissodisfa r-rekwiżiti u l-kriterji stabbiliti fl-Artikoli 6 u 7. Dik il-valutazzjoni għandha ssir skont il-proċedura stabbilita fl-Artikolu 6 u skont dan l-Artikolu u għandha tqis l-impatt potenzjali tal-miżuri ta' rkupru fuq l-istabilità finanzjarja fl-Istati Membri kollha fejn jopera l-grupp.

2. Is-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti tas-sussidjarji għandhom jagħmlu hilitom biex jaslu għal deċiżjoni kongunta dwar:

- (a) ir-rieżami u l-valutazzjoni tal-pjan ta' rkupru tal-grupp;
- (b) jekk pjan ta' rkupru fuq bażi individwali għandux jittfassal għall-istituzzjonijiet li huma parti mill-grupp; u
- (c) l-applikazzjoni tal-miżuri msemmija fl-Artikolu 6(5) u (6).

Il-partijiet għandhom jagħmlu hilitom biex jaslu għal deċiżjoni kongunta fi żmien erba' xhur mid-data tat-trażmissjoni tal-pjan ta' rkupru tal-grupp min-naħa tas-superviżur tal-konsolidazzjoni skont l-Artikolu 7(3).

L-ABE tista', fuq talba tal-awtorità kompetenti, tghin lill-awtoritajiet kompetenti jilhqg deċiżjoni kongunta skont l-Artikolu 31(c) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

3. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet kompetenti, fi żmien erba' xhur mid-data ta' trażmissjoni, dwar ir-rieżami u l-valutazzjoni tal-pjan ta' rkupru tal-grupp jew dwar kwalunkwe miżura li l-impriza prinċipali tal-Unjoni tkun mitluba tiegħu skont l-Artikolu 6(5) u (6), is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jiehu deċiżjoni huwa stess fir-rigward ta' dawk il-kwistjonijiet. Is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jiehu d-deċiżjoni tiegħu wara li jkun ikkunsidra l-fehmiet u r-riżervi tal-awtoritajiet kompetenti l-oħra espressi matul il-perjodu ta' erba' xhur. Is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jinnotifika d-deċiżjoni lill-impriza prinċipali tal-Unjoni u lill-awtoritajiet kompetenti l-oħra.

Jekk, fi tmien dak il-perjodu ta' erba' xhur, xi waħda mill-awtoritajiet kompetenti msemmija fil-paragrafu 2 tkun irreferiet kwistjoni msemmija fil-paragrafu 7 lill-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jiddifferixxi d-deċiżjoni tiegħu u jistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiegħu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandu jiehu d-deċiżjoni tiegħu skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bhala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira tar-Regolament. L-ABE għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tigi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun intlaħqet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tas-superviżur tal-konsolidazzjoni.

▼B

4. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet kompetenti fi żmien erba' xhur mid-data ta' trażmissjoni dwar:

- (a) jekk pjan ta' rkupru fuq bażi individwali għandux jitfassal għall-istituzzjonijiet taħt il-ġurisdizzjoni tagħha; jew
- (b) dwar l-applikazzjoni fil-livell sussidjarju tal-miżuri msemmin fil-Artikolu 6(5) u (6);

kull awtorità kompetenti għandu tiegħu d-deċiżjoni tagħha dwar dik il-kwistjoni.

Jekk, fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, xi wahda mill-awtoritajiet kompetenti kkonċernati tkun irreferiet kwistjoni msemmin fil-paragrafu 7 lill-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità kompetenti tas-sussidjarja għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiegħu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jittqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tigi referita lill-ABE wara tmien il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun intlaqet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni tal-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità kompetenti responsabbli għas-sussidjarja fil-livell individwali.

5. L-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn li ma jkollhomx nuqqas ta' qbil taħt il-paragrafu 4 jistgħu jaslu għal deċiżjoni kongunta dwar pjan ta' rkupru tal-grupp li jkopri l-entitajiet fi grupp taħt il-ġurisdizzjonijiet tagħhom.

6. Id-deċiżjoni kongunta msemmin fil-paragrafu 2 jew 5 u d-deċiżjonijiet mehuda mill-awtoritajiet kompetenti fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta msemmin fil-paragrafu 3 u 4 għandhom jiġu rikonxxuti bħala konklużivi u applikati mill-awtoritajiet kompetenti fl-Istati Membri kkonċernati.

7. Fuq talba ta' awtorità kompetenti skont il-paragrafi 3 jew 4, l-ABE tista' tassisti biss lill-awtoritajiet kompetenti biex jaslu għal qbil skont l-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 fir-rigward tal-valutazzjoni tal-pjanijiet ta' rkupru u l-implimentazzjoni tal-miżuri tal-punti (a), (b) u (d) tal-Artikolu 6(6).

Artikolu 9

Indikaturi tal-Pjan ta' Rkupru

1. Għall-finijiet tal-Artikoli 5 sa 8, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jesigū li kull pjan ta' rkupru jinkludi qafas ta' indikaturi stabbilit mill-istituzzjoni li jidentifika l-punti fejn jistgħu jittiehdu l-azzjonijiet xierqa msemmin fil-pjan. Tali indikaturi għandhom jiġu miftiehma mill-awtoritajiet kompetenti matul it-tweġiq tal-valutazzjoni tal-pjanijiet ta' rkupru skont l-Artikoli 6 u 8. L-indikaturi jistgħu jkunu ta' natura kwalitattiva jew kwantitattiva rigward is-sitwazzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni u għandhom ikunu jistgħu jiġu mmonitorjati faċilment. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jistabbilixxu arranġamenti xierqa għall-monitoraġġ regolari tal-indikaturi.

Minkejja l-ewwel subparagrafu, istituzzjoni tista':

- (a) tiegħu azzjoni skont il-pjan ta' rkupru tagħha meta l-indikatur rilevanti ma jkunx gie sodisfatt, iżda fejn il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni jidhirlu li huwa xieraq f'dawk iċ-ċirkostanzi; jew

▼B

- (b) ma tihux azzjoni ta' dan it-tip fejn il-korp manigerjali tal-istituzzjoni ma jidhirlux li huwa xieraq fiċ-ċirkostanzi tas-sitwazzjoni.

Deċizzjoni li tittiehed azzjoni msemmija fil-pjan ta' rkupru jew deċizzjoni li ma tittihidx tali azzjoni għandha tiġi notifikata lill-awtorità kompetenti mingħajr dewmien.

2. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tiżviluppa linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li jispeċifikaw il-lista minima ta' indikaturi kwalitattivi u kwantitattivi kif imsemmi fil-paragrafu 1.

Taqsim 3

Ippjanar ta' riżoluzzjoni

Artikolu 10

Pjanijiet ta' riżoluzzjoni

1. L-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti u wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-gurisdizzjonijiet fejn tinsab kwalunkwe fergħa sinifikattiva safejn ikun rilevanti għall-fergħa sinifikattiva, għandha tfassal pjan ta' riżoluzzjoni għal kull istituzzjoni li mhijiex parti minn grupp suġġett għal superviżjoni konsolidata skont l-Artikoli 111 u 112 tad-Direttiva 2013/36/UE. Il-pjan ta' riżoluzzjoni għandu jipprevedi l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni li l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tiehu meta l-istituzzjoni tissodisfa l-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni. L-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 7(a) għandha tiġi żvelata lill-istituzzjoni kkonċernata.

2. Meta tfassal il-pjan ta' riżoluzzjoni, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tidentifika kull impediment materjali għar-riżolvibbiltà u, fejn ikun neċessarju u proporzjonat, tiddefinixxi l-azzjonijiet rilevanti dwar kif jistgħu jiġu indirizzati dawn l-impedimenti, skont il-Kapitolu II ta' dan it-Titolu.

3. Il-pjan ta' riżoluzzjoni għandu jikkunsidra xenarji rilevanti inkluż li l-avveniment ta' falliment jista' jkun idjosinkratiku jew jista' jsehh fi żmien ta' instabbiltà finanzjarja usa' jew avvenimenti mifruxa mas-sistema kollha. Il-pjan ta' riżoluzzjoni ma għandu jassumi l-ebda wiehed minn dawn li ġejjin:

- (a) kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja minbarra l-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100;
- (b) kwalunkwe assistenza likwida ta' emerġenza ta' bank ċentrali; jew
- (c) kwalunkwe assistenza likwida ta' bank ċentrali pprovduta taht termini ta' kollateral, maturità jew rata ta' interessi mhux standard.

4. Il-pjan ta' riżoluzzjoni għandu jinkludi analiżi ta' kif u meta istituzzjoni tista' tapplika, fil-kondizzjonijiet indirizzati mill-pjan, għall-użu ta' faċilitajiet tal-bank ċentrali u għandu jidentifika dawk l-assi li jkunu mistennija jikkwalifikaw bħala kollateral.

▼B

5. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jitolbu lill-istituzzjonijiet jassistuhom fit-tfassil u l-aġġornament tal-pjanijiet.

6. Il-pjanijiet tar-riżoluzzjoni għandhom jiġu rieżaminati, u fejn xieraq aġġornati, mill-inqas kull sena u wara kwalunkwe bidla fl-istruttura legali jew organizzattiva tal-istituzzjoni jew fin-negozju jew fil-pożizzjoni finanzjarja tagħha li jista' jkollha effett materjali fuq l-effettività tal-pjan jew inkella tagħmel neċessarja bidla fil-pjan ta' riżoluzzjoni.

Għall-finijiet tar-reviżjoni jew tal-aġġornament tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu, l-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw minnufih lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kwalunkwe bidla li tagħmel neċessarja tali reviżjoni jew aġġornament.

7. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 4, il-pjan ta' riżoluzzjoni għandu jistipula alternattivi għall-applikazzjoni tal-ghodod u s-setgħat tar-riżoluzzjoni msemmija fit-Titolu IV lill-istituzzjoni ta' kreditu. Dan għandu jinkludi, b'mod kwantifikat kull fejn xieraq u possibbli:

- (a) sommarju tal-elementi ewlenin tal-pjan;
- (b) sommarju tal-bidliet materjali fl-istituzzjoni li sehhew wara li kienet ippreżentata l-aħħar informazzjoni dwar ir-riżoluzzjoni;
- (c) turija ta' kif il-funzjonijiet kritiċi u l-linji ewlenin ta' negozju jistgħu legalment u ekonomikament jiġu sseparati, sal-punt meħtieġ, minn funzjonijiet oħra sabiex tiġi żgurata l-kontinwità hekk kif tfalli l-istituzzjoni;
- (d) stima tal-qafas ta' żmien għall-eżekuzzjoni ta' kull aspett materjali tal-pjan;
- (e) deskrizzjoni dettaljata tal-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà mwettqa skont il-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu u l-Artikolu 15;
- (f) deskrizzjoni ta' kwalunkwe miżura meħtieġa skont l-Artikolu 17 sabiex jiġu indirizzati jew jitnehhew l-impedimenti għar-riżolvibbiltà identifikati b'riżultat tal-valutazzjoni mwettqa skont l-Artikolu 15;
- (g) deskrizzjoni tal-proċessi għad-determinazzjoni tal-valur u l-kummerċjabbiltà tal-funzjonijiet kritiċi, linji ewlenin ta' negozju u assi tal-istituzzjoni;
- (h) deskrizzjoni dettaljata tal-arrangamenti biex jiġi żgurat li l-informazzjoni meħtieġa skont l-Artikolu 11 hija aġġornata u għad-dispożizzjoni tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni il-hin kollu;
- (i) spjegazzjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni dwar kif l-alternattivi tar-riżoluzzjoni jistgħu jiġu ffinanzjati mingħajr is-suppożizzjoni ta' kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin;
 - (i) kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja apparti l-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100,

▼B

- (ii) kwalunkwe assistenza likwida ta' emergenza ta' bank ċentrali, jew
- (iii) kwalunkwe assistenza likwida ta' bank ċentrali pprovduta taħt termini ta' kollateral, maturità jew rata ta' interessi mhux standard;
- (j) deskrizzjoni dettaljata tal-istrategiji differenti tar-risoluzzjoni li jistgħu jiġu applikati skont ix-xenarji differenti possibbli u l-limiti ta' żmien applikabbli;
- (k) deskrizzjoni tal-interdipendenzi kritiċi;
- (l) deskrizzjoni tal-alternattivi biex jiġi priżervat l-aċċess għall-pagamenti u s-servizzi tal-ikklerjar u infrastrutturi ohra u, valutazzjoni tal-portabilità tal-pożizzjonijiet tal-klijenti;
- (m) analiżi tal-impatt tal-pjan fuq l-impjegati tal-istituzzjoni, inkluża valutazzjoni ta' kwalunkwe spejjeż assoċjati, u deskrizzjoni tal-proċeduri previsti sabiex jiġi kkonsultat il-persunal matul il-proċess ta' riżoluzzjoni, filwaqt li jiġu kkunsidrati s-sistemi nazzjonali għad-djalogu mas-shab soċjali fejn applikabbli;
- (n) pjan għall-komunikazzjoni mal-midja u l-pubbliku;
- (o) ir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli meħtieġa skont l-Artikolu 45(1) u skadenza sa meta għandu jint-lahaq dak il-livell, fejn applikabbli;
- (p) fejn applikabbli, ir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u strumenti kuntrattwali ta' rikapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 45(1), u skadenza sa meta għandu jint-lahaq dak il-livell, fejn applikabbli;
- (q) deskrizzjoni tal-operazzjonijiet u s-sistemi essenzjali biex jinżamm il-funzjonament kontinwu tal-proċessi operazzjonali tal-istituzzjoni;
- (r) fejn applikabbli kull opinjoni espressa mill-istituzzjoni fir-rigward tal-pjan ta' riżoluzzjoni;

8. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jesigħu li istituzzjoni u entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) iżommu registri dettaljati tal-kuntratti finanzjarji li dawn ikunu parti għalihom. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tispeċifika limitu ta' żmien li fih l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għandha tkun kapaċi tipproduċi dawk ir-rekords. L-istess limitu ta' żmien għandu japplika għall-istituzzjonijiet u l-entitajiet kollha msemmin fil-punt (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) taħt il-ġurisdizzjoni tagħha. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tiddeċiedi li tiffissa limiti ta' żmien differenti għal tipi differenti ta' kuntratti finanzjarji kif imsemmija fl-Artikolu 2(100). Dan il-paragrafu m'għandux jaffettwa s-setgħat ta' għir ta' informazzjoni tal-awtorità kompetenti.

9. L-ABE, wara li tikkonsulta lill-BERS, għandha tizviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifika ulterjorment il-kontenut tal-pjan ta' riżoluzzjoni.

▼B

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*Artikolu 11***Informazzjoni għall-fini tal-pjanijiet tar-riżoluzzjoni u l-kooperazzjoni mill-istituzzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jitolbu lill-istituzzjonijiet:

- (a) jikkoooperaw kemm jista' jkun possibbli fit-tfassil tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni;
- (b) jipprovdulhom, direttament jew permezz ta' awtorità kompetenti, l-informazzjoni kollha meħtieġa sabiex jitfasslu u jiġu implimentati pjanijiet ta' riżoluzzjoni.

B'mod partikolari l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandu jkollhom is-setgħa jitolbu, fost informazzjoni oħra, l-informazzjoni u l-analiżi speċifika fit-Taqsima B tal-Anness.

2. L-awtoritajiet kompetenti fl-Istati Membri rilevanti għandhom jikkoooperaw mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni sabiex jivverifikaw jekk hijiex diġà disponibbli l-informazzjoni kollha msemmija fil-paragrafu 1 jew xi fitt minnha. Fejn din l-informazzjoni hija disponibbli, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu dik l-informazzjoni lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni.

3. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni biex tispeċifika proċeduri u sett minimu ta' formoli u mudelli standard għall-forniment ta' informazzjoni taħt dan l-Artikolu.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*Artikolu 12***Pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' sussidjarji u wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' fergħat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għall-fergħa sinifikattiva, ifasslu pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp. Il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandhom jinkludu pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp immexxi mill-impriza prinċipali tal-Unjoni kollha kemm hi, jew permezz ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-impriza prinċipali tal-Unjoni jew permezz ta' firda u riżoluzzjoni tas-sussidjarji. Il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandu jidentifika miżuri għar-riżoluzzjoni:

- (a) tal-impriza prinċipali tal-Unjoni;

▼B

- (b) tas-sussidjarji li huma parti mill-grupp u li jinsabu fl-Unjoni;
 - (c) tal-entitajiet imsemmija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1); u
 - (d) suġġett għat-Titolu VI, tas-sussidjarji li huma parti mill-grupp u li jinsabu barra mill-Unjoni.
2. Il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandu jiffassal abbażi tal-informazzjoni pprovduta skont l-Artikolu 11.
3. Il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandu:
- (a) jistipula l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni li għandhom jittiehdu fir-rigward tal-entitajiet fi grupp, kemm permezz ta' azzjonijiet ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1), l-impriza prinċipali u l-istituzzjonijiet sussidjarji u permezz ta' azzjonijiet koordinati ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' istituzzjonijiet sussidjarji, fix-xenarji previsti fl-Artikolu 10(3);
 - (b) jeżamina l-punt safejn l-ghodod u s-setgħat tar-riżoluzzjoni jistgħu jiġu applikati u eżerċitati b'mod koordinat għal entitajiet fi grupp stabbiliti fl-Unjoni, inklużi miżuri sabiex jiġi faċilitat ix-xiri minn parti terza tal-grupp kollu kemm hu, jew linji ta' negozju jew attivitajiet separati li huma pprovduti minn għadd ta' entitajiet fi grupp, jew entitajiet partikolari fi grupp, u jidentifikaw kwalunkwe impediment potenzjali għal riżoluzzjoni koordinata;
 - (c) fejn grupp jinkludi entitajiet inkorporati f'pajjiżi terzi, jidentifika arranġamenti adegwati għall-kooperazzjoni u l-koordinazzjoni mal-awtoritajiet rilevanti ta' dawk il-pajjiżi terzi u l-implikazzjonijiet għar-riżoluzzjoni fi hdan l-Unjoni;
 - (d) jidentifika miżuri, inklużi s-separazzjoni ġuridika u ekonomika ta' funzjonijiet partikolari jew linji ta' negozju, li huma meħtieġa sabiex tiġi faċilitata r-riżoluzzjoni tal-grupp meta jintlaħqu l-kondizzjonijiet tar-riżoluzzjoni;
 - (e) jistabbilixxi kwalunkwe azzjoni addizzjonali, mhux imsemmija f'din id-Direttiva, li l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp behsiebha tapplika għar-riżoluzzjoni tal-grupp.
 - (f) jidentifika kif l-azzjonijiet tar-riżoluzzjoni tal-grupp jistgħu jiġu ffinanzjati u, fejn ikun meħtieġ l-arranġament ta' finanzjament, jistabbilixxi prinċipji għall-qsim tar-responsabbiltà għal dak il-finanzjament bejn sorsi ta' finanzjament fi Stati Membri differenti. Il-pjan ta' riżoluzzjoni ma għandu jassumi l-ebda wieħed minn dawn li ġejjin:
 - (i) kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja minbarra l-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100;

▼B

- (ii) kwalunkwe assistenza likwida ta' emergenza ta' bank ċentrali; jew
- (iii) kwalunkwe assistenza likwida ta' bank ċentrali pprovduta taht termini ta' kollateral, maturità jew rata ta' interessi mhux standard.

Dawk il-prinċipji għandhom ikunu stabbiliti abbażi ta' kriterji ekwi-tabbli u bilanċjati u għandhom iqisu, b'mod partikolari, -Artikolu 107(5) u l-impatt fuq l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kkonċernati kollha.

4. Il-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà tal-grupp taht l-Artikolu 16 għandha ssir fl-istess hin tat-tfassil u l-aġġornament tal-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp skont dan l-Artikolu. Fil-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandha tiġi inkluża deskrizzjoni dettaljata tal-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà mwettqa skont l-Artikolu 16.

5. Il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp m'għandux ikollu impatt sproporzjonat fuq kwalunkwe Stat Membru.

6. L-ABE, wara li tikkonsulta mal-BERS, għandha tizviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jspesifikaw il-kontenut tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp, billi tqis id-diversità tal-mudelli ta' negozju tal-gruppi fis-suq intern.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont il-proċedura stabbilita fl-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 13

Rekwiżit u proċedura għall-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp

1. L-imprizi prinċipali tal-Unjoni għandhom jissottomettu l-informazzjoni li tista' tkun meħtieġa skont l-Artikolu 11 lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp. Din l-informazzjoni għandha tikkonċernar l-impriza prinċipali tal-Unjoni u sal-punt meħtieġ lil kull entità fi grupp inklużi l-entitajiet imsemmija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1).

L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, bil-kondizzjoni li r-rekwiżiti tas-sigriet professjonali previsti f'din id-Direttiva huma stabbiliti, għandha titrazmetti l-informazzjoni pprovduta skont dan il-paragrafu:

- (a) lill-ABE;
- (b) lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji;
- (c) lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn ikunu jinsabu fergħat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għal dik il-fergħa sinifikattiva;
- (d) lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti msemmija fl-Artikoli 115 u 116 tad-Direttiva 2013/36/UE; u

▼B

- (e) lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-Istati Membri fejn huma stabbiliti l-entitajiet imsemmija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1).

L-informazzjoni pprovduta mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti tas-sussidjarji, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjoni fejn jinsabu fergħat sinifikattivi, u lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti msemmija fl-Artikoli 115 u 116 tad-Direttiva 2013/36/UE, għandhom jinkludu bħala minimu l-informazzjoni kollha li tkun rilevanti għas-sussidjarja jew il-fergħa sinifikattiva. L-informazzjoni pprovduta lill-ABE għandha tinkludi l-informazzjoni kollha li hija rilevanti għar-rwol tal-ABE fir-rigward tal-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp. Fil-każ ta' informazzjoni relatata ma' sussidjarji ta' pajjiż terz, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp m'għandhiex tkun obbligata tittrażmetti dik l-informazzjoni mingħajr il-kunsens tal-awtorità superviżorja jew l-awtorità ta' riżoluzzjoni rilevanti ta' pajjiż terz.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp li jaġixxu b'mod kongunt mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni msemmija fit-tieni subparagrafu tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, fil-kulleġġi ta' riżoluzzjoni u wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti, inkluzi l-awtoritajiet kompetenti tal-ġurisdiżzjonijiet tal-Istati Membri fejn tinsab kull fergħa sinifikattiva, ifasslu u jżommu pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp jistgħu, fid-diskrezzjoni tagħhom, u bil-kondizzjoni li huma jissodisfaw ir-rekwiżiti tas-sigriet professjonali stabbiliti fl-Artikolu 98 ta' din id-Direttiva, jinvolvu fit-tfassil u ż-żamma tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp, lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz tal-ġurisdiżzjonijiet fejn il-grupp ikun stabbilixxa sussidjarji jew kumpaniji b'parteċipazzjoni finanzjarja jew fergħat sinifikattivi kif imsemmi fl-Artikolu 51 tad-Direttiva 2013/36/UE.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp jiġu rieżaminati u fejn adatt aġġornati, mill-inqas kull sena u wara kwalunkwe bidla fl-istruttura legali jew organizzattiva fin-negozju jew fil-pożizzjoni finanzjarja tal-grupp inkluża kwalunkwe entità fi grupp, li jista' jkollha effett materjali fuq il-pjan jew titlob bidla fih.

4. L-adozzjoni tal-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandha tiegħu l-forma ta' deċiżjoni kongunta tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji.

Dawk l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiehdu deċiżjoni kongunta fi żmien perjodu ta' erba' xhur mid-data tat-trażmissjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp tal-informazzjoni msemmija fit-tieni subparagrafu tal-paragrafu 1.

L-ABE tista', fuq talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, tgħin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jilhqqu deċiżjoni kongunta skont l-Artikolu 31(c) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

5. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fi żmien erba' xhur, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tiegħu d-deċiżjoni hija stess dwar il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp. Id-deċiżjoni għandha tkun iġġustifikata bis-shih u għandha tqis il-fehmiet u r-riżervi ta' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni oħrajn. Id-deċiżjoni għandha tingħata lill-impriża prinċipali tal-Unjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp.

▼B

Suġġett għall-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu, jekk, fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni tkun irreferiet il-kwistjoni lill-ABE f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jittqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tiġi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp.

6. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fi żmien erba' xhur, kull awtorità ta' riżoluzzjoni responsabbli għal sussidjarja għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha stess u għandha tfassal u żżomm pjan ta' riżoluzzjoni għall-entitajiet taħt il-gurisdizzjoni tagħha. Kull wahda mid-deċiżjonijiet individwali għandha tkun iġġustifikata bis-sih, għandha tistipula r-raġunijiet tan-nuqqas ta' qbil mal-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp propost u għandha tqis il-fehmiet u r-riżervi tal-awtoritajiet kompetenti u tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħrajn. Kull awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tinnotifika d-deċiżjoni tagħha lill-membri l-oħra tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni.

Suġġett għall-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu, jekk, fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni tkun irreferiet il-kwistjoni lill-ABE f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità ta' riżoluzzjoni kkonċernata għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jittqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tiġi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarja.

7. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħra li jaqblu taħt il-paragrafu 6 jistgħu jaslu għal deċiżjoni kongunta dwar pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp li jkopri l-entitajiet fi grupp taħt il-gurisdizzjoni tagħhom.

8. Id-deċiżjonijiet kongunti msemmija fil-paragrafi 4 u 7 u d-deċiżjonijiet meħudin mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta msemmija fil-paragrafi 4a u 4b għandhom ikunu rikonoxxuti bħala konkluzivi u jiġu applikati mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kkonċernati l-oħra.

9. Skont il-paragrafi 5 u 6 ta' dan l-Artikolu, fuq talba ta' awtorità ta' riżoluzzjoni, l-ABE tista' tghin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jilhqgħ ftehim skont l-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dment li l-ebda awtorità ta' riżoluzzjoni kkonċernata ma tqis li s-suġġett tan-nuqqas ta' qbil jista' b'xi mod jaffettwa r-responsabbiltajiet fiskali tal-Istati Membri tagħha.

▼B

10. Fejn jittiehdu deċiżjonijiet kongunti skont il-paragrafi 4 u 7 u fejn awtorità ta' riżoluzzjoni tivvaluta, skont il-paragrafu 9, li s-sugġett tan-nuqqas ta' qbil dwar pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp jaffettwa r-responsabbiltajiet fiskali tal-Istati Membri tagħha, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tibda valutazzjoni mill-ġdid tal-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp, inkluż ir-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli.

*Artikolu 14***Trażmissjoni tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni lill-awtoritajiet kompetenti**

1. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tittrażmetti l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni u kwalunkwe tibdiliet li jsiru fihom lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti.

2. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tittrażmetti l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp u kwalunkwe bidla li ssir fihom lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti.

*KAPITOLU II****Riżolvibbiltà****Artikolu 15***Valutazzjoni tar-riżolvibbiltà għall-istituzzjonijiet**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw, li wara li l-awtorità ta' riżoluzzjoni tkun ikkonsultat lill-awtorità kompetenti u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdiżżjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi sa fejn rilevanti għall-fergħa sinifikattiva, hija tivvaluta l-punt safejn istituzzjoni li mhijiex parti minn grupp hija riżolvibbli mingħajr is-suppożizzjoni ta' kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

- (a) kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja minbarra l-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100;
- (b) kwalunkwe assistenza likwida ta' emerġenza ta' bank ċentrali;
- (c) kwalunkwe assistenza likwida ta' bank ċentrali pprovduta taht termini ta' kollateral, maturità jew rata ta' interessi mhux standard.

Istituzzjoni għandha titqies bħala riżolvibbli jekk ikun vijabbli u kredibbli għall-awtorità ta' riżoluzzjoni li jew tillikwidaha skont proċeduri normali ta' insolvenza jew li ttrisolviha bl-applikazzjoni ta' għodda u setgħat differenti tar-riżoluzzjoni fuq l-istituzzjoni filwaqt li tiġi evitata kemm jista' jkun possibbli kull effett negattiv sinifikanti fuq is-sistemi finanzjarji, inkluż f'ċirkostanzi ta' instabbiltà finanzjarja usa' jew avvenimenti mifruxa mas-sistema kollha, tal-Istat Membru li fih l-istituzzjoni

▼B

hija stabbilita, jew ta' Stati Membri oħrajn jew tal-Unjoni u bil-ħsieb li tigi żgurata l-kontinwità ta' funzjonijiet kritiċi li jitwettqu mill-istituzzjoni. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jinnotifikaw lill-ABE fil-ħin kull meta istituzzjoni titqies mhux riżolvibbli.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà msemmija fil-paragrafu 1, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha, bħala minimu, teżamina l-kwistjonijiet speċifikati fit-Taqsima C tal-Anness.

3. Il-kwistjoni tar-riżolvibbiltà taht dan l-Artikolu għandha ssir mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fl-istess waqt u għall-fini tat-tfassil u l-aġġornament tal-pjan ta' riżoluzzjoni skont l-Artikolu 10.

4. L-ABE, wara li tikkonsulta lill-BERS, għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-materji u l-kriterji għall-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà ta' istituzzjonijiet jew gruppi prevista fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu u fl-Artikolu 16.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 16

Valutazzjoni tar-riżolvibbiltà għall-gruppi

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' sussidjarji, wara li jikkonsultaw lis-superviżur tal-konsolidazzjoni u lill-awtoritajiet kompetenti ta' tali sussidjarji, u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi safejn rilevanti għall-fergħa sinifikattiva, jivvalutaw il-punt safejn il-gruppi huma riżolvibbli mingħajr is-suppożizzjoni ta' kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

- (a) kwalunkwe għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja minbarra l-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100;
- (b) kwalunkwe assistenza likwida ta' emerġenza ta' bank ċentrali;
- (c) kwalunkwe assistenza likwida ta' bank ċentrali pprovduta taht termini ta' kollateral, maturità jew rata ta' interessi mhux standard.

▼B

Grupp għandu jitqies bħala riżolvibbli jekk ikun vijabbli u kredibbli għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li jillikwidaw l-entitajiet fi grupp skont proċeduri normali ta' insolvenza jew li jirrisolvu l-entitajiet fi grupp bl-applikazzjoni ta' għodda u setgħat ta' riżoluzzjoni fuq l-entitajiet fi grupp filwaqt li jiġi evitat kemm jista' jkun possibbli kull effett negattiv sinifikanti fuq is-sistemi finanzjarji, inkluż f'ċirkostanzi ta' instabbiltà finanzjarja usa' jew avvenimenti mifruxa mas-sistema kollha, tal-Istati Membri li fihom l-entitajiet fi grupp ikunu stabbiliti, jew ta' Stati Membri oħrajn jew tal-Unjoni u b'kunsiderazzjoni tal-garanzija ta' kontinwità tal-funzjonijiet kritiċi li jitwettqu mill-entitajiet fi grupp, fejn dawn jistgħu jiġu separati faċilment f'waqthom jew b'xi mezz ieħor. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandhom jinnotifikaw lill-ABE fil-hin kull meta grupp jitqies mhux riżolvibbli.

Il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà tal-grupp għandha titqies mill-kulleġġi ta' riżoluzzjoni msemmijin fl-Artikolu 88.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà tal-grupp, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom, bħala minimu, jeżaminaw il-kwistjonijiet speċifikati fit-Taqsima C tal-Anness.

3. Il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà tal-grupp taht dan l-Artikolu għandha ssir fl-istess waqt u għall-fini tat-tfassil u l-aġġornament tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp skont l-Artikolu 12. Il-valutazzjoni għandha ssir taht il-proċedura tat-tehid ta' deċiżjonijiet stipulata fl-Artikolu 13.

Artikolu 17

Setgħat sabiex jiġu indirizzati jew jitnehhew l-impedimenti għar-riżolvibbiltà

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li meta, skont valutazzjoni tar-riżolvibbiltà għal istituzzjoni mwettqa skont l-Artikoli 15 u 16, awtorità ta' riżoluzzjoni wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti tidetermina li hemm impedimenti sostantivi għar-riżolvibbiltà ta' dik l-istitutuzzjoni, l-awtorità tar-riżolvibbiltà għandha tinnotifika bil-miktub dik id-determinazzjoni lill-istitutuzzjoni kkonċernata, lill-awtorità kompetenti u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi.

2. Ir-rekwiżit għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li jfasslu pjanijiet ta' riżoluzzjoni u r-rekwiżit għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti li jilhqgħu deċiżjoni kongunta dwar pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-grupp fl-Artikolu 10(1) u l-Artikolu 13(4) rispettivament għandha tiġi sospiża wara n-notifika msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu sa ma jiġu aċċettati l-miżuri għat-tnehhija ta' impedimenti sostantivi għar-riżolvibbiltà mill-awtorità ta' riżoluzzjoni skont il-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu jew deċiżi skont il-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu.

▼B

3. Fi żmien erba' xhur minn meta tirċievi notifika magħmula skont il-paragrafu 1, l-istituzzjoni għandha tipproponi lill-awtorità ta' riżoluzzjoni miżuri possibbli sabiex jiġu indirizzati jew jitnehhew l-impedimenti sostantivi identifikati fin-notifika. L-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara li tikkonsulta lill-awtorità kompetenti, għandha tivvaluta jekk dawk il-miżuri effettivament jindirizzawx jew ineħħux l-impedimenti sostantivi inkwistjoni.

4. Fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tivvaluta li l-miżuri proposti minn istituzzjoni skont il-paragrafu 3 ma jnaqsux jew ma jneħħux effettivament l-impedimenti inkwistjoni, din għandha, jew direttament jew indirettament permezz tal-awtorità kompetenti, titlob lill-istituzzjoni tiegħi miżuri alternattivi li jistgħu jiksbu dak il-ghan, u tinnotifika dawk il-miżuri bil-miktub lill-istituzzjoni, li għandha tipproponi pjan fi żmien xahar sabiex tikkonforma magħhom.

Fl-identifikazzjoni ta' miżuri alternattivi, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha turi kif il-miżuri proposti mill-istituzzjoni ma kinux kapaċi jneħħu l-impedimenti għar-riżolvibbiltà u kif il-miżuri alternattivi proposti huma proporzjonati għat-tneħħija tagħhom. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tqis it-theddida ta' dawk l-impedimenti għall-istabilità finanzjarja, għar-riżolvibbiltà u l-effett tal-miżuri fuq in-negozju, l-istabilità u l-abilità tal-istituzzjoni li tikkontribwixxi għall-ekonomija.

5. Għall-finijiet tal-paragrafu 4, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandu jkollhom is-setgħa jieħdu kwalunkwe mill-miżuri li ġejjin:

- (a) jitolbu lill-istituzzjoni tirrevedi kwalunkwe ftehim ta' finanzjament fi hdan il-grupp jew teżamina mill-ġdid in-nuqqas tagħhom, jew tfassal ftehimiet ta' servizz, kemm jekk fi hdan l-istess grupp jew ma' partijiet terzi, sabiex tiġi koperta l-provvista ta' funzjonijiet kritiċi;
- (b) jitolbu lill-istituzzjoni tillimita l-iskoperturi individwali u skoperturi aggregati massimi tagħha;
- (c) jimponu rekwiżiti speċifiċi jew regolari tal-informazzjoni addizzjonali rilevanti għall-finijiet tar-riżoluzzjoni;
- (d) jitolbu lill-istituzzjoni tbigh assi speċifiċi;
- (e) jitolbu lill-istituzzjoni tillimita jew twaqqaf attivitajiet speċifiċi eżistenti jew proposti;
- (f) jirrestringu jew jipprevjenu l-iżvilupp ta' linji tan-negozju godda jew eżistenti jew il-bejgħ ta' prodotti godda jew eżistenti;

▼B

- (g) jitolbu bidliet fl-istrutturi legali jew operazzjonali tal-istituzzjoni jew ta' kwalunkwe entità fi grupp, direttament jew indirettament taht il-kontroll tagħha, halli titnaqqas il-komplessità sabiex jiġi żgurat li l-funzjonijiet kritiċi jistgħu jiġu sseparati legalment u operattivament minn funzjonijiet oħra permezz tal-applikazzjoni tal-ghodod ta' rizzoluzzjoni;
 - (h) jitolbu lil istituzzjoni jew impriza prinċipali jistabbilixxu kumpanija prinċipali b'parteċipazzjoni finanzjarja fi Stat Membru jew kumpanija prinċipali b'parteċipazzjoni finanzjarja tal-Unjoni;
 - (i) jitolbu lil istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jorhorgu obligazzjonijiet eliġibbli biex jissodisfaw ir-rekwiziti tal-Artikolu 45;
 - (j) jitolbu lil istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jieħdu passi oħra sabiex jilhqgħu r-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obligazzjonijiet eliġibbli skont l-Artikolu 45, inkluż b'mod partikolari sabiex jippruvaw jinnegożjaw kwalunkwe obligazzjoni eliġibbli, strument ta' Grad 1 addizzjonali jew strument ta' Grad 2 li jkunu haġġu, bil-hsieb li jkun żgurat li kwalunkwe deċiżjoni tal-awtorità ta' rizzoluzzjoni għal valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni ta' dak l-obbligazzjoni jew strument issir skont id-dritt tal-gurisdizzjoni li tirregola dik l-obbligazzjoni jew strument; u
 - (k) meta istituzzjoni tkun is-sussidjarja ta' kumpanija b'parteċipazzjoni ta' attività mhallta, jitolbu li l-kumpanija b'parteċipazzjoni ta' attività mhallta tistabbilixxi kumpanija b'parteċipazzjoni finanzjarja separata sabiex tikkontrolla l-istituzzjoni, jekk dan ikun mehtieg sabiex tiġi ffaċilitata r-rizzoluzzjoni tal-istituzzjoni u sabiex jiġi evitat li l-applikazzjoni tal-ghodod u s-setgħat tar-rizzoluzzjoni msemmija fit-Titolu IV ikollhom effett negattiv fuq il-parti mhux finanzjarja tal-grupp.
6. Deċiżjoni li ssir skont il-paragrafu 1 jew 4 għandha tissodisfa r-rekwiziti li ġejjin:
- (a) għandha tiġi sostnuta b'raġunijiet għall-valutazzjoni jew id-determinazzjoni inkwistjoni;
 - (b) għandha tindika kif dik il-valutazzjoni jew id-determinazzjoni tikkonforma mar-rekwiżit għall-applikazzjoni proporzjonata stabbilit fil-paragrafu 4; u
 - (c) għandha tkun soġġetta għal dritt ta' appell.
7. Qabel ma tidentifika kwalunkwe miżura msemmija fil-paragrafu 4, l-awtorità ta' rizzoluzzjoni, wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti u, jekk adatt, mal-awtorità makroprudenzjali nazzjonali nnominata, għandha debitament tikkunsidra kif dovut l-effett potenzjali ta' dawk il-miżuri fuq l-istituzzjoni partikolari, is-suq intern għas-servizzi finanzjarji, l-istabbiltà finanzjarja fi Stati Membri oħra u l-Unjoni kollha kemm hi.

▼B

8. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li jispeċifikaw dettalji ulterjuri dwar il-miżuri previsti fil-paragrafu 5 u ċ-ċirkostanzi li fihom tista' tiġi applikata kull miżura.

*Artikolu 18***Setgħat sabiex jiġu indirizzati jew jitnehhew l-impedimenti għar-riżolvibbiltà: it-trattament tal-grupp**

1. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji, wara konsultazzjoni mal-kulleġġ superviżorju u mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu l-fergħat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għall-fergħa sinifikattiva, għandha tikkunsidra l-valutazzjoni mitluba fl-Artikolu 16 fi hdan il-kulleġġ ta' riżoluzzjoni u għandha tiehu l-passi raġonevoli kollha biex tittiehed deċiżjoni kongunta dwar l-applikazzjoni ta' miżuri identifikati f'konformità mal-Artikolu 17(4) fir-rigward tal-istituzzjonijiet kollha li huma parti mill-grupp.

2. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, f'kooperazzjoni mas-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-ABE skont l-Artikolu 25(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, għandha thejji u tissottometti rapport lill-impriza prinċipali tal-Unjoni, lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji, li se ttipprovdi lis-sussidjarji taħt is-superviżjoni tagħhom u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi. Ir-rapport għandu jithejja wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, u għandu janalizza l-impedimenti sostantivi għall-applikazzjoni effikaċi tal-ghodod tar-riżoluzzjoni u l-eżerċitar tas-setgħat ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-grupp. Ir-rapport għandu jikkunsidra l-impatt fuq il-mudell ta' negozju tal-istituzzjoni u jirrakkomanda kwalunkwe miżura proporzjonata u mmirata li, fl-opinjoni tal-awtoritajiet, hija meħtieġa jew xierqa sabiex jitnehhew dawk l-impedimenti.

3. Fi żmien erba' xhur mid-data tar-riċezzjoni tar-rapport, l-impriza prinċipali tal-Unjoni tista' tissottometti osservazzjonijiet u tipproponi miżuri alternattivi lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp halli tirrimedja l-impedimenti identifikati fir-rapport.

4. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tikkomunika kwalunkwe miżura proposta mill-impriza prinċipali tal-Unjoni lis-superviżur tal-konsolidazzjoni, lill-ABE, lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji, u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi safejn ikun rilevanti għall-fergħa sinifikattiva. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji, wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu ferġat sinifikattivi, għandhom jagħmlu kull ma huwa fis-setgħa tagħhom sabiex jieħdu deċiżjoni kongunta fi hdan il-kulleġġ ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-identifikazzjoni tal-impedimenti materjali, u jekk ikun meħtieġ, il-valutazzjoni tal-miżuri proposti mill-impriza prinċipali tal-Unjoni u l-miżuri mitluba mill-awtoritajiet sabiex jiġu indirizzati jew jitnehhew l-impedimenti, li għandhom jikkunsidraw l-impatt potenzjali tal-miżuri fl-Istati Membri kollha fejn jopera l-grupp.

▼B

5. Id-deċiżjoni kongunta għandha tittiehed fi żmien erba' xhur tas-sottomissjoni ta' kwalunkwe osservazzjoni mill-impriza prinċipali tal-Unjoni jew fl-iskadenza tal-perjodu ta' erba' xhur imsemmi fil-paragrafu 3, skont liema jabbat l-ewwel. Din għandha tkun iġġustifikata u spjegata f'dokument li għandu jiġi pprovdut mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp lill-impriza prinċipali tal-Unjoni.

L-ABE tista', fuq talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, tgħin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jilhqqu deċiżjoni kongunta skont l-Artikolu 31(c) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

6. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta fi żmien il-perjodu msemmi fil-paragrafu 5, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tiehu deċiżjoni hija stess dwar il-miżuri xierqa li għandhom jittiehdu skont l-Artikolu 17(4) fil-livell tal-grupp.

Id-deċiżjoni għandha tkun iġġustifikata bis-shih u għandha tqis il-fehmiet u r-riżervi tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħra. Id-deċiżjoni għandha tinghata lill-impriza prinċipali tal-Unjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp.

Jekk, fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni tkun irreferiet kwistjoni msemmija fil-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu lill-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bhala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tiġi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp.

7. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji għandhom jiehdu d-deċiżjonijiet tagħhom stess fir-rigward tal-miżuri adatti li għandhom jittiehdu mis-sussidjarji fil-livell individwali skont l-Artikolu 17(4). Id-deċiżjoni għandha tkun iġġustifikata bis-shih u għandha tqis il-fehmiet u r-riżervi tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħrajn. Id-deċiżjoni għandha tinghata lis-sussidjarja kkonċernata u lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp.

Jekk fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni tkun irreferiet kwistjoni msemmija fil-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu lill-ABE f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarja għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu f'konformità mal-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bhala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni m'għandhiex tiġi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarja.

▼B

8. Id-deċiżjoni kongunta msemija fil-paragrafu 5 u d-deċiżjonijiet meħudin mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta msemija fil-paragrafi 6 u 7 għandhom ikunu rikonoxxuti bħala konklużivi u jiġu applikati mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kkonċernati l-oħra.

9. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta dwar it-teħid ta' kwalunkwe miżura msemija fil-punti (g), (h) jew (k) tal-Artikolu 17(5), l-ABE tista', fuq talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni f'konformità mal-paragrafi 6 jew 7 ta' dan l-Artikolu, tgħin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jaslu għal ftehim f'konformità mal-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*KAPITOLU III****Għajjnuna finanzjarja fi hdan il-grupp****Artikolu 19***Ftehim ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li istituzzjoni prinċipali fi Stat Membru, istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni, jew entità msemija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) u s-sussidjarji tagħha fi Stati Membri jew pajjiżi terzi oħrajn li huma istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji koperti bis-superviżjoni konsolidata tal-impriza prinċipali, jistgħu jidhlu fi ftehim biex jipprovdu għajjnuna finanzjarja lil kwalunkwe parti oħra għall-ftehim li tissodisfa l-kondizzjonijiet għal intervent bikri skont l-Artikolu 27, sakemm il-kondizzjonijiet stabbiliti f'dan il-Kapitolu jkunu ntlahqu.

2. Dan il-Kapitolu ma japplikax għall-arrangamenti finanzjarji fi hdan il-grupp inklużi arrangamenti ta' finanzjament u l-operazzjoni ta' arrangamenti ta' finanzjament centralizzati sakemm l-ebda parti għal tali arrangamenti ma tissodisfa l-kondizzjonijiet għal intervent bikri.

3. Ftehim ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp m'għandux jikkostitwixxi prerekwiżit:

(a) biex tiġi pprovduta għajjnuna finanzjarja tal-grupp lil kwalunkwe entità fi grupp li tesperjenza diffikultajiet finanzjarji jekk l-istituzzjoni tiddeciedi li tagħmel hekk, fuq bażi ta' każ b'każ u skont il-politiki tal-grupp jekk dan ma jirrapprezentax riskju għall-grupp kollu; jew

(b) għall-operat fi Stat Membru.

4. L-Istati Membri għandhom ineħħu kwalunkwe impediment legali fid-dritt nazżjonali għal tranżazzjonijiet ta' għajjnuna finanzjarja fi hdan il-grupp li jitwettqu skont id-dispożizzjonijiet ta' dan il-Kapitolu, bil-kondizzjoni li xejn f'dan il-Kapitolu ma għandu jżomm l-Istati Membri milli jimponu limitazzjonijiet fuq tranżazzjonijiet fi hdan il-grupp b'konnessjoni ma' liġijiet nazżjonalili jeżerċitaw l-għażliet stipulati fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, li jittrasponu d-Direttiva 2013/36/UE jew li jesigū s-separazzjoni ta' partijiet ta' grupp jew ta' attivitajiet imwettqa fi hdan grupp għal raġunijiet ta' stabbiltà finanzjarja;

▼B

5. Il-ftehim ta' għajnuna finanzjarja tal-grupp jista':
- (a) ikopri sussidjarja waħda jew aktar tal-grupp, u jista' jipprevedi għajnuna finanzjarja mill-impriza prinċipali lis-sussidjarji, mis-sussidjarji lill-impriza prinċipali, bejn sussidjarji tal-grupp li huma parti fil-ftehim, jew kwalunkwe kombinazzjoni ta' dawn l-entitajiet;
 - (b) jipprevedi għajnuna finanzjarja fil-forma ta' self, il-provvista ta' garanziji, il-provvista ta' assi għal użu bħala kollateral, jew xi kombinazzjoni ta' dawn il-forom ta' għajnuna finanzjarja, fi tranżazzjoni waħda jew aktar inkluż bejn il-benefiċjarju tal-għajnuna u parti terza.
6. Jekk skont it-termini tal-ftehim ta' għajnuna finanzjarja tal-grupp, entità fi grupp taqbel li ttipprovdi għajnuna finanzjarja lil entità oħra fil-grupp, il-ftehim jista' jinkludi ftehim reċiproku mill-entità fi grupp li tirċievi l-għajnuna biex ttipprovdi għajnuna finanzjarja lill-entità fi grupp li tagħti l-għajnuna.
7. Il-ftehim ta' għajnuna finanzjarja tal-grupp għandu jispeċifika l-prinċipji għall-kalkolu tal-korrispettiv, għal kwalunkwe tranżazzjoni li ssir tahtu. Dawk il-prinċipji għandhom jinkludu rekwiżit li l-korrispettiv jiġi ffissat fil-mument tal-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja. Il-ftehim, inklużi l-prinċipji għall-kalkolu tal-korrispettiv għall-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja u t-termini l-oħrajn tal-ftehim, għandhom jikkonformaw mal-prinċipji li ġejjin:
- (a) kull parti trid tkun qed tagixxi liberament meta tidhol għall-ftehim;
 - (b) meta tidhol fi ftehim u meta tiddetermina l-korrispettiv għall-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja, kull parti trid tkun qed tagixxi fl-aħjar interessi proprji tagħha li jistgħu jiehdu kont ta' kwalunkwe benefiċċju dirett jew indirett li tista' tirriżulta lil xi parti b'riżultat tal-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja;
 - (c) kull parti li ttipprovdi l-għajnuna finanzjarja għandu jkollha divulgazzjoni shiha tal-informazzjoni rilevanti minn kull parti li tirċievi l-għajnuna finanzjarja qabel ma jiġi ddeterminat il-korrispettiv għall-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja u qabel kwalunkwe deċiżjoni li tiġi pprovduta għajnuna finanzjarja;
 - (d) il-korrispettiv għall-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja jista' jiehu kont ta' informazzjoni fil-pussess tal-parti li ttipprovdi l-għajnuna finanzjarja abbażi tal-fatt li din tkun qiegħda fl-istess grupp bħall-parti li tirċievi l-għajnuna finanzjarja u li ma tkunx disponibbli għas-suq; u
 - (e) m'hemmx obbligu li l-prinċipji għall-kalkolu tal-korrispettiv għall-ġhoti tal-għajnuna finanzjarja jiehu kont ta' xi impatt temporanju antiċipat fuq prezzijiet tas-suq li jirriżultaw minn avvenimenti li huma esterni għall-grupp.

▼B

8. Il-ftehim ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp jista' jiġi konkluż biss jekk, fil-hin li jsir il-ftehim propost, fl-opinjoni tal-awtoritajiet kompetenti rispettivi tagħhom, l-ebda wahda mill-partijiet ma tissodisfa l-kondizzjonijiet għal intervent bikri.

9. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kwalunkwe dritt, pretensjoni jew azzjoni li torġina mill-ftehim ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp tkun tista' tiġi eżerċitata biss mill-partijiet fil-ftehim, bl-esklużjoni ta' partijiet terzi.

*Artikolu 20***Analizi ta' ftehim propost mill-awtoritajiet kompetenti u l-medjazzjoni**

1. L-istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni għandha tissottometti lis-supervizur tal-konsolidazzjoni applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni ta' kwalunkwe ftehim propost ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp propost skont l-Artikolu 19. L-applikazzjoni għandha tinkludi t-test tal-ftehim propost u tidentifika l-entitajiet fi grupp li jkunu qed jipproponu li jkunu partijiet.

2. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jibgħat minghajr dewmien l-applikazzjoni lill-awtoritajiet kompetenti ta' kull sussidjarja li tkun qed tipproponi li tkun parti fil-ftehim, bil-hsieb li tintlaħaq deċiżjoni kongunta.

3. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu, f'konformità mal-proċedura stabbilita fil-paragrafi 5 u 6 ta' dan l-Artikolu, jagħti l-awtorizzazzjoni jekk it-termini tal-ftehim propost ikunu konsistenti mal-kondizzjonijiet għall-għajjnuna finanzjarja stabbiliti fl-Artikolu 23.

4. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni jista', f'konformità mal-proċedura stabbilita fil-paragrafi 5 u 6 ta' dan l-Artikolu, jipprojbixxi l-konklużjoni tal-ftehim propost jekk dan jitqies li jkun inkonsistenti mal-kondizzjonijiet għall-għajjnuna finanzjarja stabbiliti fl-Artikolu 23.

5. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu dak kollu li hu fis-setgħa tagħhom sabiex jiehdu deċiżjoni kongunta, li tqis l-impatt potenzjali, inkluża kwalunkwe konsegwenza finanzjarja, tal-eżekuzzjoni tal-ftehim fl-Istati Membri kollha fejn jopera l-grupp, dwar jekk it-termini tal-ftehim propost humiex konsistenti mal-kondizzjonijiet għal għajjnuna finanzjarja stabbiliti fl-Artikolu 23 fi żmien erba' xhur mid-data li jirċievu l-applikazzjoni mis-supervizur tal-konsolidazzjoni. Id-deċiżjoni kongunta għandha tiġi spjegata f'dokument li jinkludi d-deċiżjoni ġġustifikata bis-shih, li għandu jiġi pprovdut lill-applikant mis-supervizur tal-konsolidazzjoni.

L-ABE tista', fuq talba tal-awtorità kompetenti, tgħin lill-awtoritajiet kompetenti jilhqgħu ftehim skont l-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

6. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet kompetenti fi żmien erba' xhur, is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jiehdu d-deċiżjoni tiegħu stess dwar l-applikazzjoni. Id-deċiżjoni għandha tiġi spjegata f'dokument li jkun fih ġustifikazzjoni shiha u għandha tqis il-fehmiet u r-riżervi tal-awtoritajiet kompetenti l-oħra espressi matul il-perjodu ta' erba' xhur. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jinnotifika d-deċiżjoni tiegħu lill-applikant u lill-awtoritajiet kompetenti l-oħra.

▼B

7. Jekk, fit-tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe mill-awtoritajiet kompetenti konċernati tkun irreferiet il-kwistjoni lill-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jiddifferixxi d-deċiżjoni tiegħu u jistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiegħu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandu jiehu d-deċiżjoni tiegħu skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni ma għandhiex tigi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun intlaqet deċiżjoni kongunta.

*Artikolu 21***Approvazzjoni mill-azzjonisti tal-ftehim propost**

1. L-Istati Membri għandhom jitolbu li kwalunkwe ftehim propost li jkun gie awtorizzat mill-awtoritajiet kompetenti jiġi sottomess għall-approvazzjoni lill-azzjonisti ta' kull entità fil-grupp li tkun qed tipproponi li tidhol fil-ftehim. F'tali każ, il-ftehim għandu jkun validu biss fir-rigward ta' dawk il-partijiet li l-azzjonisti tagħhom ikunu approvaw il-ftehim skont il-paragrafu 2.

2. Ftehim ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp għandu jkun validu fir-rigward ta' entità fi grupp biss jekk l-azzjonisti tagħha jkunu approvaw lill-korp maniġerjali ta' dik l-entità fi grupp, biex jiehu deċiżjoni li l-entità fi grupp għandha ttipprovdi jew tirċievi għajjnuna finanzjarja skont it-termini tal-ftehim u skont il-kondizzjonijiet stabbiliti f'dan il-Kapitolu u sakemm l-awtorizzazzjoni tal-azzjonisti ma tkunx ġiet revokata.

3. Il-korp maniġerjali ta' kull entità li hija parti fi ftehim għandu jirrapporta kull sena lill-azzjonisti dwar il-prestazzjoni tal-ftehim, u dwar l-implimentazzjoni ta' kwalunkwe deċiżjoni meħuda skont il-ftehim.

*Artikolu 22***Tražmissjoni ta' ftehimiet ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni**

L-awtoritajiet kompetenti għandhom jittrażmettu lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti l-ftehimiet ta' għajjnuna finanzjarja tal-grupp li jkunu awtorizzaw u kwalunkwe tibdil fihom.

*Artikolu 23***Kondizzjonijiet għal għajjnuna finanzjarja tal-grupp**

1. Għajjnuna finanzjarja minn entità fi grupp skont l-Artikolu 19 tista' tingħata biss jekk jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) hemm prospett raġonevoli li l-għajjnuna pprovduta tirrimedja b'mod sinifikattiv id-diffikultajiet finanzjarji tal-entità fi grupp li qed tirċievi l-għajjnuna;
- (b) l-ghoti tal-għajjnuna finanzjarja għandu l-ghan li jippreserva jew li terġa' tingieb l-istabbiltà finanzjarja tal-grupp kollu jew kwalunkwe entità fi grupp u huwa fl-aħjar interessi tal-entità fi grupp li qed tagħti l-għajjnuna;

▼B

- (c) l-ghajjnuna finanzjarja tinghata skont termini, inkluż korrispettiv, skont l-Artikolu 19(7);
- (d) hemm prospett raġonevoli, abbażi tal-informazzjoni disponibbli għall-korp maniġerjali tal-entità fi grupp li qed tagħti l-ghajjnuna finanzjarja fil-mument meta tittiehed id-deċizjoni li tinghata għajjnuna finanzjarja, li l-korrispettiv għall-ghajjnuna se jithallas u, jekk l-ghajjnuna tinghata fil-forma ta' self, dak is-self ser jiġi rimborżat, mill-entità fi grupp li qed tircievi l-ghajjnuna. Jekk l-ghajjnuna tinghata fil-forma ta' garanzija jew kwalunkwe forma ta' sigurtà, l-istess kondizzjoni għandha tapplika għall-obbligazzjoni li tirriżulta għall-benefiċjarju jekk il-garanzija jew is-sigurtà tiġi infurzata;
- (e) l-ghoti tal-ghajjnuna finanzjarja ma tipperikolax il-likwidità jew is-solvenza tal-entità fi grupp li qed tipprovdi l-ghajjnuna;
- (f) l-ghoti tal-ghajjnuna finanzjarja ma johloqx theddida għall-istabbiltà finanzjarja, b'mod partikolari fl-Istat Membru tal-entità fi grupp li tagħti l-ghajjnuna;
- (g) l-entità fi grupp li tagħti l-ghajjnuna tikkonforma, fil-hin meta tinghata l-ghajjnuna, mar-rekwiżiti tad-Direttiva 2013/36/UE rigward il-kapital jew il-likwidità u kwalunkwe rekwiżit impost skont l-Artikolu 104(2) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-ghoti tal-ghajjnuna finanzjarja ma jikkawżax ksur ta' dawn ir-rekwiżiti mill-entità fi grupp, għajr jekk awtorizzata mill-awtorità kompetenti responsabbli għas-supervizjoni fuq bażi individwali tal-entità li tagħti l-ghajjnuna;
- (h) l-entità fi grupp li tagħti l-ghajjnuna, fil-hin meta tinghata l-ghajjnuna tkun konformi mar-rekwiżiti dwar skoperturi kbar stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fid-Direttiva 2013/36/UE kwalunkwe leġislazzjoni nazzjonali li teżerċita l-għażliet previsti fiha, u l-ghoti tal-ghajjnuna finanzjarja m'għandux jikkawża ksur ta' dawn ir-rekwiżiti mill-entità, għajr jekk awtorizzata mill-awtorità kompetenti responsabbli għas-supervizjoni fuq bażi individwali tal-entità fi grupp li qed tagħti l-ghajjnuna;
- (i) l-ghoti tal-ghajjnuna finanzjarja ma jipperikolax ir-riżolvibbiltà tal-entità fi grupp li qed tipprovdi l-ghajjnuna.

2. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-kondizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1 punti (a), (c), (e) u (i).

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

3. L-ABE għandha, sat-3 ta' Jannar 2016, tippubblika linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tippromwovi l-konvergenza fil-prassi għall-ispeċifikazzjoni tal-kondizzjonijiet stipulati fil-punti (b), (d), (f), (g) u (h) ta-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.



Artikolu 24

Deċiżjoni li tinghata għajnuna finanzjarja

Id-deċiżjoni li tinghata għajnuna finanzjarja tal-grupp skont il-ftehim għandha tittiehed mill-korp maniġerjali tal-entità fi grupp li qed ttipprovdi l-għajnuna finanzjarja. Dik id-deċiżjoni għandha tkun iġġustifikata u għandha tindika l-għan tal-għajnuna finanzjarja proposta. B'mod partikolari, id-deċiżjoni għandha tindika kif l-ghoti tal-għajnuna finanzjarja jikkonforma mal-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 23(1). Id-deċiżjoni li tiġi aċċettata għajnuna finanzjarja tal-grupp skont il-ftehim għandha tittiehed mill-korp maniġerjali tal-entità fi grupp li qed tirċievi l-għajnuna finanzjarja.

Artikolu 25

Dritt ta' oppożizzjoni għall-awtoritajiet kompetenti

1. Qabel ma tinghata għajnuna skont ftehim ta' għajnuna finanzjarja tal-grupp, il-korp maniġerjali ta' entità fi grupp li għandha l-hsieb li ttipprovdi għajnuna finanzjarja għandu jinnotifika:

- (a) lill-awtorità kompetenti tiegħu;
- (b) fejn differenti mill-awtoritajiet f'punti (a) u (c), fejn applikabbli, lis-superviżur tal-konsolidazzjoni;
- (c) fejn differenti mill-punti (a) u (b), lill-awtorità kompetenti tal-entità fi grupp li tirċievi l-għajnuna finanzjarja; u
- (d) lill-ABE.

In-notifika għandha tinkludi d-deċiżjoni iġġustifikata tal-korp maniġerjali skont l-Artikolu 24 u dettalji tal-għajnuna finanzjarja proposta inkluż kopja tal-ftehim tal-għajnuna finanzjarja tal-grupp.

2. Fi żmien hamest ijiem ta' xogħol mid-data tar-riċezzjoni ta' notifika kompluta, l-awtorità kompetenti tal-entità fi grupp li qed ttipprovdi l-għajnuna finanzjarja tista' taqbel mal-ghoti tal-għajnuna finanzjarja, jew tista' tipprojbixxiha jew tirrestringiha jekk hija tivvaluta li l-kondizzjonijiet tal-għajnuna finanzjarja tal-grupp stipulati fl-Artikolu 23 ma ġewx sodisfatti. Deċiżjoni tal-awtorità kompetenti li tipprojbixxi jew tirrestringi l-għajnuna finanzjarja għandha tkun iġġustifikata.

3. Id-deċiżjoni tal-awtorità kompetenti li taqbel ma', tipprojbixxi jew tirrestringi l-għajnuna finanzjarja għandha tkun notifikata immedjatement:

- (a) lis-superviżur tal-konsolidazzjoni;
- (b) lill-awtorità kompetenti tal-entità fi grupp li tirċievi l-għajnuna; u
- (c) lill-ABE.

Is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jinforma immedjatement lill-membri l-oħra tal-kulleġġ superviżorju u lill-membri tal-kulleġġ ta' rizzoluzzjoni.

▼B

4. Fejn is-superviżur tal-konsolidazzjoni jew l-awtorità kompetenti responsabbli għall-entità fi grupp li qed tirċievi l-ghajnuna jkollhom oġġezzjonijiet rigward id-deċiżjoni li tiġi pprojbita jew ristretta l-ghaj-nuna finanzjarja, huma jistgħu, fi żmien jumejn, jirreferu l-kwistjoni għand l-ABE u jitolbu l-assistenza tagħha skont l-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

5. Jekk l-awtorità kompetenti ma tipprojbixxi jew ma tirrestringix l-ghajnnuna finanzjarja fi żmien il-perjodu indikat fil-paragrafu 2, jew sa tmien dak il-perjodu tkun qabliet ma' dik l-ghajnnuna, l-ghajnnuna finanzjarja tista' tiġi pprovduta skont it-termini sottomessi lill-awtorità kompetenti.

6. Id-deċiżjoni tal-korp maniġerjali tal-istituzzjoni li jipprovdi ghajnnuna finanzjarja għandha tiġi trazzmessa:

- (a) lill-awtorità kompetenti,
- (b) fejn differenti mill-awtoritajiet f'punti (a) u (c), fejn applikabbli, lis-superviżur tal-konsolidazzjoni
- (c) fejn differenti mill-punti (a) u (b), lill-awtorità kompetenti tal-entità fi grupp li tirċievi l-ghajnnuna finanzjarja u
- (d) lill-ABE.

Is-superviżur tal-konsolidazzjoni għandu jinforma immedjatament lill-membri l-oħra tal-kulleġġ superviżorju u lill-membri tal-kulleġġ ta' rizzoluzzjoni.

7. Jekk l-awtorità kompetenti tirrestringi jew tipprojbixxi l-ghajnnuna finanzjarja tal-grupp skont il-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu u fejn il-pjan ta' rkupru tal-grupp skont l-Artikolu 7(5) jagħmel referenza għal ghajnnuna finanzjarja fi hdan il-grupp, l-awtorità kompetenti tal-entità fi grupp li fil-konfront tagħha tkun giet ristretta jew projbita l-ghajnnuna tista' titlob lis-superviżur tal-konsolidazzjoni jniedi valutazzjoni mill-gdid tal-pjan ta' rkupru tal-grupp skont l-Artikolu 8 jew, fejn il-pjan ta' rkupru huwa mfassal fuq bażi individwali, titlob lill-entità fi grupp tippreżenta pjan ta' rkupru rivedut.

Artikolu 26

Divulgazzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li entitajiet fi grupp jippubblikaw jekk ikunux dahlu jew le fi ftehim ta' ghajnnuna finanzjarja tal-grupp skont l-Artikolu 19 u jippubblikaw deskrizzjoni tat-termini ġenerali ta' ftehim ta' din ix-xorta u l-ismijiet tal-entitajiet fi grupp li huma parti għalih u jagħgħornaw dik l-informazzjoni mill-inqas kull sena.

Għandhom japplikaw l-Artikoli 431 sa 434 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi biex tispeċifika l-forma u l-kontenut tad-deskrizzjoni msemmija fil-paragrafu 1.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

▼B

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa tadotta l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmi fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

TITOLU III

INTERVENT BIKRI

*Artikolu 27***Miżuri ta' intervent bikri**

1. Fejn istituzzjoni tikser jew, minhabba fost l-ohrajn kondizzjoni finanzjarja li qed tmur lura rapidament, inklużi sitwazzjoni ta' likwidità li sejra lura, zieda fil-livell ta' ingranagg, self mingħajr prestazzjoni jew konċentrazzjoni ta' skoperturi, kif ivvalutat abbażi ta' sett ta' skattaturi, li jistgħu jinkludu r-ekwiziti ta' fondi proprji tal-istituzzjoni b'zieda ta' 1,5 punti perċentwali, aktarx li fil-futur qrib tikser ir-ekwizitar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-Direttiva 2013/36/UE, Titolu II tad-Direttiva 2014/65/UE jew l-Artikoli 3 sa 7, 14 sa 17, u 24, 25 u 26 tar-Regolament (UE) Nru 600/2014, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom għad-dispożizzjoni tagħhom, mingħajr preġudizzju għall-miżuri msemmija fl-Artikolu 104 tad-Direttiva 2013/36/UE fejn applikabbli, tal-anqas il-miżuri li ġejjin:

- (a) jitolbu li l-korp manigerjali tal-istituzzjoni jimplimenta wahda jew aktar mill-arranġamenti jew miżuri stabbiliti fil-pjan ta' rkupru jew li skont l-Artikolu 5(2) jaġġorna tali pian ta' rkupru meta ċ-ċirkostanzi li wasslu għal intervent bikri huma differenti mis-suppożizzjonijiet stabbiliti fil-pjan ta' rkupru inizjali u jimplimenta wiehed jew aktar mill-arranġamenti jew miżuri stabbiliti fil-pjan aġġornat fi żmien speċifiku u bil-ħsieb li jkun żgurat li l-kondizzjonijiet imsemmija fil-frazi introduttiva ma għadhomx japplikaw;
- (b) jitolbu li l-korp manigerjali tal-istituzzjoni jeżamina s-sitwazzjoni, jidentifika miżuri sabiex tingheleb kwalunkwe problema identifikata u jfassal programm ta' azzjoni sabiex jingħelbu dawk il-problemi u skeda taż-żmien għall-implimentazzjoni tiegħu;
- (c) jitolbu li l-korp manigerjali tal-istituzzjoni jsejjah, jew jekk il-korp manigerjali jonqos milli jikkonforma ma' dan ir-ekwizit isejjah direttament, laqgħa tal-azzjonisti tal-istituzzjoni, u fiż-żewġ każijiet jistabbilixxu l-aġenda u jitolbu li l-azzjonisti jikkunsidraw ċerti deċiżjonijiet għall-adozzjoni;
- (d) jitolbu t-tnehhija jew is-sostituzzjoni ta' membru tal-korp manigerjali jew tal-manigment superjuri wiehed jew aktar jekk jinstab li dawk il-persuni mhumx kompetenti biex iwettqu d-dmirijiet tagħhom skont l-Artikolu 13 tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2014/65/UE;
- (e) jitolbu li korp manigerjali tal-istituzzjoni jfassal pian għan-negozjar dwar ir-ristrutturar ta' dejn ma' xi whud mill-kredituri tagħha jew magħhom kollha skont il-pjan ta' rkupru, fejn applikabbli;

▼B

- (f) jitolbu tibdil fl-istrateġija tan-negozju tal-istituzzjonijiet;
- (g) jitolbu tibdil fl-istrutturi legali u operazzjonali tal-istituzzjoni; u
- (h) jakkwistaw, inkluż permezz ta' spezzjonijiet fuq il-post, u jipprovdu l-informazzjoni kollha mehtieġa biex jaġġornaw il-pjan ta' riżoluzzjoni u jhejju għar-riżoluzzjoni eventwali tal-istituzzjoni u għall-valutazzjoni tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni skont l-Artikolu 36.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jinnotifikaw lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni mingħajr dewmien hekk kif jiddeterminaw li l-kondizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 1 ġew sodisfatti fir-rigward ta' istituzzjoni u li s-setgħat tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jinkludu s-setgħa li jitolbu lill-istituzzjoni tikkuntattja xerrejja potenzjali sabiex tithejja r-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni, sugġetta għall-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 39(2) u r-rekwiziti tas-sigriet professjonali stipulati fl-Artikolu 84:
3. Għal kull waħda mill-miżuri msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jistabbilixxu skadenza adegwata għat-tlestija, u jippermettu lill-awtorità kompetenti tevalwa l-effettività tal-miżura.
4. L-ABE għandha sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika, linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, biex tippromwovi l-applikazzjoni konsistenti tal-iskattatur għall-użu tal-miżuri msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.
5. Filwaqt li titqies fejn xieraq, l-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni ta' dawk il-linji gwida, msemmijin fil-paragrafu 4, l-ABE tista' tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji bil-għan li tispeċifika sett minimu ta' skattaturi għall-użu tal-miżuri msemmija fil-paragrafu 1.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 28

Tnehhija tal-manigment superjuri u l-korp manigerjali

Fejn ikun hemm deterjorament sinifikanti fis-sitwazzjoni finanzjarja ta' istituzzjoni jew fejn ikun hemm ksur serju tal-liġi jew ta' regolamenti jew l-atti amministrattivi tal-istituzzjoni jew irregolaritajiet amministrattivi serji, u l-miżuri l-oħra meħuda skont l-Artikolu 27 mhumix biżżejjed biex jibdlu dak id-deterjorament, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jitolbu t-tnehhija tal-manigment superjuri jew tal-korp manigerjali tal-istituzzjoni fl-intier tagħhom jew fir-rigward ta' individwi. Il-hatra tal-manigment superjuri l-ġdid jew tal-korp manigerjali għandha ssir skont id-dritt nazzjonali u tal-Unjoni u tkun sugġetta għall-approvazzjoni jew il-kunsens tal-awtorità kompetenti.



Artikolu 29

Amministratur temporanju

1. Meta t-tibdil tal-manigment superjuri jew tal-korp manigerjali kif imsemmi fl-Artikolu 28 jitqies li mhuwiex biżżejjed skont l-awtorità kompetenti biex titranġa s-sitwazzjoni, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jaħtru amministratur temporanju wieħed jew aktar għall-istituzzjoni. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, abbażi ta' x'inhu proporzjonat fiċ-ċirkostanzi, jaħtru kwalunkwe amministratur temporanju biex jissostitwixxi lill-korp ta' mmanigġar tal-istituzzjoni b'mod temporanju jew biex jaħdem temporanjament mal-korp ta' mmanigġar tal-istituzzjoni u l-awtorità kompetenti għandha tispeċifika d-deċiżjoni tagħha fil-mument tal-hatra. Jekk l-awtorità kompetenti taħtar amministratur temporanju biex jaħdem mal-korp ta' mmanigġar tal-istituzzjoni, l-awtorità kompetenti għandha tispeċifika ulterjorment fil-mument tal-hatra r-rwol, id-dmirijiet u s-setgħat tal-amministratur temporanju u kwalunkwe rekwiżit għall-bord ta' mmanigġar tal-istituzzjoni li jikkonsulta mal-amministratur temporanju jew li jikseb il-kunsens tiegħu qabel ma jittiehdu deċiżjonijiet jew azzjonijiet speċifiċi. L-awtorità kompetenti għandha tintalab tippubblika l-hatra ta' kwalunkwe amministratur temporanju hlief fejn l-amministratur temporanju m'għandux is-setgħa li jirrappreżenta lill-istituzzjoni. L-Istati Membri għandhom jiżguraw ukoll li kwalunkwe amministratur temporanju jkollu l-kwalifiki, l-abbiltà u l-għarfien meħtieġa sabiex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu jew tagħha u li jkun liberu minn kwalunkwe kunflitt ta' interess.

2. L-awtorità kompetenti għandha tispeċifika s-setgħat tal-amministratur temporanju fil-mument tal-hatra tal-amministratur temporanju abbażi ta' x'ikun proporzjonat fiċ-ċirkostanzi. Tali setgħat jistgħu jinkludu whud mis-setgħat jew is-setgħat kollha tal-bord ta' mmanigġar tal-istituzzjoni taħt l-istatuti tal-istituzzjoni u taħt id-dritt nazzjonali, inkluża s-setgħa li jeżerċita l-funzjonijiet amministrattivi kollha tal-bord ta' mmanigġar tal-istituzzjoni jew uhud minnhom. Is-setgħat tal-amministratur temporanju fir-rigward tal-istituzzjoni għandhom ikunu konformi mal-liġi applikabbli tal-kumpaniji.

3. Ir-rwol u l-funzjonijiet tal-amministratur temporanju għandhom jiġu speċifikati mill-awtorità kompetenti fil-mument tal-hatra u jistgħu jinkludu l-aċċertament tal-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni, il-ġestjoni tan-negozju jew ta' parti min-negozju tal-istituzzjoni bil-hsieb li tinzamm jew li terġa' tingieb lura l-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni u t-tehid ta' mizuri biex jerga' jkun hemm ġestjoni solida u prudenti tan-negozju tal-istituzzjoni. L-awtorità kompetenti għandha tispeċifika kwalunkwe limiti fuq ir-rwol u l-funzjonijiet tal-amministratur temporanju fil-mument tal-hatra.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom is-setgħa esklużiva li jaħtru u jneħħu kwalunkwe amministratur temporanju. L-awtorità kompetenti tista' tneħħi amministratur temporanju fi kwalunkwe hin u għal kwalunkwe raġuni. L-awtorità kompetenti tista' tvarja t-termini tal-hatra ta' amministratur temporanju fi kwalunkwe hin suġġett għal dan l-Artikolu.

5. L-awtorità kompetenti tista' titlob li ċerti atti ta' amministratur temporanju jkunu suġġetti għall-kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti. L-awtorità kompetenti għandha tispeċifika kwalunkwe rekwiżit ta' dan it-tip fil-mument tal-hatra ta' amministratur temporanju jew meta ssir kwalunkwe varjazzjoni fit-termini tal-hatra ta' amministratur temporanju.

▼B

Fi kwalunkwe każ, l-amministratur temporanju jista' jeżerċita s-setgħa li jsejjah laqgħa ġenerali tal-azzjonisti tal-istituzzjoni u li jistabbilixxi l-aġenda ta' tali laqgħa biss bil-kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti.

6. L-awtorità kompetenti tista' titlob li amministratur temporanju jfassal rapporti dwar il-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni u dwar l-atti mwettqa matul il-hatra tiegħu, f'intervalli stabbiliti mill-awtorità kompetenti u fi tmiem il-mandat tiegħu jew tagħha.

7. Il-hatra ta' amministratur temporanju m'għandhiex iddum aktar minn sena. Dak il-perjodu jista' jiġġedded eċċezzjonalment jekk il-kondizzjonijiet għall-hatra ta' amministratur temporanju jibqgħu jiġu sodisfatti. L-awtorità kompetenti għandha tkun responsabbli sabiex tiddetermina jekk jeżistux il-kondizzjonijiet xierqa sabiex jinżamm amministratur temporanju u sabiex tiġġustifika kwalunkwe deċiżjoni bħal din lill-azzjonisti.

8. Sugġett għal dan l-Artikolu, il-hatra ta' amministratur temporanju m'għandhiex tippregudika d-drittijiet tal-azzjonisti skont il-liġi tal-kumpaniji tal-Unjoni jew dik nazzjonali.

9. L-Istati Membri jistgħu jillimitaw l-obbligazzjoni ta' kwalunkwe amministratur temporanju skont id-dritt nazzjonali għal atti u ommissjonijiet fit-tweqqif tar-responsabbiltajiet tiegħu jew tagħha bħala amministratur temporanju skont il-paragrafu 3.

10. Amministratur temporanju mahtur skont dan l-Artikolu m'għandux jitqies bħala viċi direttur jew direttur de facto taht id-dritt nazzjonali.

Artikolu 30

Koordinazzjoni ta' miżuri ta' intervent bikri u l-hatra ta' amministratur temporanju fir-rigward ta' gruppi

1. Fejn ikunu sodisfatti l-kondizzjonijiet għall-impożizzjoni ta' rekwiżiti skont l-Artikolu 27 jew il-hatra ta' amministratur temporanju skont l-Artikolu 29 fir-rigward ta' impriza prinċipali tal-Unjoni, is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jinnotifika lill-ABE u jikkonsulta mal-awtoritajiet kompetenti l-oħra fi hdan il-kulleġġ supervizorju.

2. Wara dik in-notifika u l-konsultazzjoni, is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jiddeċiedi jekk japplikax kwalunkwe waħda mill-miżuri fl-Artikolu 27 jew jekk jahtarx amministratur temporanju skont l-Artikolu 29 fir-rigward tal-impriza prinċipali tal-Unjoni rilevanti, filwaqt li jqis l-impatt ta' daww il-miżuri fuq l-entitajiet fi grupp fi Stati Membri oħra. Is-supervizur tal-konsolidazzjoni għandu jinnotifika d-deċiżjoni lill-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn fi hdan il-kulleġġ supervizorju u l-ABE.

3. Fejn ikunu sodisfatti l-kondizzjonijiet għall-impożizzjoni ta' rekwiżiti skont l-Artikolu 27 jew għall-hatra ta' amministratur temporanju skont l-Artikolu 29 fir-rigward ta' sussidjarja ta' impriza prinċipali tal-Unjoni, l-awtorità kompetenti responsabbli għas-superviżjoni fuq bażi individwali li jkollha l-intenzjoni tiegħu miżura skont daww l-Artikoli għandha tinnotifika lill-ABE u tikkonsulta lis-supervizur tal-konsolidazzjoni.

▼B

Hekk kif jirċievi n-notifika, is-superviżur tal-konsolidazzjoni jista' jivvaluta l-impatt mistenni tal-impożizzjoni tar-rekwiżiti skont l-Artikolu 27 jew il-hatra ta' amministratur temporanju skont l-Artikolu 29 għall-istituzzjoni inkwistjoni, fuq il-grupp jew fuq l-entitajiet fi grupp fi Stati Membri oħrajn. Huwa għandu jikkomunika dik il-valutazzjoni lill-awtorità kompetenti fi żmien tlett ijiem.

Wara dik in-notifika u l-konsultazzjoni, l-awtorità kompetenti għandha tiddeċiedi jekk tapplikax kwalunkwe waħda mill-miżuri fl-Artikolu 27 jew jekk tahtarx amministratur temporanju skont l-Artikolu 29. Din id-deċizzjoni għandha tiegħu kont debitu ta' kwalunkwe valutazzjoni tas-superviżur tal-konsolidazzjoni. L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika d-deċizzjoni lis-superviżur tal-konsolidazzjoni u lill-awtoritajiet kompetenti l-oħrajn fi hdan il-kulleġġ superviżorju u l-ABE.

4. Meta aktar minn awtorità kompetenti waħda jkollha l-intenzjoni li tahtar amministratur temporanju jew li tapplika kwalunkwe waħda mill-miżuri fl-Artikolu 27 għal aktar minn istituzzjoni waħda fl-istess grupp, is-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħra għandhom jikkunsidraw jekk ikunx aktar adatt li jinhatar l-istess amministratur temporanju għall-entitajiet kollha kkonċernati jew biex tiġi kkoordinata l-applikazzjoni ta' kwalunkwe miżura fl-Artikolu 27 għal aktar minn istituzzjoni waħda sabiex jiġu ffaċilitati s-soluzzjonijiet bil-hsieb li terġa' tingieb lura l-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni kkonċernata. Il-valutazzjoni għandha tiegħu l-forma ta' deċizzjoni kongunta tas-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti rilevanti l-oħra. Id-deċizzjoni kongunta għandha tintlaħaq fi żmien hamest ijiem mid-data tan-notifika msemmija fil-paragrafu 1. Id-deċizzjoni kongunta għandha tkun iġġustifikata u stabbilita f'dokument li għandu jiġi pprovdut mis-superviżur tal-konsolidazzjoni lill-impriża prinċipali tal-Unjoni.

L-ABE tista', fuq talba tal-awtorità kompetenti, tghin lill-awtoritajiet kompetenti jilhqgħ ftehim skont l-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Fin-nuqqas ta' deċizzjoni kongunta fi żmien hamest ijiem, is-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti tas-sussidjarji jistgħu jiehd u deċizzjonijiet individwali dwar il-hatra ta' amministratur temporanju għall-istituzzjonijiet li għalihom huma responsabbli u dwar l-applikazzjoni ta' kwalunkwe waħda mill-miżuri fl-Artikolu 27.

5. Fejn awtorità kompetenti kkonċernata ma taqbilx mad-deċizzjoni nnotifikata f'konformità mal-paragrafu 1 jew il-paragrafu 3, jew fin-nuqqas ta' deċizzjoni kongunta skont il-paragrafu 4, l-awtorità kompetenti tista' tirreferi l-kwistjoni lill-ABE f'konformità mal-paragrafu 63.

6. L-ABE tista', fuq talba ta' kwalunkwe awtorità kompetenti, tghin lill-awtoritajiet kompetenti li jkun bihsiebhom japplikaw miżura waħda jew aktar fil-punt (a) tal-Artikolu 27(1) ta' din id-Direttiva fir-rigward tal-punti (4), (10), (11) u (19) tat-Taqsima A tal-Anness ta' din id-Direttiva, fil-punt (e) tal-Artikolu 27(1) ta' din id-Direttiva jew fil-punt (g) tal-Artikolu 27(1) ta' din id-Direttiva jilhqgħ ftehim skont l-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

▼B

7. Id-deċiżjoni ta' kull awtorità kompetenti għandha tkun motivata. Id-deċiżjoni għandha tqis il-fehmiet u r-rizervi tal-awtoritajiet kompetenti l-oħra li jkunu ġew espressi matul il-perjodu ta' konsultazzjoni msemmi fil-paragrafu 1 jew 3 jew il-perjodu ta' hamest ijiem imsemmi fil-paragrafu 4 kif ukoll l-impatt potenzjali tad-deċiżjoni dwar l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kkonċernati. Id-deċiżjonijiet għandhom jiġu pprovduti mis-superviżur tal-konsolidazzjoni lill-impriza prinċipali tal-Unjoni u lis-sussidjarji mill-awtoritajiet kompetenti rispettivi.

Fil-każijiet imsemmija fil-paragrafu 6 ta' dan l-Artikolu, fejn, qabel it-tmiem il-perjodu ta' konsultazzjoni msemmi fil-paragrafi 1 u 3 ta' dan l-Artikolu jew fi tmiem il-perjodu ta' hamest ijiem imsemmi fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, kwalunkwe waħda mill-awtoritajiet kompetenti kkonċernati tkun irreferiet il-kwistjoni lill-ABE skont l-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, is-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti l-oħra għandhom jiddifferixxu d-deċiżjonijiet tagħhom u jistennaw kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiegħu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandhom jiehdu d-deċiżjoni tagħhom skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' hamest ijiem għandu jitlest b'hekk l-oħra ta' konċiljazzjoni fis-sens ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha fi żmien tlett ijiem. Il-kwistjoni ma għandhiex tiġi referita lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' hamest ijiem jew wara li tkun ittiegħet deċiżjoni kongunta.

8. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien tlett ijiem, għandhom japplikaw id-deċiżjonijiet individwali meħudin skont il-paragrafi 1 jew 3 jew it-tielet subparagrafu tal-paragrafu 4.

TITOLU IV

RIŻOLUZZJONI

KAPITOLU I

Għanijiet, kondizzjonijiet u prinċipji ġenerali

Artikolu 31

Għanijiet tar-riżoluzzjoni

1. Meta japplikaw l-ghodod tar-riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat tar-riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu l-għanijiet tar-riżoluzzjoni, u jagħzlu l-ghodod u s-setgħat li jilhqgħu l-għanijiet li huma rilevanti fiċ-ċirkustanzi tal-każ.

2. L-għanijiet tar-riżoluzzjoni msemmija fil-paragrafu 1 huma:

- (a) li tiġi żgurata l-kontinwità tal-funzjonijiet kritiċi;
- (b) li jiġi evitat effett negattiv sinifikanti fuq is-sistema finanzjarja, b'mod partikolari permezz tal-prevenzjoni tal-kontaġġu, inkluż fl-infrastrutturi tas-suq, u billi tinzamm id-dixxiplina tas-suq;
- (c) li jiġu protetti l-fondi pubbliċi billi tiġi mminimizzata d-dipendenza fuq l-għajjuna finanzjarja pubblika straordinarja;
- (d) jiġu protetti d-depożitaturi koperti bid-Direttiva 2014/49/UE u l-investituri koperti bid-Direttiva 97/9/KE;

▼B

(e) li jiġu protetti l-fondi u l-assi tal-klijenti.

Meta tfittex li tikseb l-oġġettivi msemmin hawn fuq, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tfittex li timminimizza l-ispiza tar-riżoluzzjoni u tevita d-distruzzjoni tal-valur għajr jekk neċessarju għall-ilhuq tal-oġġettivi ta' riżoluzzjoni.

3. Suġġetti għal dispożizzjonijiet differenti ta' dan id-Direttiva, l-għanijiet tar-riżoluzzjoni huma ta' sinifikanza ugwali, u l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni għandhom jibbilanċjawhom kif xieraq man-natura u ċ-ċirkostanzi ta' kull każ.

Artikolu 32

Kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' istituzzjoni msemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 1(1) biss jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni tqis li jintlaħqu l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) id-determinazzjoni li l-istituzzjoni qed tfalli jew probabbli tfalli tkun saret mill-awtorità kompetenti, wara konsultazzjoni mal-awtorità ta' riżoluzzjoni jew, suġġetti għall-kundizzjonijiet stabbiliti fil-paragrafu 2, mill-awtorità ta' riżoluzzjoni wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti.

(b) b'kont meħud taż-żmien u ċ-ċirkostanzi l-oħra rilevanti, ma hemm l-ebda prospett raġonevoli li kwalunkwe miżura alternattiva mis-settur privat, inklużi miżuri mill-IPS, jew azzjoni ta' superviżjoni, inklużi miżuri ta' intervent bikri jew ta' valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni ta' strumenti ta' kapital skont l-Artikolu 59(2), meħuda fir-rigward tal-istituzzjoni, tista' tipprevjeni l-falliment tal-istituzzjoni fi żmien raġonevoli;

(c) azzjoni ta' riżoluzzjoni hija meħtieġa fl-interess pubbliku skont il-paragrafu 5.

2. L-Istati Membri jistgħu jipprovdu li, minbarra l-awtorità kompetenti, id-determinazzjoni li l-istituzzjoni qed tfalli jew probabbli tfalli taħt il-punt (a) tal-paragrafu 1 tista' ssir ukoll mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti, fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni taħt id-dritt nazzjonali għandhom l-ghodod neċessarji sabiex jagħmlu tali determinazzjoni, b'mod partikolari aċċess adegwat għall-informazzjoni rilevanti. L-awtorità kompetenti għandha ttipprovdi lill-awtorità ta' riżoluzzjoni bi kwalunkwe informazzjoni rilevanti li din tal-aħħar titlob bil-ħsieb li twettaq il-valutazzjoni tagħha mingħajr dewmien.

3. L-adozzjoni preċedenti ta' miżura ta' intervent bikri skont l-Artikolu 27 mhijiex kondizzjoni biex tittiehed azzjoni ta' riżoluzzjoni.

▼B

4. Għall-finijiet tal-punt (a) tal-paragrafu 1, istituzzjoni għandha titqies li qed tfalli jew probabbilment ser tfalli f'wahda jew iżjed miċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) l-istituzzjoni tikser jew hemm elementi oġġettivi li jsostnu d-determinazzjoni li dik l-istituzzjoni tikser, fil-futur qrib, ir-rekwiżiti għall-kontinwazzjoni tal-awtorizzazzjoni b'mod li jiġġustifika l-irtirar tal-awtorizzazzjoni mill-awtorità kompetenti inkluż iżda mhux limitat għar-raġuni li l-istituzzjoni tkun ġarrbet jew probabbli li ser iġġarrab telf li ser jnaqqas il-fondi proprji tagħha kollha jew ammont sinifikattiv minnhom;
- (b) l-assi tal-istituzzjoni huma jew hemm elementi oġġettivi biex jappoġġjaw id-determinazzjoni li l-assi tal-istituzzjoni ser ikunu, fil-futur qarib, inqas mill-obbligazzjonijiet tagħha;
- (c) l-istituzzjoni hija jew hemm elementi oġġettivi biex jappoġġjaw determinazzjoni li dik l-istituzzjoni tkun, fil-futur qrib, inkapaċi thallas id-djun jew l-obbligazzjonijiet l-oħrajn tagħha hekk kif isiru dovuti;
- (d) tiġi rikjesta għajnuna finanzjarja pubblika straordinarja hlief meta, biex jiġi evitat jew rimedjat disturb serju fl-ekonomija ta' Stat Membru u tiġi ppreżervata l-istabbiltà finanzjarja, l-għajnuna finanzjarja pubblika straordinarja tiegħu kwalunkwe wahda mill-forom li ġejjin:
 - (i) garanzija tal-Istat biex issostni l-faċilitajiet tal-likwidità minn banek ċentrali skont il-kondizzjonijiet tal-banek ċentrali;
 - (ii) garanzija tal-Istat għal obbligazzjonijiet mahruġa ġodda; jew
 - (iii) injezzjoni ta' fondi proprji jew ix-xiri ta' strumenti kapitali bi prezz u fuq termini li ma jagħtux vantaġġ lill-istituzzjoni, fejn la ċ-ċirkostanzi msemmija fil-punt (a), (b) jew (c) ta' dan il-paragrafu ta' dan l-Artikolu u lanqas iċ-ċirkostanzi msemmija fl-Artikolu 59(3) ma jkunu preżenti fil-waqt li tingħata l-għajnuna pubblika.

F'kull wiehed mill-każijiet imsemmija fil-punt (d) (i), (ii) u (iii) tal-ewwel subparagrafu, il-miżuri ta' garanzija jew miżuri ekwivalenti msemmija fihom għandhom ikunu limitati għal istituzzjonijiet solventi u għandhom ikunu bil-kondizzjonijiet tal-approvazzjoni finali taht il-qafas tal-Unjoni dwar l-għajnuna mill-Istat. Dawk il-miżuri għandhom ikunu ta' natura ta' prekawzjoni u temporanja u għandhom ikunu proporzjonati biex jirrimedjaw il-konsegwenzi ta' disturb serju u m'għandhomx jintużaw biex jibbilanċaw telf li l-istituzzjoni ġarrbet jew li probabbilment ser iġġarrab fil-futur qarib.

Il-miżuri ta' għajuna taht il-punt (d)(iii) tal-ewwel subparagrafu għandhom ikunu limitati għal injezzjonijiet mehtieġa biex jinidirizzaw in-nuqqas ta' kapital stabbilit fit-testijiet tal-istress fil-livell nazzjonali, tal-Unjoni jew tal-Istati Membri, ir-rieżamijiet tal-kwalità tal-assi jew l-eżerċizzji ekwivalenti imwettqa mill-Band Ċentrali Ewropew, l-ABE jew l-awtoritajiet nazzjonali, fejn applikabbli, ikkonfermati mill-awtorità kompetenti.

▼B

L-ABE għandha, sat-3 ta' Jannar 2015, tippubblika linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar it-tip ta' testijiet, rieżamijiet jew eżerċizzji msemmija qabel li jistghu iwasslu għal tali għajuna.

Sal-31 ta' Diċembru 2015, il-Kummissjoni għandha tagħmel rieżami dwar jekk hemmx hteġa kontinwa biex jiġu permessi l-miżuri ta' għaj-nuna taht il-punt (d)(iii) tal-ewwel subparagrafu u l-kondizzjonijiet li jehtieġ li jiġu sodisfatti f'każ ta' kontinwazzjoni u rapport dwar dan lill-Parlament Ewropew u l-Kunsill. Jekk ikun xieraq, daww ir-rapporti għandhom ikunu akkumpanjati minn proposta leġislattiva.

5. Għall-finijiet tal-punt (c) tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, azzjoni ta' riżoluzzjoni għandha tiġi ttrattata bħala fl-interess pubbliku jekk tkun neċessarja għall-ksib ta', u tkun proporzjonata għal, waħda jew aktar mill-għanijiet ta' riżoluzzjoni msemmin fl-Artikolu 31 u l-istralċ tal-istituzzjoni taht proċeduri normali ta' insolvenza ma jilhaqx daww l-oġettivi ta' riżoluzzjoni sal-istess punt.

6. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tipprom-wovi l-konverġenza ta' prassi superviżorji u ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-interpretazzjoni taċ-ċirkostanzi differenti meta istituzzjoni għandha titqies bħala li qed tfalli jew probabbilment ser tfalli.

Artikolu 33

Kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni fir-rigward ta' istituzzjonijiet finanzjarji u kumpaniji b'parteċipazzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluz-zjoni jistghu jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' istituzzjoni finanzjarja msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 1(1), meta l-kondizzjoni-jiet stipulati fl-Artikolu 32(1), ikunu sodisfatti fir-rigward ta' kemm l-istituzzjoni finanzjarja u fir-rigward tal-impriza prinċipali soġġetta għal superviżjoni kkonsolidata.

2. L-Istati Membri jistghu jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' entità msemmija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), meta l-kondizzjonijiet stipulati fl-Arti-kolu 32(1) ikunu sodisfatti fir-rigward ta' kemm l-entità msemmija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) kif ukoll fir-rigward ta' sussidjarja waħda jew aktar li huma istituzzjonijiet jew, fejn is-sussidjarja ma tkunx stabbilita fl-Unjoni, l-awtorità tal-pajjiż terz tkun iddeterminat li din sodisfatt il-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni taht il-liġi ta' dak il-pajjiż terz.

3. Meta istituzzjonijiet sussidjarji ta' kumpanija b'parteċipazzjoni b'attività mhallta jkunu miżmuma direttament jew indirettament minn kumpanija b'parteċipazzjoni finanzjarja intermedjarja, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li azzjonijiet tar-riżoluzzjoni għall-għanijiet tar-rizo-luzzjoni tal-grupp jittiehdu fir-rigward tal-kumpanija b'parteċipazzjoni finanzjarja intermedja, u ma għandhomx jiehdu azzjonijiet tar-riżoluz-zjoni għall-għanijiet tar-riżoluzzjoni tal-grupp fir-rigward tal-kumpanija b'parteċipazzjoni b'attività mhallta.

▼B

4. Soġġett għall-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu, minkejja l-fatt li entità msemija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ma tissodisfax il-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 32(1), l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jistgħu jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' entità msemija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) meta waħda jew aktar mis-sussidjarji li huma istituzzjonijiet jikkonformaw mal-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 32(1), (4) u (5) u l-assi u l-obbligazzjonijiet tagħhom jkunu tali li l-falliment tagħhom jhedded istituzzjoni jew il-grupp iġenerali u jehtieg azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-entità msemija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għar-riżoluzzjoni ta' tali sussidjarji li huma istituzzjonijiet jew għar-riżoluzzjoni tal-grupp kollu.

Għall-finijiet tal-paragrafu 2 u tal-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu, meta jiġi vvalutat jekk ikunx sodisfatti l-kondizzjonijiet tal-Artikolu 32(1) fir-rigward ta' sussidjarja waħda jew aktar sussidjarji li huma istituzzjonijiet, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-entità msemija fil-punt (c) jew (d), tal-Artikolu 1(1) permezz ta' fehim kongunt tista' tinjora kwalunkwe trasferimenti ta' kapital jew ta' telf bejn l-entitajiet, inkluż l-eżerċizzju ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni.

*Artikolu 34***Prinċipji ġenerali li jirregolaw ir-riżoluzzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jiehdu l-miżuri xierqa kollha biex jiżguraw li l-azzjoni ta' riżoluzzjoni tittiehed skont il-prinċipji li ġejjin:

- (a) l-azzjonisti tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jgarrbu l-ewwel telf;
- (b) il-kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jgarrbu t-telf wara l-azzjonisti skont l-ordni ta' prijorità tal-pretensjonijiet tagħhom taht proċeduri normali ta' insolvenza, ħlief kif altrimenti previst espresament f'din id-Direttiva;
- (c) il-korp maniġerjali u l-manigment superjuri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jinbidlu, ħlief f'dawk il-każijiet fejn iż-żamma tal-korp maniġerjali u l-manigment superjuri, kollha jew parti minnhom, kif ikun xieraq għaċ-ċirkostanzi, titqies bħala neċessarja għall-ksib tal-oġġettivi ta' riżoluzzjoni;
- (d) il-korp maniġerjali u l-manigment superjuri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni għandhom jagħtu l-assistenza neċessarja kollha għall-ksib tal-oġġettivi ta' riżoluzzjoni;

▼B

- (e) il-persuni fiżiċi u ġuridiċi jsiru responsabbli, soġġett għal-liġi tal-Istat Membru, skont il-liġi ċivili jew kriminali għar-responsabbiltà tagħhom għall-falliment tal-istituzzjoni;
- (f) hlief fejn previst mod ieħor f'din id-Direttiva, il-kredituri tal-istess klassi jiġu ttrattati b'mod ekwu;
- (g) l-ebda kreditur ma għandu jgarrab telf ikbar milli kien iġarrab kieku l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) giet stralċjata taht proċeduri ta' insolvenza normali f'konformità mas-salvagwardji fl-Artikoli 73 sa 75; kif ukoll
- (h) id-depożiti koperti jkunu protetti bis-sħiħ; u
- (i) l-azzjoni ta' riżoluzzjoni tittiehed f'konformità mas-salvagwardji f'din id-Direttiva.

2. Fejn istituzzjoni tkun entità fi grupp, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom, mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 31 japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat ta' riżoluzzjoni b'mod li jimminimizza l-impatt fuq entitajiet ohra fi grupp u fuq il-grupp kollu u jimminimizza l-effetti negattivi fuq l-istabbiltà finanzjarja fl-Unjoni u fl-Istati Membri tagħha, b'mod partikolari, fil-pajjiżi fejn il-grupp jopera.

3. Meta japplikaw l-ghodod tar-riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat tar-riżoluzzjoni, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li jikkonformaw mal-qafas tal-ghajnuna mill-Istat tal-Unjoni, fejn applikabbli.

4. Fejn il-bejgħ ta' għodda ta' negozju, l-ghodda ta' istituzzjoni transitorja jew l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi jiġi applikat għal istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), dik l-istituzzjoni jew entità għandha titqies li tkun soġġetta għal proċeduri ta' falliment jew proċeduri ta' insolvenza analogi għall-finijiet tal-Artikolu 5(1) tad-Direttiva tal-Kunsill 2001/23/KE ⁽¹⁾.

5. Meta japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jinfurmaw u jikkonsultaw ir-rappreżentanti tal-impjegati fejn ikun xieraq.

6. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni għandhom japplikaw għodod tar-riżoluzzjoni u jeżerċitaw setgħat tar-riżoluzzjoni mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet dwar ir-rappreżentanza tal-impjegati f'korpi manġerjali kif previst fil-liġi jew Prattika nazzjonali.

⁽¹⁾ Direttiva tal-Kunsill 2001/23/KE tat-12 ta' Marzu 2001 dwar l-approssimazzjoni tal-liġijiet tal-Istati Membri relatati mas-salvagwardja tad-drittijiet tal-impjegati fil-każ ta' trasferiment ta' impriżi, negozji jew partijiet ta' impriżi jew negozji (GU L 82 22.3. 2001, p. 16).



KAPTOLU II

Maniġment speċjali

Artikolu 35

Maniġment speċjali

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jaħtru maniġer speċjali biex jissostitwixxi l-korp maniġerjali tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jippubblikaw il-ħatra ta' maniġer speċjali. L-Istati Membri għandhom jiżguraw ukoll li l-maniġer speċjali jkollu l-kwalifikati, l-abbiltà u l-għarfien meħtieġa sabiex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu jew tagħha.

2. Il-maniġer speċjali għandu jkollu s-setgħat kollha tal-azzjonistju l-korp maniġerjali tal-istituzzjoni. Madankollu, il-maniġer speċjali jista' jeżerċita biss dawn is-setgħat taht il-kontroll tal-awtorità ta' riżoluzzjoni.

3. Il-maniġer speċjali għandu jkollu d-dmir statutorju li jiehu l-miżuri kollha neċessarji biex jippromwovi l-għanijiet tar-riżoluzzjoni msemmija fl-Artikolu 31 u jimplimenta azzjonijiet ta' riżoluzzjoni skont id-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni. Fejn meħtieġ, dak id-dover għandu jipprevala fuq kwalunkwe dmir ieħor tal-maniġment skont l-istatuti tal-istituzzjoni jew il-liġi nazzjonali, kull meta dawn ikunu inkonsistenti. Dawk il-miżuri jistgħu jinkludu zieda fil-kapital, ir-riorganizzazzjoni tal-istruttura tas-sjieda tal-istituzzjoni jew ix-xiri minn istituzzjonijiet li huma finanzjarjament u organizzazzjonalment sodi skont l-ghodod tar-riżoluzzjoni msemmija fil-Kapitolu IV.

4. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jistgħu jistabbilixxu limiti għall-azzjoni ta' maniġer speċjali jew jeħtieġu li ċerti atti tal-maniġer speċjali jkunu soġġetti għall-kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jistgħu jneħħu l-maniġer speċjali fi kwalunkwe hin.

5. L-Istati Membri għandhom jeżiġu li maniġer speċjali jfassal rapporti għall-awtorità tar-riżoluzzjoni li taħtru dwar is-sitwazzjoni ekonomika u finanzjarja tal-istituzzjoni u dwar l-atti mwettqa fit-twettiq tad-dmirijiet tiegħu, f'intervalli regolari stabbiliti mill-awtorità tar-riżoluzzjoni u fil-bidu u fl-aħħar tal-mandat tiegħu.

6. Maniġer speċjali ma għandux jinhatar għal aktar minn sena. Dan il-perjodu jista' jiġġedded, fuq bażi eċċezzjonali, jekk l-awtorità tar-riżoluzzjoni tiddetermina li l-kondizzjonijiet għall-ħatra ta' maniġer speċjali jibqgħu jiġu sodisfatti.

7. Meta aktar minn awtorità tar-riżoluzzjoni waħda jkollhom il-ħsieb jaħtru maniġer speċjali fir-rigward ta' entità affiljata ma' grupp, huma għandhom jikkunsidraw jekk huwiex aktar xieraq li jinhatar l-istess maniġer speċjali għall-entitajiet kollha kkonċernati jew għall-grupp kollu sabiex jiġu ffaċilitati s-soluzzjonijiet li jirrimedjaw is-solidità finanzjarja tal-entitajiet ikkonċernati.

▼B

8. Fil-każ ta' insolvenza, fejn il-ligi nazzjonali tipprovdi għall-hatra ta' manigment tal-insolvenza, tali manigment tista' tikkostitwixxi manigment speċjali kif imsemmi f'dan l-Artikolu.

KAPITOLU III

Valwazzjoni

Artikolu 36

Valwazzjoni għall-finijiet ta' riżoluzzjoni

1. Qabel ma jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni jew jeżerċitaw is-setgħa tal-valwazzjoni negattiva jew tal-konverżjoni ta' strumenti kapitali rilevanti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li titwettaq valutazzjoni ġusta, prudenti u realistika tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) minn persuna indipendenti minn ta' awtorità pubblika, inkluża l-awtorità ta' riżoluzzjoni, u l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1). Soġġett għall-paragrafu 13 ta' dan l-Artikolu u għall-Artikolu 85, fejn ir-rekwiżiti kollha stipulati f'dan l-Artikolu jkunu sodisfatti, il-valwazzjoni għandha titqies bħala definittiva.

2. Fejn valwazzjoni indipendenti skont il-paragrafu 1 ma tkunx possibbli, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jwettqu valwazzjoni proviżorja tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), skont id-dispożizzjonijiet tal-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu.

3. L-oġġettiv tal-valwazzjoni għandu jkun li jiġi vvalutat il-valur tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li tissodisfa l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni tal-Artikoli 32 u 33.

4. L-għanijiet tal-valwazzjoni għandhom ikunu:

- (a) li tipprovdi informazzjoni biex jiġi ddeterminat jekk il-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni jew il-kondizzjonijiet għall-valwazzjoni negattiva jew għall-konverżjoni ta' strumenti kapitali jkunux milhuqa;
- (b) jekk il-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni jkunu milhuqa, tipprovdi informazzjoni biex tittiehed id-deċiżjoni dwar l-azzjoni ta' riżoluzzjoni adatta li għandha tittiehed fir-rigward tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (c) meta tiġi applikata s-setgħa tal-valwazzjoni negattiva rilevanti jew tal-konverżjoni ta' strumenti kapitali, tipprovdi informazzjoni biex tittiehed deċiżjoni dwar il-punt limitu għall-kancellazzjoni jew id-dilwizzjoni ta' strumenti ta' sieda, u l-punt limitu ta' valwazzjoni negattiva jew tal-konverżjoni ta' strumenti kapitali rilevanti;
- (d) meta jiġi applikat l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna, tipprovdi informazzjoni biex tittiehed deċiżjoni dwar il-punt limitu tal-valwazzjoni negattiva jew tal-konverżjoni ta' obbligazzjonijiet eligibbli;

▼B

- (e) meta tiġi applikata l-ghodda ta' istituzzjoni transitorja jew l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi, tipprovdi informazzjoni biex tittiehed id-deċizzjoni dwar l-assi, id-drittijiet, l-obbligazzjonijiet jew l-istrumenti ta' sjieda li għandhom jiġu ttrasferiti u d-deċizzjoni dwar il-valur ta' kwalunkwe konsiderazzjoni li għandha tingħata lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew, skont il-każ, lill-azzjonisti;
- (f) meta jiġi applikat il-bejgħ ta' għodda ta' negozju, tipprovdi informazzjoni biex tittiehed deċizzjoni dwar l-assi, id-drittijiet, l-obbligazzjonijiet jew l-istrumenti ta' sjieda li għandhom jiġu ttrasferiti u tipprovdi informazzjoni biex l-awtorità ta' riżoluzzjoni tkun taf x'jikkostitwixxu t-termini kummerċjali għall-finijiet tal-Artikolu 38;
- (g) fil-każijiet kollha, biex tiżgura li kwalunkwe telf tal-assi tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ikun rikonoxxut bis-sħiħ fil-mument li fih jiġu applikati l-ghodod ta' riżoluzzjoni jew tiġi eżerċitata s-setgħa tal-valwazzjoni negattiva rilevanti jew tal-konverżjoni ta' strumenti kapitali.

5. Mingħajr preġudizzju għall-qafas tal-Unjoni dwar għajjnuna mill-Istat, fejn applikabbli, il-valwazzjoni għandha tkun ibbażata fuq suppożizzjonijiet prudenti, inkluż fir-rigward tar-rati ta' inadempjenza u s-severità tat-telf. Il-valutazzjoni ma għandha tassumi l-ebda għoti futur potenzjali ta' għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja jew assistenza ta' likwidità ta' emergenza minn bank ċentrali jew kwalunkwe assistenza ta' likwidità minn bank ċentrali pprovduta taht termini ta' kollaterilizzazzjoni, maturità u rati tal-imgħax mhux standard, lill-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) minn meta tittiehed l-azzjoni ta' riżoluzzjoni jew minn meta tiġi eżerċitata s-setgħa tal-valwazzjoni negattiva rilevanti jew tal-konverżjoni ta' strumenti kapitali. Aktar minn hekk, il-valwazzjoni tqis li jekk tiġi applikata kwalunkwe għodda ta' riżoluzzjoni:

- (a) l-awtorità ta' riżoluzzjoni jew kwalunkwe arrangament ta' finanzjament li jaġixxi skont l-Artikolu 101 jistgħu jirkupraw kwalunkwe spiża raġonevoli mgarrba korrettament mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, skont l-Artikolu 37(7);
- (b) l-arrangament tal-finanzjament ta' riżoluzzjoni jista' jitlob interessi jew tariffi fir-rigward ta' kwalunkwe self jew garanziji pprovduti lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, skont l-Artikolu 101.

6. Il-valwazzjoni għandha tiġi ssupplimentata bl-informazzjoni li ġejja kif tidher fil-kotba u r-rekords ta' kontabbiltà tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1):

- (a) karta tal-bilanċ aġġornata u rapport dwar il-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (b) analiżi u stima tal-valur ta' kontabbiltà tal-assi;
- (c) il-lista tal-obbligazzjonijiet pendenti fuq il-karta tal-bilanċ u li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ murija fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), b'indikazzjoni tal-krediti rispettivi u l-livelli ta' prijorità skont il-liġi applikabbli ta' insolvenza.

▼B

7. Fejn adatt, biex tipprovdi informazzjoni għat-tehd tad-deċiżjonijiet imsemmija fil-punti (e) u (f) tal-paragrafu 4, l-informazzjoni fil-punt b tal-paragrafu 6 tista' tkun ikkomplimentata b'analizi u stima tal-valur tal-assi u tal-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) abbażi tal-valur tas-suq.

8. Il-valwazzjoni għandha tindika s-subdiviżjoni tal-kredituri fi klassijiet f'konformità mal-livelli ta' priorità taht il-liġi applikabbli tal-insolvenza u stima tat-trattament li kull klassi ta' azzjonisti u kredituri kienet mistennija li tirċievi kieku l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tkun giet stralċjata taht proċeduri ta' insolvenza normali.

Dik l-istima m'għandhiex taffettwa l-applikazzjoni tal-prinċipju "l-ebda kreditur ma jmur aghar" li għandha titwettag taht l-Artikolu 74.

9. Fejn, minhabba l-urġenza taċ-ċirkustanzi tal-każ, ma tkunx possibbli konformità mar-rekwiżiti fil-paragrafi 6 u 8, jew ikun japplika l-paragrafu 2, għandha titwettag valwazzjoni provviżorja. Il-valutazzjoni provviżorja għandha tikkonforma mar-rekwiżiti fil-paragrafu 3 u sa fejn hu prattikabbli fiċ-ċirkostanzi mar-rekwiżiti tal-paragrafi 1, 63 u 8.

Il-valwazzjoni provviżorja msemmija f'dan il-paragrafu għandha tinkludi riżerva għal telf addizzjonali, b'ġustifikazzjoni adatta.

10. Valwazzjoni li ma tikkonformax mar-rekwiżiti stipulati f'dan l-Artikolu għandha titqies bħala provviżorja sakemm persuna indipendenti tkun wettqet valwazzjoni li tkun konformi bis-shih mar-rekwiżiti stipulati f'dan l-Artikolu. Dik il-valwazzjoni ex post definittiva għandha titwettag hekk malli jkun prattikabbli. Tista' titwettag separatament jew flimkien mal-valwazzjoni msemmija fl-Artikolu 74 jew simultanjament miegħu u mal-istess persuna indipendenti bhal dik il-valwazzjoni, iżda għandha tkun distinta minnha.

L-ghanijiet tal-valwazzjoni ex-post definittiva għandhom ikunu:

- (a) tiżgura li kwalunkwe telf tal-assi tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jiġi rikonoxxut bis-shih fil-kotba tal-kontabilità tal-istituzzjoni jew tal-entità imsemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (b) tipprovdi informazzjoni biex tittiehed deċiżjoni biex il-pretensjonijiet tal-kredituri jitnaqqsu jew biex jiżdied il-valur tal-konsiderazzjoni mħallsa, skont il-paragrafu 11.

11. Fil-każ li l-istima tal-valwazzjoni definittiva ex-post tal-valur tal-assi nett tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tkun oghla mill-istima tal-valutazzjoni provviżorja tal-valur tal-assi nett tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista':

- (a) teżercita s-setgħa tagħha li żżid il-valur tal-pretensjonijiet tal-kredituri jew sidien ta' strumenti kapitali rilevanti li jkunu ġew valwati negattivament taht l-istrument ta' rikapitulazzjoni interna;
- (b) tagħti struzzjonijiet lill-istituzzjoni transitorja jew lill-vettura tal-immanigġjar tal-assi biex jagħmlu pagament ulterjuri ta' konsiderazzjoni fir-rigward tal-assi, id-drittijiet, l-obbligazzjonijiet lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew skont il-każ, fir-rigward tal-istrumenti ta' sjieda lill-azzjonisti.

▼B

12. Minkejja l-paragrafu 1, valwazzjoni proviżorja li ssir skont il-paragrafi 9 u 10 għandha tkun bazi valida biex l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni, inkluż li jiehdu l-kontroll ta' istituzzjoni li qed tfalli jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), jew jeżerċitaw is-setgħa ta' deprezzament jew konverżjoni tal-istrumenti kapitali.

13. Il-valwazzjoni għandha tkun parti integrali tad-deċiżjoni li jiġi applikat strument ta' riżoluzzjoni jew eżerċitata setgħa ta' riżoluzzjoni, jew id-deċiżjoni li tiġi eżerċitata s-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew konverżjoni tal-istrumenti kapitali. Il-valwazzjoni nnifisha ma għandhiex tkun soġġetta għal dritt ta' appell separat iżda tista' tkun soġġetta għal appell flimkien mad-deċiżjoni skont l-Artikolu 85.

14. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika ċ-ċirkostanzi li fihom persuna tkun indipendenti mill-awtorità ta' riżoluzzjoni u l-istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għall-finijiet tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, u għall-finijiet tal-Artikolu 74.

15. L-ABE tista' tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-kriterji li ġejjin għall-finijiet tal-paragrafi 1, 3 u 9 ta' dan l-Artikolu, u għall-finijiet tal-Artikolu 74:

- (a) il-metodoloġija għall-valutazzjoni tal-valur tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (b) is-separazzjoni tal-valwazzjonijiet skont l-Artikoli 36 u 74;
- (c) il-metodoloġija għall-kalkolu u l-inklużjoni ta' riserva għal telf addizzjonali fil-valutazzjoni proviżorja.

16. L-ABE għandha tressaq l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji msemmi fil-paragrafu 14 lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa sabiex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fil-paragrafi 14 u 15 f'konformità mal-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*KAPITOLU IV****Għodod ta' riżoluzzjoni****Taqsim 1***Prinċipji ġenerali***Artikolu 37***Prinċipji ġenerali tal-ghodod tar-riżoluzzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħat meħtieġa biex japplikaw l-istrumenti ta' riżoluzzjoni għall-istituzzjonijiet u entitajiet msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li tissodisfa l-kondizzjonijiet applikabbli għal riżoluzzjoni.

▼B

2. Meta awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeciedi li tapplika strument ta' riżoluzzjoni għal istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), u dik l-azzjoni ta' riżoluzzjoni twassal għal telf li jiġġarrab mill-kredituri jew għal konverżjoni tal-pretensjonijiet tagħhom, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha teżerċita s-setgħa ta' deprezzament u konverżjoni tal-istrumenti ta' kapital skont l-Artikolu 59 immedjatament qabel jew flimkien mal-applikazzjoni tal-ghodda ta' riżoluzzjoni.

3. L-ghodod tar-riżoluzzjoni msemija fil-paragrafu 1 huma dawn li ġejjin:

(a) l-ghodda tal-bejgħ ta' operat;

(b) l-ghodda ta' istituzzjoni tranżitorja;

(c) l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi;

(d) l-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna.

4. Soġġett għall-paragrafu 5, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni individwalment jew fi kwalunkwe kombinazzjoni.

5. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu japplikaw l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi biss flimkien ma' ghodda oħra ta' riżoluzzjoni.

6. Meta biss l-ghodod ta' riżoluzzjoni msemija fil-punt (a) jew (b) tal-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu jintużaw, u jintużaw biex tiġi ttrasferita parti biss mill-assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, tal-istituzzjoni jew entità residwa msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) minn fejn l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ġew ittrasferiti għandha tiġi stralċjata skont proċeduri normali ta' insolvenza. Tali stralċ għandu jsir fi żmien raġonevoli, b'kont meħud tal-htieġa li dik l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tipprovdi servizzi jew appoġġ skont l-Artikolu 65 sabiex tippermetti lil benefiċjarju iwettaq l-attivitajiet jew is-servizzi akkwistati bis-saħħa ta' dan it-trasferiment, u kwalunkwe raġuni oħra li l-kontinwazzjoni tal-istituzzjoni jew entità residwa msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) hija neċessarja biex jinkisbu l-oġġettivi tar-riżoluzzjoni jew u jkun hemm konformità mal-prinċipji msemija fl-Artikolu 34.

7. L-awtorità ta' riżoluzzjoni u kwalunkwe arrangament finanzjarju li jaġixxi skont l-Artikolu 101 jistgħu jirkupraw kwalunkwe spiża raġonevoli korrettament imġarrba b'rabta mal-użu ta' ghodda jew setgħat ta' riżoluzzjoni jew ta' ghodda ta' stabilizzazzjoni finanzjarja tal-gvern f'mod wiehed jew aktar minn dawn li ġejjin:

(a) bħala tnaqqis minn kwalunkwe korrispettiv imhallas minn benefiċjarju lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew, jekk ikun japplika l-każ, lill-azzjonisti;

▼B

- (b) mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, bhala kreditur preferut; jew
- (c) minn kwalunkwe rikavat iġġenerat bhala riżultat tat-terminazzjoni ta' operazzjoni tal-istituzzjoni transitorja jew il-vettura tal-immanigġjar tal-assi, bhala kreditur preferit.

8. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li r-regoli taht il-liġi nazzjonali tal-insolvenza marbuta mal-annullament jew in-noninfurzabbiltà ta' atti legali ta' detriment għall-kredituri ma japplikawx għal trasferimenti ta' assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni lil entità oħra bis-saħħa tal-applikazzjoni tal-ghodod tar-riżoluzzjoni jew l-eżerċizzju tas-setgħat tar-riżoluzzjoni, jew l-użu ta' ghodda ta' stabilizzazzjoni finanzjarja tal-gvern.

9. L-Istati Membri jistgħu jikkonferixxu fuq l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ghodod u setgħat addizzjonali eżerċitabbli fejn istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tissodisfa l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni, sakemm:

- (a) meta jiġu applikati għal grupp transkonfinali, daww is-setgħat addizzjonali ma jikkostitwux impedimenti għar-riżoluzzjoni effettiva tal-grupp; u
- (b) huma konsistenti mal-ghanijiet tar-riżoluzzjoni u l-prinċipji generali li jirregolaw ir-riżoluzzjoni msemmija fl-Artikoli 31 u 34.

10. Fis-sitwazzjoni straordinarja hafna ta' krizi sistemika, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' titlob finanzjament minn sorsi alternattivi ta' finanzjament permezz tal-użu ta' ghodod ta' stabilizzazzjoni tal-gvern provvduti fl-Artikoli 56 sa 58 meta jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) kontribuzzjoni għall-assorbiment tat-telf u r-rikapitalizzazzjoni tkun ta' ammont mhux inqas minn 8 % tat-total tal-obbligazzjonijiet inkluż il-fondi proprji tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, imkejlin fil-mument tal-azzjoni tar-riżoluzzjoni f'konformità mal-valwazzjoni prevista fl-Artikolu 36, tkun saret mill-azzjonisti u d-detenturi ta' strumenti kapitali rilevanti u obbligazzjonijiet eligibbli oħra, permezz ta' valwazzjoni negattiva u konverżjoni jew mod ieħor;
- (b) għandu jkun bil-kondizzjoni ta' approvazzjoni preċedenti u finali taht il-qafas tal-Unjoni dwar l-ghajnuna mill-Istat.

Taqsim 2

Ghodda tal-bejgh ta' negozju*Artikolu 38***Ghodda tal-bejgh ta' negozju**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jittrasferixxu għand xerrej li mhuw iex istituzzjoni transitorja:

- (a) strumenti ta' sjieda mahruġin minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni;

▼B

- (b) l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet kollha ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew kwalunkwe wahda minn dawn;

Sogġett għall-paragrafi 8 u 9 ta' dan l-Artikolu u għall-Artikolu 85, it-trasferiment imsemmi fl-ewwel subparagrafu għandu jsir mingħajr ma jinkiseb il-kunsens tal-azzjonisti tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew kwalunkwe parti terza minbarra x-xerrej u mingħajr konformità ma' kwalunkwe rekwiżit proċedurali taht il-liġi tal-kumpaniji jew tat-titoli hlief għal dawk inklużi fl-Artikolu 39.

2. Trasferiment li jsir skont il-paragrafu 1 għandu jsir fuq termini kummerċjali, wara li jitqiesu ċ-ċirkustanzi, u skont ir-regoli tal-ghajnuna mill-Istat tal-Unjoni.

3. Skont il-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiehdu l-passi raġonevoli kollha sabiex jiksbu termini kummerċjali għat-trasferiment li huma konformi mal-valutazzjoni mwettqa skont l-Artikolu 36 u b'konsiderazzjoni taċ-ċirkustanzi tal-każ.

4. Sogġett għall-Artikolu 37(7), kwalunkwe korrispettiv li jithallas mix-xerrej għandu jibbenefika:

- (a) l-azzjonisti, fejn il-bejgħ tan-negozju jkun sar permezz tat-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda mahruġin mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni mill-azzjonisti lix-xerrej;
- (b) lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, fejn il-bejgħ tan-negozju jkun sar permezz tat-trasferiment tal-assi jew l-obbligazzjonijiet kollha, jew parti minnhom, tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni lix-xerrej.

5. Meta tapplika l-ghodda tal-bejgħ ta' negozju l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' teżerċita s-setgħa tat-trasferiment aktar minn darba sabiex isiru trasferimenti supplementari ta' strumenti ta' sjieda mahruġin mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew, skont kif ikun il-każ, assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni.

6. Wara applikazzjoni tal-ghodda tal-bejgħ ta' negozju, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu, bil-kunsens tax-xerrej, jeżerċitaw is-setgħa tat-trasferiment fir-rigward ta' assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet ttrasferiti lix-xerrej sabiex isir it-trasferiment tal-assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet lura għand l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew l-istrumenti ta' sjieda lura għand is-sidien oriġinali tagħhom, u l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew is-sidien oriġinali għandhom ikunu obbligati jiehdu lura kwalunkwe tali ass, dritt jew obbligu, jew strument ta' sjieda.

7. Xerrej għandu jkollu l-awtorizzazzjoni adatta biex imexxi n-negozju li jakkwista meta t-trasferiment isir skont il-paragrafu 1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni għandha tiġi kkunsidrata, flimkien mat-trasferiment, fil-hin.

▼B

8. B'deroga mill-Artikoli 22 sa 25 tad-Direttiva 2013/36/UE, mir-rekwizit li jinforma lill-awtoritajiet kompetenti fl-Artikolu 26 tad-Direttiva 2013/36/UE, mill-Artikoli 10(3), l-Artikolu 11(1) u (2) u l-Artikoli 12 u 13 tad-Direttiva 2014/65/UE u mir-rekwizit li jinghata avviz fl-Artikolu 11(3) ta' dik id-Direttiva, meta trasferiment ta' strumenti ta' sjieda bis-sahha ta' applikazzjoni ta' għodda tal-bejgħ ta' negozju jirriżulta f'akkwist jew zieda fil-holding kwalifikanti f'istituzzjoni tat-tip imsemmi fl-Artikolu 22(1) tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2014/65/UE, l-awtorità kompetenti ta' dik l-istituzzjoni għandha twettaq il-valutazzjoni meħtieġa taht dawk l-Artikoli fil-hin, b'mod li ma ddewwimx l-applikazzjoni tal-għodda tal-bejgħ ta' negozju u tipprevjeni l-azzjoni ta' riżoluzzjoni milli tilhaq l-ghanijiet tar-riżoluzzjoni rilevanti.

9. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jekk l-awtorità kompetenti ta' dik l-istituzzjoni ma tkunx lestiet il-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 8 mid-data tat-trasferiment tal-istrumenti ta' sjieda fl-applikazzjoni tal-għodda ta' bejgħ ta' negozju mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, id-dispożizzjonijiet li ġejjin għandhom japplikaw:

- (a) dan it-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda lill-akkwired għandu jkollu effett legali immedjat;
- (b) matul il-perjodu ta' valutazzjoni u matul kwalunkwe perjodu ta' ċessjoni previst mill-punt (f), id-drittijiet ta' vot tal-akkwired marbuta ma' dawn l-istrumenti ta' sjieda għandhom jiġu sospizi u vestiti biss fl-awtorità ta' riżoluzzjoni, li ma jkollha l-ebda obbligu li teżerċita dawn id-drittijiet tal-vot u li m'għandu jkollha l-ebda obbligu biex teżerċita jew iżzomm milli teżerċita dawn id-drittijiet tal-vot;
- (c) matul il-perjodu ta' valutazzjoni u matul kwalunkwe perjodu ta' ċessjoni previst mill-punt (f), il-penali u miżuri oħrajn għall-ksur tar-rekwiziti għall-akkwired u d-disponimenti ta' holdings kwalifikattivi kkontemplati mill-Artikoli 66, 67, u 68 tad-Direttiva 2013/36/UE m'għandhomx japplikaw għal dan it-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda;
- (d) hekk kif titlesta l-valutazzjoni mill-awtorità kompetenti, l-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-awtorità ta' riżoluzzjoni u lill-akkwired bil-miktub dwar jekk l-awtorità kompetenti tapprovax jew, skont l-Artikolu 22(5) tad-Direttiva 2013/36/UE, toponix dan it-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda lill-akkwired;
- (e) jekk l-awtorità kompetenti tapprova dan it-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda lill-akkwired, id-drittijiet ta' vot marbuta ma' dawn l-istrumenti ta' sjieda għandu jitqies bħala vestit bis-shih fl-akkwired hekk kif l-awtorità ta' riżoluzzjoni u l-akkwired jirċievu l-avviz ta' approvazzjoni mill-awtorità kompetenti;
- (f) jekk l-awtorità kompetenti toponix dan it-trasferiment ta' strumenti ta' sjieda lill-akkwired:
 - (i) id-drittijiet ta' vot marbuta ma' dawn l-istrumenti oħra ta' sjieda kif previst mill-punt (b) għandu jibqa' effettiv u bis-shih;

▼B

(ii) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' titlob lill-akkwired biex iċedi dawn l-istrumenti ta' sjieda fi żmien perijodu ta' ċessjoni determinat minn awtorità ta' riżoluzzjoni wara li tkun ħadet kont tal-kondizzjonijiet prevalenti tas-suq; u

(iii) jekk l-akkwired ma jlestix din iċ-ċessjoni fi żmien il-perijodu ta' ċessjoni stabbilit mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, l-awtorità kompetenti, bil-kunsens tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, tista' timponi fuq l-akkwired penali u miżuri oħra għall-ksur tar-rekwiżiti għall-akkwired u d-disponimenti ta' holdings kwalifikattivi kkontemplati mill-Artikoli 66, 67, u 68 tad-Direttiva 2013/36/UE.

10. Trasferimenti li jsiru bis-saħħa tal-ghodda ta' bejgh ta' negozju għandhom ikunu soġġetti għas-salvagwardji msemmija fil-Kapitolu VII tat-Titolu IV.

11. Għall-ghanijiet tal-eżerċizzju tad-drittijiet li jiġu furnuti servizzi jew ta' stabbiliment fi Stat Membru iehor skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE, ix-xerrej għandu jitqies bħala kontinwazzjoni tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni, u jista' jkompli jeżerċita kwalunkwe tali dritt li kien eżerċitat mill-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ittrasferiti.

12. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li x-xerrej imsemmi fil-paragrafu 1 jista' jkompli jeżerċita d-drittijiet ta' shubija u aċċess għal sistemi tal-pagament, l-ikklerjar u s-saldu, il-Boroż, skemi ta' kumpens tal-investituri u skemi ta' garanzija ta' depożiti tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni, sakemm jissodisfa l-kriterji ta' shubija u parteċipazzjoni f'tali sistemi.

Minkejja l-ewwel subparagrafu, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li:

(a) l-aċċess ma jiġix miċhud għar-raġuni li x-xerrej ma għandux klassifikazzjoni minn aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu, jew dik il-klassifikazzjoni mhijiex proporzjonata mal-livelli ta' klassifikazzjoni meħtieġa biex jingħata aċċess għas-sistemi msemmijin fl-ewwel subparagrafu;

(b) meta x-xerrej ma jissodisfax il-kriterji ta' appartenenza jew parteċipazzjoni għal sistema rilevanti ta' pagament, ikklerjar jew saldu, Boroż, skema ta' kumpens għall-investituri jew skema ta' garanzija tad-depożiti, id-drittijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu jiġu eżerċitati għal perijodu ta' żmien tali kif speċifikat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, fejn m'għandux jaqbeż l-24 xhar, rinovabbli fuq applikazzjoni mix-xerrej lill-awtorità ta' riżoluzzjoni.

13. Mingħajr preġudizzju għall-Kapitolu VII tat-Titolu IV, l-azzjonisti jew il-kredituri tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni u partijiet terzi oħra li l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet tagħhom ma jiġux ittrasferiti ma għandu jkollhom l-ebda drittijiet fuq jew fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet trasferiti.



Artikolu 39

Ghodda tal-bejgh ta' operat rekwiżiti proċedurali

1. Soġġett għall-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu, meta qed tiġi applikata l-ghodda tal-bejgh ta' negozju għal istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tqiegħed fis-suq jew tagħmel l-arrangamenti għat-tqegħid fis-suq tal-assi, drittijiet, obbligazzjonijiet, strumenti ta' sjieda ta' dik l-istituzzjoni li l-awtorità għandha l-hsieb tittrasferixxi. Għabra ta' drittijiet, assi u obbligazzjonijiet jistgħu jitqiegħdu fis-suq separatament.

2. Mingħajr preġudizzju għall-qafas ta' għajjnuna mill-Istat tal-Unjoni, fejn applikabbli, it-tqegħid fis-suq imsemmi fil-paragrafu 1 għandu jitwettaq skont il-kriterji li ġejjin:

- (a) għandu jkun kemm jista' jkun trasparenti u m'għandux jirrappreżenta hażin materjalment l-assi, id-drittijiet, l-obbligazzjonijiet, l-strumenti ta' sjieda ta' dik l-istituzzjoni li l-awtorità għandha l-hsieb li tittrasferixxi, wara li jkun ikkunsidra ċ-ċirkostanzi u b'mod partikolari l-htieġa biex tinzamm stabbiltà finanzjarja;
- (b) ma għandhux jiffavorixxi b'mod mhux dovut jew jiddiskrimina bejn xerrejja potenzjali;
- (c) għandu jkun hieles minn kwalunkwe kunflitt ta' interess;
- (d) ma għandu jagħti l-ebda vantaġġ ingust lil xi xerrej potenzjali;
- (e) għandu jikkunsidra l-bżonn għal azzjoni tar-riżoluzzjoni effetta u rapida;
- (f) għandu jimmira lejn il-massimizzazzjoni, safejn possibbli, tal-prezz tal-bejgh tal-ishma jew strumenti oħra ta' sjieda, l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet involuti.

Soġġett għall-punt (b) tal-ewwel subparagrafu, il-prinċipji msemmija f'dan il-paragrafu ma għandhomx jipprevjenu lill-awtorità ta' riżoluzzjoni milli tissollecita xerrejja potenzjali partikolari.

Kwalunkwe divulgazzjoni pubblika tal-kummerċjalizzazzjoni tal-istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva li altrimenti tkun meħtieġa skont l-Artikolu 17(1) tar-Regolament (UE) Nru 596/2014 [MAR] tista' tiġi posposta skont l-Artikolu 17(4) jew (5) ta' dak ir-Regolament.

3. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tapplika l-ghodda tal-bejgh ta' negozju mingħajr ma tikkonforma mar-rekwiżit tat-tqegħid fis-suq kif stabbilit fil-paragrafu 1 meta tiddetermina li l-konformità ma' daww ir-rekwiżiti x'aktarx thedded xi wiehed jew aktar mill-għanijiet tar-riżoluzzjoni u partikolarment jekk ikunu ssodifati l-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) hija tqis li hemm theddida materjali għall-istabbiltà finanzjarja li tinholq jew tiġi aggravata mill-falliment u l-probabbiltà ta' falliment tal-istituzzjoni taht ir-riżoluzzjoni; u

▼B

- (b) hija tqis li l-konformità ma' dawk ir-rekwiżiti x'aktarx thedded l-effettività tal-ghodda tal-bejgh ta' operat fl-indirizzar ta' dik it-theddida jew biex jintlahaq l-oġġettiv tar-riżoluzzjoni msemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 31(2).

4. L-ABE, sat-3 ta' Lulju 2015, ghandha tippubblika linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li jispeċifikaw iċ-ċirkustanzi fattwali li jammontaw għal theddida materjali u l-elementi relatati mal-effettività tal-ghodda tal-bejgh ta' negozju previsti fil-punti (a) u (b) tal-paragrafu 3.

Taqsim 3

Ghodda tal-Istituzzjoni Tranżitorja*Artikolu 40***Ghodda tal-istituzzjoni tranżitorja**

1. Sabiex l-ghodda tal-istituzzjoni transitorja tkun effettiva u b'kont mehud tal-htieġa li jinżammu l-funzjonijiet kritiċi fl-istituzzjoni transitorja, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jittrasferixxu lill-istituzzjoni transitorja:

- (a) strumenti ta' sjieda mahruġa minn istituzzjoni jew istituzzjonijiet taht riżoluzzjoni;
- (b) l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet kollha jew kwalunkwe wiehed minnhom ta' istituzzjoni jew istituzzjonijiet taht riżoluzzjoni.

Soġġett għall-Artikolu 85, it-trasferiment imsemmi fl-ewwel subparagrafu jista' jsir minghajr ma jinkiseb il-kunsens tal-azzjonisti tal-istituzzjonijiet taht riżoluzzjoni jew kwalunkwe parti terza minbarra l-istituzzjoni transitorja, u minghajr konformità ma' kwalunkwe rekwiżit proċedurali taht il-liġi tal-kumpaniji jew tat-titoli.

2. L-istituzzjoni transitorja għandha tkun persuna ġuridika li tisso-disfa r-rekwiżiti kollha li ġejjin:

- (a) hija kompletament jew parzjalment proprjetà ta' jew hija kontrollata minn awtorità pubblika jew aktar, li jistgħu jinkludu l-awtorità ta' riżoluzzjoni jew l-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni u hija kkontrollata mill-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (b) hija mahluqa għall-fini li tirċievi u żżomm strumenti ta' sjieda kollha jew uħud minnhom mahruġin minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew l-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet kollha jew uħud minnhom ta' istituzzjoni wahda jew iżjed taht riżoluzzjoni bil-hsieb li jinżamm aċċess għall-funzjonijiet kritiċi u li tinbiegħ l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1).

L-applikazzjoni tal-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna għall-ghan imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 43(2) ma għandhiex tinterferixxi mal-kapaċità tal-awtorità ta' riżoluzzjoni li tikkontrolla l-istituzzjoni transitorja.

▼B

3. Meta l-awtorità ta' riżoluzzjoni tapplika l-ghodda tal-istituzzjoni transitorja, għandha tiżgura li l-valur totali tal-obbligazzjonijiet trasferiti lill-istituzzjoni transitorja ma jaqbiżx il-valur totali tad-drittijiet u l-assi trasferiti mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew ipprovduti minn sorsi ohra.

4. Soġġett għall-Artikolu 37(7), kwalunkwe korrispettiv li jithallas mill-istituzzjoni transitorja għandu jibbenefika:

- (a) l-azzjonisti, fejn it-trasferiment lill-istituzzjoni transitorja jkun sar permezz tat-trasferiment ta' strumenti tas-sjieda mahruġin mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni mill-azzjonisti lill-istituzzjoni transitorja;
- (b) lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, fejn it-trasferiment lill-istituzzjoni transitorja jkun sar permezz tat-trasferiment tal-assi jew l-obbligazzjonijiet kollha, jew parti minnhom, tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni lill-istituzzjoni transitorja.

5. Meta tapplika l-ghodda tal-istituzzjoni transitorja l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' teżerċita s-setgħa tat-trasferiment aktar minn darba sabiex isiru trasferimenti supplementari ta' strumenti ta' sjieda mahruġin minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew, skont kif ikun il-każ, assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni.

6. Wara l-applikazzjoni tal-ghodda tal-istituzzjoni transitorja, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista':

- (a) tittrasferixxi drittijiet, assi jew obbligazzjonijiet mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni lura għall-istituzzjoni transitorja, jew strumenti ta' sjieda lura għas-sidien oriġinali tagħhom, u l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew is-sidien oriġinali għandhom ikunu obbligati jiehdu lura dawn l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet, jew strumenti ohra ta' sjieda, sakemm il-kondizzjonijiet stipulati fil-paragrafu 7 jiġu ssodisfatti;
- (b) tittrasferixxi strumenti ta' sjieda, jew assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mill-istituzzjoni transitorja lil parti terza.

7. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jittrasferixxu strumenti ta' sjieda, jew assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet lura mill-istituzzjoni transitorja f'wahda minn dawn iċ-ċirkostanzi:

- (a) il-possibbiltà li strumenti ta' sjieda, l-assi, id-drittijiet, jew l-obbligazzjonijiet speċifiċi jistgħu jiġu ttrasferiti lura huwa ddikjarat espressament fl-istrument li bih ikun sar it-trasferiment;

▼B

- (b) l-istrumenti ta' sjieda jew l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet speċifiċi ma jkunux fil-fatt jaqgħu fi hdan il-klassijiet, jew jissodisfaw il-kondizzjonijiet tat-trasferiment tal-istrumenti ta' sjieda, jew l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet speċifikati fl-istrument li bih ikun sar it-trasferiment.

Tali trasferiment lura jista' jsir fi kwalunkwe żmien u għandu jikkonforma ma' kwalunkwe kondizzjoni oħra ddikjarata f'dak l-istrument għall-iskop rilevanti.

8. Trasferimenti bejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew l-azzjonisti min-naħa, u l-istituzzjoni transitorja min-naħa l-oħra għandhom ikunu soġġetti għas-salvagwardji msemmija fil-Kapitolu VII tat-Titolu IV.

9. Għall-ghanijiet tal-eżerċizzju tad-drittijiet li jiġu furnuti servizzi jew ta' stabbiliment fi Stat Membru iehor skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE, istituzzjoni transitorja għandha titqies bħala kontinwazzjoni tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, u tista' tkompli teżerċita kwalunkwe tali dritt li kien eżerċitat mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ittrasferiti.

Għal finijiet oħra, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jirrikjedu li istituzzjoni transitorja titqies bħala kontinwazzjoni tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u jkunu jistgħu jkomplu jeżerċitaw kwalunkwe dritt li għe eżerċitat mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ittrasferiti.

10. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjoni transitorja tista' tkompli teżerċita d-drittijiet ta' shubija u aċċess għal sistemi tal-pagament, l-ikklerjar u s-saldu, il-Boroż, skemi ta' kumpens tal-investituri u skemi ta' garanzija ta' depożiti tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, sakemm tissodisfa l-kriterji ta' shubija u parteċipazzjoni f'tali sistemi.

Minkejja l-ewwel subparagrafu, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li:

- (a) l-aċċess ma jiġix miċhud għar-raġuni li l-istituzzjoni transitorja ma għandhiex klassifikazzjoni minn aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu, jew dik il-klassifikazzjoni mhijiex proporzjonata mal-livelli ta' klassifikazzjoni mehtieġa biex jingħata aċċess għas-sistemi msemmijin fl-ewwel subparagrafu;
- (b) meta l-istituzzjoni transitorja ma tissodisfax il-kriterji ta' appartenenza jew parteċipazzjoni għal sistema rilevanti ta' pagament, ikklerjar jew saldu, Boroż, skema ta' kumpens għall-investituri jew skema ta' garanzija tad-depożiti, id-drittijiet imsemmijin fl-ewwel subparagrafu jiġu eżerċitati għal perijodu ta' żmien tali kif speċifikat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, fejn tali perijodu m'għandux jaqbeż l-24 xhar, rinovabbli fuq applikazzjoni mill-istituzzjoni transitorja lill-awtorità ta' riżoluzzjoni.

▼B

11. Minghajr preġudizzju għall-Kapitolu VII tat-Titolu IV, l-azzjonisti jew il-kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u partijiet terzi ohra li l-assi, d-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet tagħhom ma jiġux ittrasferiti ma għandu jkollhom l-ebda dritt fuq jew fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ittrasferiti lill-istituzzjoni transitorja, lill-korp manigjerjali tagħha jew lill-manigment superjuri.

12. L-oġġettivi tal-istituzzjoni transitorja m'għandhom jimplikaw la obbligi u lanqas responsabbiltajiet fil-konfront ta' partijiet interessati jew kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, u l-korp manigjerjali jew manigment superjuri m'għandhomx ikollhom responsabbiltà għal tali partijiet interessati jew kredituri għal atti u omissjonijiet fl-eżerċizzju tal-obbligi tagħhom sakemm l-att jew l-ommissjoni ma jkunux jimplikaw negligenza kbira jew imġiba hażina serja skont il-ligi nazzjonali li taffettwa direttament id-drittijiet ta' tali partijiet interessati jew kredituri.

L-Istati Membri jistgħu ikomplu jillimitaw ir-responsabbiltà ta' istituzzjoni transitorja u tal-korp manigjerjali jew manigment superjuri tagħha skont id-dritt nazzjonali rigward atti u omissjonijiet fil-qadi ta' dmiri-jiethom.

Artikolu 41

Operat ta' istituzzjoni transitorja

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-operat ta' istituzzjoni tranżitorja jirrispetta r-rekwiżiti li ġejjin:

- (a) il-kontenut tad-dokumenti kostituzzjonali tal-istituzzjoni transitorja huwa approvat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (b) soġġett għall-istruttura ta' sjieda tal-istituzzjoni transitorja, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tahtar jew tapprova il-korp manigjerjali tal-istituzzjoni transitorja;
- (c) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tapprova r-rinumerazzjoni tal-membri tal-korp manigjerjali u tiddetermina r-responsabbiltajiet adegwati tagħhom;
- (d) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tapprova l-istrategija u l-profil tar-riskju tal-istituzzjoni transitorja;
- (e) l-istituzzjoni tranżitorja tkun awtorizzata skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE, kif applikabbli, u jkollha l-awtorizzazzjoni mehtieġa taht il-ligi nazzjonali applikabbli biex twettaq l-attivitajiet jew is-servizzi li takkwista bis-saħħa ta' trasferiment magħmul skont l-Artikolu 63 ta' din id-Direttiva;
- (f) l-istituzzjoni transitorja tikkonforma mar-rekwiżiti ta', u hija soġġetta għas-supervizjoni skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE u d-Direttiva 2014/65/UE, kif applikabbli.
- (g) l-operazzjoni tal-istituzzjoni transitorja għandha tkun skont il-qafas tal-ghajnuna mill-Istat tal-Unjoni u l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tispeċifika restrizzjonijiet fuq l-operazzjonijiet tagħha b'dan il-mod.

▼B

Minkejja d-dispożizzjonijiet imsemmijin fil-punti (e) u (f) tal-ewwel subparagrafu u fejn mehtieg biex jiġu sodisfati l-oġettivi tar-riżoluzzjoni, l-istituzzjoni transitorja tista' tiġi stabbilita u approvata minghajr konformità mad-dispożizzjonijiet tad-Direttivi 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE għal perijodu qasir ta' żmien fil-bidu tal-operat tagħha. Għal dak il-ghan, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tippreżenta talba f'dak is-sens lill-awtorità kompetenti. Jekk l-awtorità kompetenti tiddeċiedi li tagħti din l-awtorizzazzjoni, hija għandha tindika l-perijodu li matulu l-istituzzjoni transitorja tkun eżenti milli tikkonforma mar-rekwiżiti ta' dawk id-Direttivi.

2. Soġġett għal kwalunkwe restrizzjoni imposta skont ir-regoli tal-kompetizzjoni tal-Unjoni jew nazzjonali, il-manigment tal-istituzzjoni transitorja għandha topera l-istituzzjoni transitorja bil-ghan li żżomm l-aċċess għall-funzjonijiet kritiċi u li tbiegħ l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet tagħha, lil xerrej wiehed jew aktar tas-settur privat meta l-kondizzjonijiet jkunu xierqa u fil-perjodu speċifikat fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu jew, fejn applikabbli, fil-paragrafu 6 ta' dan l-Artikolu.

3. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tiehu deċiżjoni li istituzzjoni transitorja m'għadhiex istituzzjoni transitorja fis-sens tal-Artikolu 40(2) fi kwalunkwe mill-każijiet li ġejjin, liema minnhom jiġri l-ewwel:

- (a) l-istituzzjoni transitorja tiġi fuza ma' entità oħra;
- (b) l-istituzzjoni transitorja ma tibqax tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikolu 40(2);
- (c) il-bejgħ tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet kollha jew sostanzjalment kollha tal-istituzzjoni transitorja, lil parti terza;
- (d) l-iskadenza tal-perjodu speċifikat fil-paragrafu 5 jew, fejn applikabbli, il-paragrafu 6.
- (e) l-assi tal-istituzzjoni transitorja jiġu kompletament likwidati u l-obbligazzjonijiet tagħha jiġu kompletament ikklerjati.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw, fil-każijiet fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tfittex li tbiegħ l-istituzzjoni transitorja jew l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet tagħha, li l-istituzzjoni transitorja jew l-assi jew l-obbligazzjonijiet rilevanti jiġu kkummerċjalizzati b'mod miftuħ u trasparenti, u li l-bejgħ ma jirrappreżentahomx b'mod hażin materjalment jew jiffavorixxi b'mod mhux dovut jew jiddiskrimina bejn xerrejja potenzjali.

Kwalunkwe tali bejgħ, għandu jsir fuq termini kkummerċjali, b'kont meħud taċ-ċirkustanzi u skont il-qafas tal-ghajnuna mill-Stat tal-Unjoni.

5. Jekk ma japplika l-ebda riżultat imsemmi fil-punti (a), (b), (c) u (e) tal-paragrafu 3, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha ttemm l-operat tal-istituzzjoni transitorja kemm jista' jkun malajr u fi kwalunkwe avveniment sentejn wara d-data li fiha jkun sar l-aħħar trasferiment minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni permezz tal-ghodda tal-istituzzjoni transitorja.

▼B

6. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' testendi l-perijodu msemmi fil-paragrafu 5 għal perijodu addizzjonali ta' sena wiehed jew iżjed fejn tali estensjoni:

- (a) tappoġġja r-riżultati msemmija fil-punti (a), (b), (c) jew (e) tal-paragrafu 3; jew
- (b) tkun meħtieġa biex tiżgura l-kontinwità ta' servizzi finanzjarji jew bankarji essenzjali.

7. Kwalunkwe deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni biex testendi l-perijodu msemmi fil-paragrafu 5 għandha tkun ġġustifikata u għandu jkun fiha valutazzjoni ddettaljata tas-sitwazzjoni, inkluż tal-kondizzjonijiet tas-suq u l-prospettiva, li tiġġustifika l-estensjoni.

8. Fejn l-operazzjonijiet ta' istituzzjoni transitorja jintemmu fiċ-ċirkostanzi msemmija fil-punti (c) jew (d) tal-paragrafu 3, l-istituzzjoni transitorja għandha tkun stralċjata taht proċeduri normali ta' insolvenza.

Sogġett għall-Artikolu 37(7), kwalunkwe rikavat iġġenerat bħala riżultat tat-terminazzjoni tal-operat tal-istituzzjoni transitorja għandu jibbenefika lill-azzjonisti tal-istituzzjoni transitorja.

9. Fejn istituzzjoni transitorja tintuża sabiex jiġu ttrasferiti assi u obligazzjonijiet ta' iżjed minn istituzzjoni waħda taht riżoluzzjoni, l-obbligu msemmi fil-paragrafu 8 għandu jirreferi għall-assi u l-obbligazzjonijiet ittrasferiti minn kull istituzzjoni taht riżoluzzjoni u mhux għall-istituzzjoni transitorja nnfisha.

T a q s i m a 4

G h o d d a t a s - S e p a r a z z j o n i t a l - A s s i

A r t i k o l u 42

G h o d d a t a s - s e p a r a z z j o n i t a l - a s s i

1. Sabiex l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi tkun effettiva, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jittrasferixxu assi, drittijiet jew obligazzjonijiet ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew istituzzjoni transitorja għal vettura tal-immanigġjar tal-assi waħda jew iżjed.

Sogġett għall-Artikolu 85, it-trasferiment imsemmi fl-ewwel subparagrafu jista' jsir mingħajr ma jinkiseb il-kunsens tal-azzjonisti tal-istituzzjonijiet taht riżoluzzjoni jew kwalunkwe parti terza minbarra l-istituzzjoni transitorja, u mingħajr konformità ma' kwalunkwe rekwiżit proċedurali taht il-ligi tal-kumpaniji jew tat-titoli.

2. Għall-finijiet tal-ghodda tas-separazzjoni tal-assi, vettura tal-immanigġjar tal-assi għandha tkun persuna ġuridika li tissodisfa l-kriterji kollha li ġejjin:

- (a) hija kompletament jew parzjalment proprjetà ta' jew hija kontrollata minn awtorità pubblika jew aktar, li jistgħu jinkludu l-awtorità ta' riżoluzzjoni jew l-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni u hija kkontrollata mill-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (b) tkun inholqot biex tirċievi l-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet kollha jew xi whud minnhom ta' istituzzjoni jew istituzzjonijiet taht riżoluzzjoni jew istituzzjoni tranzitorja.

▼B

3. Il-vettura tal-immaniġġjar tal-assi għandha timmaniġġja l-assi ttrasferiti fiha bil-ghan li timmassimizza il-valur tagħhom permezz ta' bejgħ eventwali jew likwidazzjoni b'mod ordnat.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-operat ta' vettura tal-immaniġġjar tal-assi jirrispetta d-dispożizzjonijiet li ġejjin:

- (a) il-kontenut tad-dokumenti kostituzzjonali tal-vettura tal-immaniġġjar tal-assi huwa approvat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (b) soġġett għall-istruttura ta' sjieda tal-vettura tal-immaniġġjar tal-assi, l-awtorità ta' riżoluzzjoni taħtar jew tapprova l-korp manigerjali tal-vettura,
- (c) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tapprova r-rinumerazzjoni tal-membri tal-korp manigerjali u tiddetermina r-responsabbiltajiet adegwati tagħhom;
- (d) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tapprova l-istrategija u l-profil tar-riskju tal-vettura tal-immaniġġjar tal-assi.

5. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jeżerċitaw is-setgħa speċifika fil-paragrafu 1 li jittrasferixxu assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet biss jekk:

- (a) is-sitwazzjoni tas-suq partikolari għal dawk l-assi tkun ta' tali natura li l-likwidazzjoni ta' dawk l-assi taħt proċeduri normali ta' insolvenza jista' jkollha effett hażin fuq is-suq finanzjarju wiehded jew iżjed.
- (b) trasferiment bħal dan huwa meħtieġ biex jiżgura il-funzjonament tajjeb tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni jew istituzzjoni transitorja; jew
- (c) trasferiment bħal dan huwa meħtieġ biex jimmassimizza ir-rikavati mill-likwidazzjoni.

6. Meta japplikaw l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiddeterminaw l-korrispettiv li għalih l-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet huma ttrasferiti fil-vettura tal-immaniġġjar tal-assi skont il-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 36 u skont il-qafas għall-ghajnuna mill-Stat tal-Unjoni. Dan il-paragrafu ma jimpedixxi li l-korrispettiv ikollu valur nominali jew negattiv.

7. Soġġett għall-Artikolu 37(7), kull korrispettiv imħallas mill-vetturi tal-immaniġġjar tal-assi fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet akkwistati direttament mill-istituzzjoni għandu jibbenefika lill-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni. Il-korrispettiv jista' jithallas fil-forma ta' dejn mahruġ mill-vettura tal-immaniġġjar tal-assi.

8. Fejn l-ghodda tal-istituzzjoni transitorja tkun giet applikata, vettura tal-immaniġġjar tal-assi tista', sussegwentement għall-applikazzjoni tal-ghodda tal-istituzzjoni transitorja, takkwista assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mill-istituzzjoni transitorja.

▼B

9. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistghu jittrasferixxu assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni għal vettura wahda jew aktar tal-immaniġġjar tal-assi jew f'aktar minn okkażjoni wahda u jittrasferixxu assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet lura minn vettura wahda jew aktar tal-immaniġġjar tal-assi lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni sakemm il-kondizzjonijiet speċifikati fil-paragrafu 10 jiġu sodisfatti.

L-istituzzjoni taht riżoluzzjoni għandha tkun obbligata tiegħu lura kwalunkwe tali assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet.

10. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jistghu jittrasferixxu drittijiet, assi jew obbligazzjonijiet lura mill-vettura tal-immaniġġjar tal-assi lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni f'wahda minn dawn iċ-ċirkostanzi:

- (a) il-possibbiltà li d-drittijiet, l-assi jew l-obbligazzjonijiet speċifiċi jistghu jiġu ttrasferiti lura hija ddikjarata espressament fl-istrument li bih ikun sar it-trasferiment;
- (b) id-drittijiet, l-assi jew l-obbligazzjonijiet speċifiċi ma jkunux fil-fatt jaqgħu fi hdan il-klassijiet, jew jissodisfaw il-kondizzjonijiet għat-trasferiment tad-drittijiet, l-assi jew l-obbligazzjonijiet speċifikati fl-istrument li bih ikun sar it-trasferiment.

Fi kwalunkwe wieħed mill-każijiet imsemmijin fil-punti (a) u (b), it-trasferiment lura jista' jsir fi kwalunkwe żmien, u għandu jikkonforma ma' kwalunkwe kondizzjoni ohra, iddikjarata f'dak l-istrument għall-iskop rilevanti.

11. Trasferimenti bejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u l-vettura tal-immaniġġjar tal-assi għandhom ikunu soġġetti għal salvagwardji tat-trasferimenti parzjali ta' propjetà speċifikati fil-Kapitolu VII tat-Titolu IV.

12. Mingħajr preġudizzju għall-Kapitolu VII tat-Titolu IV, l-azzjonisti jew il-kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u partijiet terzi ohra li assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet tagħhom ma jiġux ittrasferiti lill-vettura tal-immaniġġjar tal-assi ma għandu jkollhom l-ebda dritt fuq jew fir-rigward tal-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ttrasferiti lill-vettura tal-immaniġġjar tal-assi jew il-korp manigerjali jew maniment superjuri tagħha.

13. L-oġġettivi ta' vettura tal-immaniġġjar tal-assi m'għandhomx jimplikaw xi obbligu jew responsabbiltà lil partijiet interessati jew kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, u l-korp manigerjali jew maniment superjuri m'għandhomx ikollhom responsabbiltà għal tali partijiet interessati jew kredituri għal atti u omissjonijiet fl-eżerċizzju tal-obbligi tagħhom sakemm l-att jew l-ommissjoni ma tkunx timplika negligenza kbira jew mġiba hażina serja skont il-liġi nazzjonali li taffettwa direttament id-drittijiet ta' tali partijiet interessati jew kredituri.

L-Istati Membri jistghu jillimitaw aktar ir-responsabbiltà ta' vettura tal-immaniġġjar tal-assi u tal-korp manigerjali jew maniment superjuri tagħha skont il-liġi nazzjonali rigward atti u omissjonijiet fil-qadi ta' dmirjiethom.

▼B

14. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, toħroġ linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tippromwovi l-konvergenza ta' prassi superviżorja u ta' riżoluzzjoni fir-rigward tad-determinazzjoni meta, skont il-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu, il-likwidazzjoni tal-assi jew l-obbligazzjonijiet taħt il-proċeduri normali ta' insolvenza tkun tista' jkollha effett negattiv fuq suq finanzjarju jew iktar.

Taqsim 5**Strument ta' rikapitalizzazzjoni interna****Subtaqsim 1****Għan u skop tal-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna****Artikolu 43****Strument ta' rikapitalizzazzjoni interna**

1. Sabiex l-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna tkun effettiva, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jkollhom is-setgħat tar-riżoluzzjoni speċifikati tal-Artikolu 63(1).

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jkunu jistgħu japplikaw l-oġettivi ta' riżoluzzjoni speċifikati fl-Artikolu 31, skont il-prinċipji ta' riżoluzzjoni speċifikati fl-Artikolu 34 għal kwalunkwe minn dawn l-iskopijiet:

(a) tiġi rikapitalizzata istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva li tissodisfa l-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni sal-punt suffiċjenti li tiġi restawrata l-kapaċità tagħha li tikkonforma mal-kondizzjonijiet tal-awtorizzazzjoni (sal-punt li daww il-kondizzjonijiet japplikaw għall-entità) u li twettaq l-attivitajiet li għalihom hija awtorizzata skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE, fejn l-entità hija awtorizzata skont daww id-Direttivi, u biex tingħata biżżejjed kunfidenza tas-suq fl-istituzzjoni jew l-entità;

(b) jikkonvertu għall-ekwità jew inaqqsu l-ammont kapitali ta' pretensjonijiet jew strumenti ta' dejn li huma ttrasferiti:

(i) lill-istituzzjoni tranzitorja bil-għan li jipprovdu kapital għal dik l-istituzzjoni transitorja; jew

(ii) taħt l-ghodda ta' bejgħ ta' negozju jew l-ghodda tas-separazzjoni tal-assi.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu japplikaw l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna għall-iskop imsemmi fil-punt (a) tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu biss jekk ikun hemm prospett raġonevoli li l-applikazzjoni ta' dak l-istrument, flimkien ma' miżuri oħra rilevanti inklużi miżuri implimentati skont il-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju meħtieġa mill-Artikolu 52 se, apparti li tilhaq l-għanijiet rilevanti tar-riżoluzzjoni, tirrestawra l-istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) inkwistjoni għal sodizza finanzjarja u vijabbiltà fit-tul.

▼B

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu japplikaw kwalunkwe għodod tar-riżoluzzjoni msemmija fil-punti (a), (b) u (c) tal-Artikolu 37(3), u l-istrumenti ta' rikapitalizzazzjoni interna msemmija fil-punt (b) tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, fejn il-kondizzjonijiet stipulati fl-ewwel subparagrafu ma jkunux ntlahqu.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu japplikaw l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna għall-istituzzjonijiet jew l-entitajiet imsemmija fil-punt (b), (c), jew (d) tal-Artikolu 1(1) filwaqt li jirrispettaw f'kull każ il-forma legali tal-istituzzjoni jew entità kkonċernata jew li jkunu jistgħu jibdlu l-forma legali.

*Artikolu 44***Kamp ta' applikazzjoni tal-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna jkun jista' jiġi applikat għall-obbligazzjonijiet kollha ta' istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li mhumex esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dik l-ghodda skont il-paragrafi 2 jew 3 ta' dan l-Artikolu.

2. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni ma għandhomx jeżerċitaw setghat ta' valwazzjoni negattiva jew konverżjoni fir-rigward tal-obbligazzjonijiet li ġejjin kemm jekk jitmexxew mil-liġi ta' Stat Membru jew ta' pajjiż terz:

- (a) depoziti koperti;
- (b) obbligazzjonijiet iggarantiti inklużi bonds koperti u obbligazzjonijiet fil-forma ta' strumenti finanzjarji użati għal skopijiet ta' iħhegġjar li jiffurmaw parti integrali mill-pool ta' kopertura u li skont il-liġi nazzjonali huma żgurati b'mod simili bħal bonds koperti;
- (c) kwalunkwe obbligazzjoni li tinholq bis-saħħa taż-żamma mill-istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva ta' assi ta' klijenti jew flus ta' klijenti inklużi assi ta' klijenti jew flus ta' klijenti miżmuma f'isem l-UCITS kif definit fl-Artikolu 1(2) tad-Direttiva 2009/65/KE jew tal-AIFs kif definiti fil-punt (a) tal-Artikolu 4(1) tad-Direttiva 2011/61/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾, sakemm tali klijent ikun protett skont il-liġi dwar l-insolvenza applikabbli;
- (d) kwalunkwe obbligazzjoni li tirriżulta permezz ta' relazzjoni fiduċjarja bejn l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) (bħala fiduċjarja) u persuna oħra (bħala benefiċjarja) sakemm tali benefiċjarja tkun protetta taht il-liġi tal-insolvenza jew ċivili applikabbli;
- (e) obbligazzjonijiet għal istituzzjonijiet, minbarra entitajiet li huma parti mill-istess grupp, b'maturità originali ta' anqas minn sebat ijiem;

⁽¹⁾ Direttiva 2011/61/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-8 ta' Ġunju 2011 dwar Maniġers ta' Fondi ta' Investiment Alternattivi u li temenda d-Direttivi 2003/41/KE u 2009/65/KE u r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009 u (UE) Nru 1095/2010 (ĠU L 174, 1.7.2011, p. 1).

▼B

- (f) obbligazzjonijiet b'maturità li jifdal ta' anqas minn sebat ijiem, dovuti lil sistemi jew operatori ta' sistemi mahsuba għall-finijiet tad-Direttiva 98/26/KE jew il-partecipanti tagħhom u li jirriżultaw mill-partecipazzjoni f'tali sistema;
- (g) obbligazzjoni għal kwalunkwe minn dawn li ġejjin:
- (i) impjegat, fir-rigward ta' salarji, benefiċċji ta' pensjoni dovuti jew remunerazzjoni fissa oħra, hlief għall-komponent varjabbli tar-renumerazzjoni li mhux regolat bi ftehim kollettiv ta' xogħol;
 - (ii) kreditur kummerċjali jew ta' negozju li jinholq mill-forniment lill-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' oġġetti jew servizzi li huma kritiċi għall-funzjonament ta' kuljum tal-operazzjonijiet tagħha, inklużi servizzi tal-IT, utilitajiet u l-kiri, il-manutenzjoni u ż-żamma ta' postijiet;
 - (iii) awtoritajiet tat-taxxa u tas-sigurtà soċjali, sakemm dawk l-obbligazzjonijiet huma ppreferuti taht il-liġi applikabbli;
 - (iv) skemi ta' garanzija ta' depożiti li jirriżultaw minn kontribuzzjonijiet dovuti skont id-Direttiva 2014/49/UE.

Il-punt (g)(i) tal-ewwel subparagrafu m'għandux japplika għall-komponent varjabbli tar-rinumerazzjoni ta' dawk li jiehdu r-riskju materjali kif identifikat fl-Artikolu 92(2) tad-Direttiva 2013/36/UE.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-assi ggarantiti kollha relatati ma' pula tal-kopertura ta' bonds koperti jibqgħu mhux affettwati, segregati u b'finanzjament suffiċjenti. La dak ir-rekwiżit u lanqas il-punt (b) tal-ewwel subparagrafu ma għandhom iwaqqfu l-awtoritajiet tar-risoluzzjoni, fejn xieraq, milli jeżerċitaw dawk is-setgħat fir-rigward ta' kwalunkwe parti ta' obbligazzjoni ggarantita jew obbligazzjoni li għaliha gie pplegġjat kollateral li jaqbez il-valur tal-assi, pleġġ, rahan jew kollateral li huwa garanti tiegħu.

Il-punt (a) tal-ewwel subparagrafu ma għandux jimpedixxi lill-awtoritajiet ta' risoluzzjoni, fejn xieraq, milli jeżerċitaw dawk is-setgħat fir-rigward ta' kwalunkwe ammont ta' depożitu li jaqbez il-livell ta' koperatura previst fl-Artikolu 6 tad-Direttiva 2014/49/UE

3 ta' Lulju 2015. Mingħajr preġudizzju għar-regoli ta' skopertura fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li sabiex jistipulaw għar-risolvabbiltà tal-istituzzjonijiet u tal-gruppi, l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jillimitaw, skont il-punt (b) tal-Artikolu 17(5) ta' din id-Direttiva, sa fejn istituzzjonijiet oħra jzommu obbligazzjonijiet eligibbli għal għodda ta' rikapitalizzazzjoni interna, hlief għal obbligazzjonijiet miżmuma minn entitajiet li huma parti mill-istess grupp.

▼B

3. F'ċirkostanzi eċċezzjonali, meta l-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna jiġi applikat, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' teskludi jew parzjalment teskludi ċertu obligazzjonijiet mill-applikazzjoni tas-setgħat ta' valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni fejn:

- (a) mhux possibbli li tirrikapitalizza internament dik l-obbligazzjoni fi żmien raġonevoli minkejja l-isforzi b'rieda tajba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (b) l-eskluzjoni hija strettament neċessarja u hija proporzjonata biex tinkiseb il-kontinwità ta' funzjonijiet kritiċi u linji ewlenin tan-negozji b'mod li jżomm l-abbiltà tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni biex tkompli l-operazzjonijiet, is-servizzi u t-transazzjonijiet ewlenin;
- (c) l-eskluzjoni hija strettament meħtieġa u proporzjonata biex tevita li twassal għal kontagġu wiesa', partikolarment rigward depożiti eliġibbli miżmuma minn persuni fiżiċi u mikroimprezi, imprezi ta' daqs żgħir u medju, li jista' jharbat b'mod sever il-funzjonament tas-swieq finanzjarji, inklużi l-infrastrutturi tas-swieq finanzjarji, b'mod li jista' jikkawża tħarbit serju lill-ekonomija ta' Stat Membru jew tal-Unjoni; jew
- (d) l-applikazzjoni tal-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna għal daww l-obbligazzjonijiet tikkawża qerda fil-valur b'mod li t-telf imġarrab minn kredituri oħra jkun oġġla milli kieku daww l-obbligazzjonijiet jiġu esklużi mir-rikapitalizzazzjoni interna.

Fejn awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi li teskludi jew teskludi parzjalment obligazzjoni eliġibbli jew klassi ta' obligazzjonijiet eliġibbli taht dan il-paragrafu, il-livell ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni applikat għal obligazzjonijiet eliġibbli oħra jikkonforma mal-prinċipju fil-punt (g) tal-Artikolu 34(1).

4. Fejn awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi li teskludi jew parzjalment teskludi obligazzjoni eliġibbli jew klassi ta' obligazzjonijiet eliġibbli skont dan l-Artikolu, u t-telf imġarrab minn daww l-obbligazzjonijiet ma jkunux għaddew b'mod shih għal fuq kredituri oħrajn, l-arranġament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni jista' jagħmel kontribuzzjoni għall-istituzzjoni li tkun qed tiġi riżolta biex tagħmel azzjoni waħda jew it-tnejn li ġejjin:

- (a) tkopri kwalunkwe telf li ma jkunx ġie assorbit minn obligazzjonijiet eliġibbli u jiġi restawrat għal zero il-valur nett tal-assi tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni skont il-punt (a) tal-Artikolu 46(1);
- (b) jiġu mixtrija l-istrumenti ta' sjieda jew strumenti kapitali fl-istituzzjoni li tkun qed tiġi riżolta, sabiex tiġi rikapitalizzata l-istituzzjoni skont il-punt (b) tal-Artikolu 46(1).

▼B

5. L-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni għandu jagħmel kontribuzzjoni msemmija fil-paragrafu 4 biss fejn:

- (a) tkun saret kontribuzzjoni għall-assorbiment tat-telf u r-rikapitalizzazzjoni tkun ta' ammont mhux inqas minn 8 % tat-total tal-obbligazzjonijiet inkluż il-fondi proprji tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, imkejlil fil-mument tal-azzjoni tar-riżoluzzjoni f'konformità mal-valwazzjoni prevista fl-Artikolu 36, mill-azzjonisti u d-detenturi ta' strumenti kapitali rilevanti u obbligazzjonijiet eliġibbli oħra, permezz ta' valwazzjoni negattiva u konverżjoni jew mod ieħor; u
- (b) il-kontribuzzjoni tal-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni ma taqbiżx 5 % tat-total tal-obbligazzjonijiet inklużi l-fondi proprji tal-istituzzjoni li tkun qed tiġi riżolta, imkejla fiż-żmien tal-azzjoni ta' riżoluzzjoni skont il-valwazzjoni prevista fl-Artikolu 36.

6. Il-kontribuzzjoni tal-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni msemmija fil-paragrafu 5 tista' tiġi ffinanzjata minn:

- (a) l-ammont disponibbli għall-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni li jkun ingabar permezz ta' kontribuzzjonijiet minn istituzzjonijiet u ferġat fl-Unjoni skont l-Artikolu 100(6) u l-Artikolu 103;
- (b) l-ammont li jista' jingabar permezz ta' kontribuzzjonijiet ex post skont l-Artikolu 104 fi żmien perjodu ta' tliet snin; u
- (c) fejn l-ammonti msemmija f'(a) u (b) ta' dan il-paragrafu mhumiex biżżejjed, ammonti miġbura minn sorsi alternattivi ta' finanzjament skont l-Artikolu 105.

7. F'ċirkostanzi straordinarji, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tfittex aktar finanzjament minn sorsi alternattivi ta' finanzjament wara li:

- (a) li jkun intlaħaq il-limitu ta' 5 % speċifikat fil-paragrafu 5(b); u
- (b) obbligazzjonijiet mhux garantiti, mhux bi preferenza, minbarra d-depożiti eliġibbli, ikunu ġew valwati negattivament jew ikkonvertiti b'mod shih.

Bhala alternattiva jew b'żieda ma' dan, meta l-kondizzjonijiet stabbiliti fl-ewwel subparagrafu jkunu ġew sodisfatti, l-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni jista' jagħmel kontribuzzjoni minn riżorsi li jkunu ngabru permezz ta' kontribuzzjonijiet ex-ante skont l-Artikolu 100(6) u l-Artikolu 103 u li jkunu għadhom ma ntuzawx.

8. B'deroga mill-paragrafu 5(a), l-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni jista' jagħmel ukoll kontribuzzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 4 dment li:

- (a) il-kontribuzzjoni għall-assorbiment tat-telf u r-rikapitalizzazzjoni msemmija fil-punt (a) tal-paragrafu 5 tkun daqs ammont mhux anqas minn 20 % tal-assi ppeżati għar-riskju tal-istituzzjoni kkoncernata;

▼B

(b) l-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni tal-Istat Membru kkonċernat ikollu għad-dispożizzjoni tiegħu, permezz ta' kontribuzzjonijiet ex-ante (minbarra kontribuzzjonijiet għal skema ta' garanzija tad-depożiti) miġbura skont l-Artikolu 100(6) u l-Artikolu 103, ammont li huwa mill-inqas daqs 3 % tad-depożiti koperti tal-istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati fit-territorju ta' dak l-Istat Membru; u

(c) l-istituzzjoni kkonċernata jkollha assi inqas minn EUR 900 biljun fuq bażi konsolidata.

9. Meta jkunu qed jiġu eżerċitati d-diskrezzjonijiet taht il-paragrafu 3, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkunsidraw b'mod dovut:

(a) il-prinċipju li t-telf għandu jiġġarrab l-ewwel mill-azzjonisti u mbagħad, b'mod ġenerali, mill-kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni f'ordni ta' preferenza;

(b) il-livell ta' kapaċità ta' assorbiment ta' telf li jibqa' fl-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jekk l-obbligazzjoni jew klassi ta' obbligazzjonijiet jiġu esklużi; u

(c) il-htieġa li jinżammu riżorsi adegwati għall-finanzjament tar-riżoluzzjoni.

10. L-esklużjonijiet skont il-paragrafu 3 jistgħu jiġu applikati jew biex jeskludu kompletament obbligazzjoni ta' valwazzjoni negattiva jew biex jillimitaw sa fejn il-valwazzjoni negattiva tapplika għal dik l-obbligazzjoni.

11. Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta atti delegati skont l-Artikolu 115 sabiex tispeċifika aktar iċ-ċirkostanzi meta esklużjoni hija meħtieġa sabiex jintlahqu l-ghanijiet speċifikati fil-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu.

12. Qabel teżerċita d-diskrezzjoni li teskludi obbligazzjoni skont paragrafu 3, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tavża lill-Kummissjoni. Fejn l-esklużjoni tkun teħtieġ kontribuzzjoni mill-arrangament tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni jew sors alternattiv ta' finanzjament skont paragrafi 4 sa 8, il-Kummissjoni tista', fi żmien 24 siegħa li tirċievi din in-notifika, jew perjodu itwal bil-qbil tal-awtorità tar-riżoluzzjoni, tipprobixxi jew titlob emendi għall-esklużjoni proposta jekk ir-rekwiżiti ta' dan l-Artikolu u l-atti delegati ma jiġux sodisfatti sabiex tiġi protetta l-integrità tas-suq intern. Dan huwa mingħajr preġudizzju għall-applikazzjoni tal-Kummissjoni tar-regoli tal-qafas tal-Unjoni dwar l-ghanuna mill-Istat.

Subtaqsima 2

Rekwiżit Minimu għal Fondi Proprji u Obbligazzjonijiet Eligibbli

Artikolu 45

Applikazzjoni tar-rekwiżit minimu

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jissodisfaw, il-hin kollu, rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eligibbli. Ir-rekwiżit minimu għandu jiġi kkalkulat bħala l-ammont ta' fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli espressi bħala perċentwal tat-total tal-obbligazzjonijiet u tal-fondi proprji tal-istituzzjoni.

▼B

Għall-fini tal-ewwel subparagrafu, l-obbligazzjonijiet ta' derivattivi għandhom jiġu inklużi fit-total tal-obbligazzjonijiet fuq il-bażi li jingħata rikonossiment shih lid-drittijiet ta' netting tal-kontraparti.

2. L-ABE għandha tabbozza standards tekniċi regolatorji li jkomplu jispeċifikaw il-kriterji ta' valutazzjoni msemmija fil-punti (a) sa (f) tal-paragrafu 6 li abbażi tagħhom, għal kull istituzzjoni, għandu jiġi determinat rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli, inkluż dejn subordinat u dejn mhux garantit ta' preferenza b'tal-anqas 12-il xahar rimanenti fuq it-termini tagħhom li huma soġġetti għas-setgħa ta' rikapitulazzjoni internat u dawk li jikkwalifikaw bħala fondi proprji.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

L-Istati Membri jistgħu jipprovdu kriterji addizzjonali li abbażi tagħhom għandu jiġi determinat ir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eliġibbli.

3. Minkejja l-paragrafu 1, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jeżentaw istituzzjonijiet ta' kreditu ipotekarju ffinanzjati minn bonds koperti li, skont il-liġi nazzjonali, ma jistgħux jirċievu depożiti mill-obbligu li jissodisfaw, f'kull hin, rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli, billi:

- (a) dawk l-istituzzjonijiet jiġu stralċjati permezz ta' proċeduri ta' insolvenza nazzjonali, jew tipi oħra ta' proċeduri implimentati skont l-Artikoli 38, 40 jew 42 ta' din id-Direttiva, provdut għal dawk l-istituzzjonijiet; u
- (b) tali proċeduri nazzjonali ta' insolvenza, jew tipi oħra ta' proċeduri, se jiżgura li l-kredituri ta' dawk l-istituzzjonijiet, inklużi d-detenturi ta' bonds koperti fejn ikun rilevanti, se jgarrbu t-telf b'mod li jissodisfa l-oġettivi tar-riżoluzzjoni.

4. L-obbligazzjonijiet eliġibbli għandhom jiġu inklużi fl-ammont ta' fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli msemmija fil-paragrafu 1 biss jekk jissodisfaw il-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) l-istrument ikun inhareġ u thallas għal kollox;
- (b) l-obbligazzjoni mhux dovuta lill-istituzzjoni stess jew assicurata minnha jew garantita minnha stess;
- (c) ix-xiri tal-istrument ma kienx direttament jew indirettament iffinanzjat mill-istituzzjoni;
- (d) l-obbligazzjoni jkun baqagħlha maturità ta' mill-inqas sena;
- (e) l-obbligazzjoni ma tirriżultax minn derivattiv;
- (f) l-obbligazzjoni ma tirriżultax minn depożitu li jibbenefika minn preferenza fil-ġerarkija tal-insolvenza nazzjonali skont l-Artikolu 108.

Għall-fini tal-punt (d) fejn obbligazzjoni tagħti lil sidha d-dritt għal rimbors kmieni, il-maturità ta' dik l-obbligazzjoni għandha tkun l-ewwel data meta jirriżulta dan id-dritt.

▼B

5. Fejn obbligazzjoni tkun regolata minn liġi ta' pajjiż terz, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jitolbu lill-istituzzjoni li turi li kwalunkwe deċiżjoni ta' awtorità ta' riżoluzzjoni biex tivvalwa negattivament jew tikkonverti dik l-obbligazzjoni tkun effettiva taht il-liġi ta' dak il-pajjiż terz, b'kont meħud tat-termini tal-kuntratt li jirregola dik l-obbligazzjoni, ftehimiet internazzjonali dwar ir-rikonossiment tal-proċeduri ta' riżoluzzjoni u kwistjonijiet oħrajn rilevanti. Jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni ma tkunx sodisfatta li kwalunkwe deċiżjoni tkun effettiva taht il-liġi ta' dak il-pajjiż terz, l-obbligazzjoni m'għandhiex jitqies fir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eliġibbli.

6. Ir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eliġibbli ta' kull istituzzjoni skont paragrafu 1 għandu jkun determinat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti, għall-inqas fuq il-bażi tal-kriterji li ġejjin:

- (a) il-htieġa li jiġi żgurat li l-istituzzjoni tista' tiġi riżolta bl-applikazzjoni tal-istrumenti tar-riżoluzzjoni inkluża, fejn xieraq, l-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna, b'mod li jiġu sodisfatti l-għanijiet tar-riżoluzzjoni;
- (b) il-htieġa li jiġi żgurat, f'każijiet xierqa, li l-istituzzjoni jkollha obbligazzjonijiet eliġibbli biżżejjed biex jiżguraw li, jekk jiġi applikat l-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna, it-telf ikun jista' jiġi assorbit u l-proporzjon tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tal-istituzzjoni jkun jista' jiġi restawrat għal livell neċessarju biex jippermettilha tkompli tikkonforma mal-kondizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni u twettaq l-attivitajiet li għalihom hija awtorizzata skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE u li tingħata biżżejjed kunfidenza tas-suq fl-istituzzjoni jew fl-entità;
- (c) il-htieġa li jiġi żgurat li, jekk il-pjan ta' riżoluzzjoni janticipa li ċerti klassijiet ta' obbligazzjonijiet eliġibbli jistgħu jiġu esklużi mir-rikapitalizzazzjoni interna taht l-Artikoli 44(3) jew li ċerti klassijiet ta' obbligazzjonijiet eliġibbli jistgħu jintbagħtu kollha kemm huma lil benefiċjarju taht trasferiment parzjali, li l-istituzzjoni għandha obbligazzjonijiet eliġibbli oħra biżżejjed biex tiżgura li t-telf jista' jiġi assorbit u l-proporzjon tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tal-istituzzjoni jkun jista' jiġi restawrat għal livell neċessarju biex jippermettilha tkompli tikkonforma mal-kondizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni u twettaq l-attivitajiet li għalihom hija awtorizzata skont id-Direttiva 2013/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE;
- (d) id-daqs, il-mudell kummerċjali, il-mudell ta' finanzjament u l-profil tar-riskju tal-istituzzjoni;
- (e) il-punt safejn l-Iskema ta' Garanzija tad-Depożiti tkun tista' tikkontribbwixxi għall-finanzjament tar-riżoluzzjoni skont l-Artikolu 109;
- (f) safejn il-falliment tal-istituzzjoni jkollu effetti negattivi fuq l-istabbiltà finanzjarja, inkluż, minhabba l-interkonnnettività tagħha ma' istituzzjonijiet oħra jew mal-bqija tas-sistema finanzjarja permezz ta' kontaġu lil istituzzjonijiet oħra.

▼B

7. L-istituzzjonijiet għandhom jikkonformaw mar-rekwiżiti minimi previsti f'dan l-Artikolu fuq bażi individwali.

Awtorità ta' riżoluzzjoni tista', wara konsultazzjoni ma' awtorità kompetenti, tiddeċiedi li tapplika r-rekwiżit minimu previst f'dan l-Artikolu għal entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1).

8. Minbarra l-paragrafu 7, l-imprizi prinċipali tal-Unjoni għandhom ikunu konformi mar-rekwiżiti minimi stabbiliti f'dan l-Artikolu fuq bażi konsolidata.

Ir-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eliġibbli fil-livell konsolidat ta' impriza prinċipali tal-Unjoni għandu jkun determinat mill-awtorità tar-riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, wara konsultazzjoni mas-superviżur ta' konsolidazzjoni, skont il-paragrafu 9, tal-anqas abbażi tal-kriterji stipulati fil-paragrafu 6 u ta' jekk is-sussidjarji tal-pajjiżi terzi tal-grupp għandhomx jiġu riżolti separatament skont il-pjan ta' riżoluzzjoni.

9. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli mis-sussidjarji fuq bażi individwali għandhom jagħmlu dak kollu fil-limiti tas-setgħat tagħhom biex jilhqqu deċiżjoni kongunta dwar il-livell tar-rekwiżit minimu applikat fil-livell konsolidat.

Id-deċiżjoni kongunta għandha tkun ġġustifikata bis-sħiħ u għandha tkun ipprovduta lill-impriza prinċipali tal-Unjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp.

Fin-nuqqas ta' din id-deċiżjoni kongunta fi żmien erba' xhur, għandha tittiehed deċiżjoni dwar ir-rekwiżit minimu konsolidat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp wara konsiderazzjoni dovuta tal-valutazzjoni tas-sussidjarji mwettqa mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti. Jekk, fit-tmien il-perjodu ta' erba' xhur, kwalunkwe mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni konċernati tkun irreferiet il-kwistjoni lill-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp għandha tiddifferixxi d-deċiżjoni tagħha u tistenna kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni ma għandhiex tiġi riferuta lill-ABE wara tmiem il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandha tapplika d-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp.

Id-deċiżjoni kongunta u d-deċiżjoni meħuda mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta għandha tkun vinkolanti fuq l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fl-Istati Membri kkonċernati.

Id-deċiżjoni kongunta u kwalunkwe deċiżjoni mittieħda fl-assenza ta' deċiżjoni kongunta għandha tiġi rieżaminata u fejn huwa rilevanti aġġornata fuq bażi regolari.

▼B

10. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jistabbilixxu ir-rekwiżit minimu li għandu jiġi applikat għas-sussidjarji tal-grupp fuq bażi individwali. Dawk ir-rekwiżiti minimi għandhom jistabbilixxu livell xieraq għas-sussidjarja wara li jkun ha kont ta':

- (a) il-kriterji elenkati fil-paragrafu 6, b'mod partikolari id-daqs, il-mudell kummerċjali u l-profil tar-riskju tas-sussidjarja, inklużi l-fondi proprji tagħha; u
- (b) ir-rekwiżit konsolidat li ġie stabbilit għall-grupp taht il-paragrafu 9.

L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli mis-sussidjarji fuq bażi individwali għandhom jagħmlu dak kollu fil-limiti tas-setgħat tagħhom biex jilhqqu deċiżjoni kongunta dwar il-livell tar-rekwiżit minimu li għandu jiġi applikat f'kull sussidjarju rispettiv fil-livell individwali.

Id-deċiżjoni kongunta għandha tkun ġġustifikata bis-shih u għandha tkun ipprovduta lis-sussidjarji u lil istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji u mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp, rispettivament.

Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bħal din bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fi żmien erba' xhur, id-deċiżjoni għandha tittiehed mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rispettivi tas-sussidjarji b'konsiderazzjoni dovuta tal-veduti u r-riservi espressi mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp.

Jekk, fi tmien il-perjodu ta' erba' xhur, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp tkun irreferiet il-kwistjoni għand l-ABE skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli mis-sussidjarji fuq bażi individwali għandhom jiddifferixxu d-deċiżjonijiet tagħhom u jistennew kwalunkwe deċiżjoni li l-ABE tista' tiehu skont l-Artikolu 19(3) ta' dak ir-Regolament, u għandhom jiehdu d-deċiżjoni tagħhom skont id-deċiżjoni tal-ABE. Il-perjodu ta' erba' xhur għandu jitqies bħala l-perjodu ta' konċiljazzjoni skont it-tifsira ta' dak ir-Regolament. L-ABE għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha fi żmien xahar. Il-kwistjoni ma għandhiex tiġi riferuta lill-ABE wara tmien il-perjodu ta' erba' xhur jew wara li tkun ittiehdet deċiżjoni kongunta. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp ma għandhiex tirreferi l-kwistjoni lill-ABE għal medjazzjoni vinkolanti fejn il-livell stipulat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarja jkun sa punt perċentwali '1 bogħod mil-livell konsolidat stabbilit taht il-paragrafu 9 ta' dan l-Artikolu.

Fin-nuqqas ta' deċiżjoni mill-ABE fi żmien xahar, għandhom japplikaw id-deċiżjonijiet tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji.

Id-deċiżjonijiet kongunti u kwalunkwe deċiżjoni mittiehda mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tas-sussidjarji fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta għandhom ikunu vinkolanti fuq l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kkonċernati.

▼B

Id-deċiżjoni kongunta u kwalunkwe deċiżjoni mittieħda fl-assenza ta' deċiżjoni kongunta għandha tiġi rieżaminata u fejn huwa rilevanti aġġornata fuq bażi regolari.

11. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp tista' ma tesigix l-applikazzjoni tar-rekwiżit minimu individwali għal istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni fejn:

- (a) l-istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni hija konformi fuq bażi konsolidata mar-rekwiżit minimu stabbilit taħt il-paragrafu 8; u
- (b) l-awtorità kompetenti tal-istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni ma tesigix l-applikazzjoni tar-rekwiżiti ta' kapital individwali għall-istituzzjoni skont l-Artikolu 7(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

12. L-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' sussidjarja tista' ma tesigi bl-ebda mod l-applikazzjoni tal-paragrafu 7 għal dik is-sussidjarja meta:

- (a) kemm is-sussidjarja kif ukoll l-impriza prinċipali tagħha jkunu soġġetti għall-awtorizzazzjoni u s-supervizjoni mill-istess Stat Membru;
- (b) is-sussidjarja tkun inklusa fis-supervizjoni fuq bażi kkonsolidata tal-istituzzjoni li tkun l-impriza prinċipali;
- (c) l-istituzzjoni ta' grupp tal-ogħla livell fl-Istati Membri tas-sussidjarja, meta jkun differenti mill-istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni, tikkonforma fuq bażi subkonsolidata mar-rekwiżit minimu stabbilit taħt il-paragrafu 7;
- (d) ma jkunx hemm impediment kurrenti jew previst materjali prattiku jew ġuridiku għat-trasferiment rapidu ta' fondi proprji jew ripagament tal-obbligazzjonijiet lis-sussidjarja mill-impriza prinċipali tagħha;
- (e) l-impriza prinċipali tissodisfa lill-awtorità kompetenti rigward it-tmexxija prudenti tas-sussidjarja u tkun iddikjarat, bil-kunsens tal-awtorità kompetenti, li hi tiggarrantixxi l-impenji li s-sussidjarja tkun dahlet għalihom, jew ir-riskji tas-sussidjarji jkunu ta' ebda sinifikat;
- (f) il-proċeduri tal-evalwazzjoni, il-kalkolu u l-kontroll tar-riskju tal-impriza prinċipali jkunu jkopru s-sussidjarja;
- (g) l-impriza prinċipali ikollha aktar minn 50 % tad-drittijiet tal-vot marbuta mal-ishma fil-kapital tas-sussidjarja jew ikollha d-dritt li tahtar jew tneħhi l-maġġoranza tal-membri tal-korp manigerjali tas-sussidjarja; u
- (h) l-awtorità kompetenti tas-sussidjarja ma tesigi bl-ebda mod l-applikazzjoni ta' rekwiżiti ta' kapital individwali għas-sussidjarja taħt l-Artikolu 7(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

13. Id-deċiżjonijiet li ġew meħuda skont dan l-Artikolu jistgħu jipprevedu li r-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eliġibbli huwa milhuq parzjalment fil-livell konsolidat jew individwali permezz tal-istrumenti kontrattwali tar-rikapitalizzazzjoni interna.

▼B

14. Biex jikkwalifika bhala strument kontrattwali tar-rikapitalizzazzjoni interna taht il-paragrafu 13, l-awtorità ta' riżoluzzjoni trid tkun sodisfatta li dak l-istrument:

- (a) ikun fih it-terminu kontrattwali li jipprevedi li, awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeciedi li tapplika l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna lil dik l-istituzzjoni, l-istrument għandu jiġi valwat negattivament jew jiġi konvertit sa fejn mehtieg qabel obbligazzjonijiet eligibbli oħra jiġu valwati b'mod negattiv jew jiġu konvertiti; u
- (b) jkun soġġett għal ftehim, impenn jew dispozizzjoni ta' subordinazzjoni vinkolanti skont liema fil-każ ta' proċedimenti normali ta' insolvenza, jikklassifika taht obbligazzjonijiet eligibbli l-oħra u ma jstax jithallas lura sakemm l-obbligazzjonijiet eligibbli pendenti l-oħra f'dawk il-waqt ikun ġew saldati.

15. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti, għandhom jirrekjedu u jivverifikaw li l-istituzzjonijiet jilhqu r-rekwiżit minimu għall-fondi proprji u l-obbligazzjonijiet eligibbli previsti fil-paragrafu 1 u fejn rilevanti r-rekwiżit previst fil-paragrafu 13, u għandhom jiehdu kwalunkwe deċiżjoni skont dan l-Artikolu b'mod parallel mal-iżvilupp u ż-żamma tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni.

16. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti, għandhom jinformaw lill-ABE bir-rekwiżit minimu għall-fondi proprja u l-obbligazzjonijiet eligibbli, u fejn rilevanti r-rekwiżit previst fil-paragrafu 13, li ġie stabbilit għal kull istituzzjoni taht il-ġurisdizzjoni tagħhom.

17. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni biex jiġu speċifikati formati, mudelli u definizzjonijiet uniformi għall-identifikazzjoni u t-trasmissjoni ta' informazzjoni mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, f'koordinazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti, lill-ABE għall-finijiet tal-paragrafu 16.

L-ABE għandha tippreżenta dak l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni sal-3 ta' Lulju 2015.

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

18. Abbazi tar-riżultati tar-rapport imsemmi fil-paragrafu 19, il-Kummissjoni għandha, jekk xieraq, tippreżenta sal-31 ta' Diċembru 2016 quddiem il-Parlament Ewropew u l-Kunsill proposta leġislattiva dwar l-applikazzjoni armonizzata tar-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli. Dik il-proposta għandha tinkludi, fejn xieraq, proposti għall-introduzzjoni ta' għadd xieraq ta' livelli minimi tar-rekwiżit minimu b'kont mehud tal-mudelli ta' negozju differenti ta' istituzzjonijiet u gruppi. Il-proposta għandha tinkludi kwalunkwe aġġustament xieraq għall-parametri tar-rekwiżit minimu, u jekk mehtieg, emendi xierqa għall-applikazzjoni tar-rekwiżit minimu għall-gruppi.

▼B

19. L-ABE għandha tressaq rapport lill-Kummissjoni sal-31 ta' Ottubru 2016 dwar mill-inqas dan li ġej:

- (a) kif ir-rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli ġie implimentat fuq livell nazzjonali, u b'mod partikolari jekk kienx hemm divergenzi fil-livelli stipulati għal istituzzjonijiet kumparabbli fl-Istati Membri kollha;
- (b) kif is-setgħa li titlob lill-istituzzjonijiet jilhq u r-rekwiżit minimu permezz ta' rikapitalizzazzjoni interna kuntrattwali ġiet applikata fl-Istati Membri kollha, u jekk kienx hemm divergenzi f'dawk l-approċi;
- (c) l-identifikazzjoni ta' mudelli ta' negozju li jirriflettu l-profil ġenerali tar-riskju tal-istituzzjoni;
- (d) il-livell xieraq tar-rekwiżit minimu għal kull wieħed mill-mudelli ta' negozju identifikati fil-punt (c);
- (e) jekk għandhiex tiġi stabbilita firxa għar-rekwiżit minimu ta' kull mudell ta' negozju;
- (f) il-perijodu ta' transizzjoni xieraq li fih l-istituzzjonijiet iridu jiksibu konformità ma' kwalunkwe livelli ta' armonizzazzjoni preskritti;
- (g) jekk ir-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 45 humiex biżżejjed biex jiżguraw li kull istituzzjoni għandha kapaċità ta' assorbiment ta' telf adatta u, jekk le, liema aktar titjib huwa meħtieġ sabiex jiġi żgurat dak l-oġettiv;
- (h) liema bidliet għall-metodoloġija ta' kalkolu prevista f'dan l-Artikolu huma meħtieġa biex jiġi żgurat li r-rekwiżit minimu jista' jintuża bħala indikatur xieraq tal-kapaċità ta' assorbiment ta' telf ta' istituzzjoni;
- (i) jekk huwiex xieraq li r-rekwiżit jiġi bbażat fuq it-total tal-obbligazzjonijiet u l-fondi proprji, u b'mod partikolari jekk huwiex aktar xieraq li jintużaw l-assi peżati għar-riskju tal-istituzzjoni bħala denominatur għar-rekwiżit;
- (j) jekk l-approċ ta' dan l-Artikolu dwar l-applikazzjoni tar-rekwiżit minimu għal gruppi huwiex xieraq, u b'mod partikolari jekk l-approċ jiżgurax b'mod xieraq li l-kapaċità ta' assorbiment ta' telf fil-grupp tinsabx, jew hijiex aċċessibbli, għall-entitajiet fejn jista' jkun hemm telf;
- (k) jekk il-kondizzjonijiet f'derogi mir-rekwiżit minimu humiex xierqa, u b'mod partikolari jekk tali derogi għandhomx ikunu disponibbli għal sussidjarji fuq bażi transkonfinali;
- (l) jekk ikunx xieraq li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jitolbu li r-rekwiżit minimu jintlaħaq permezz ta' strumenti ta' rikapitalizzazzjoni interna kuntrattwali, u jekk tkunx xierqa aktar armonizzazzjoni tal-approċ għal strumenti ta' rikapitalizzazzjoni interna kuntrattwali;
- (m) jekk ir-rekwiżiti għal strumenti ta' rikapitalizzazzjoni interna kuntrattwali stipulati fil-paagrafu 14 humiex xierqa; u

▼B

- (n) jekk ikunx xieraq għal istituzzjonijiet u gruppi li jintalbu jiżvelaw ir-rekwiżit minimu tagħhom għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli, jew il-livell tagħhom ta' fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli, u jekk iva l-frekwenza u l-format ta' tali informazzjoni.

20. Ir-rapport fil-paragrafu 19 għandu jkopri tal-inqas il-perjodu mit-2 ta' Lulju 2014 sat-30 ta' Ġunju 2016 u għandu jikkunsidra tal-inqas dan li ġej:

- (a) l-impatt tar-rekwiżit minimu, u kwalunkwe livelli armonizzati proposti tar-rekwiżit minimu, dwar:
- (i) swieq finanzjarji iġenerali u swieq għal dejn mhux assigurat u derivattivi b'mod partikolari;
 - (ii) il-mudelli kummerċjali u l-istrutturi tal-karti tal-bilanċ tal-istituzzjonijiet, b'mod partikolari tal-profil ta' finanzjament u l-istrateġija ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet, u l-istruttura legali u operazzjonali tal-gruppi;
 - (iii) il-profitabbiltà tal-istituzzjonijiet, b'mod partikolari tal-ispiża ta' finanzjament tagħhom;
 - (iv) il-migrazzjoni ta' skoperturi għal entitajiet li mhumix soġġetti għas-supervizjoni prudenzjali;
 - (v) l-innovazzjoni fil-ffinanzjament;
 - (vi) il-prevalenza tal-istrumenti ta' rikapitalizzazzjoni interna kuntrattwali, u n-natura u l-kummerċjalizzazzjoni ta' dawn l-istrumenti;
 - (vii) imġiba tal-istituzzjonijiet fir-rigward tat-tehdid tar-riskji;
 - (viii) il-livell ta' tfixkil għall-assi tal-istituzzjonijiet;
 - (ix) l-azzjonijiet meħuda mill-istituzzjonijiet biex jikkonformaw mar-rekwiżiti minimi, u b'mod partikolari l-punt sa fejn ir-rekwiżiti minimi ġew sodisfatti mid-diżingranaġġ tal-assi, il-ħruġ ta' dejn dejjiemi u ż-żieda tal-kapital; u
 - (x) il-livell ta' self mill-istituzzjonijiet ta' kreditu, b'enfasi partikolari fuq is-self lil impriżi żgħar hafna, żgħar u medji, l-awtoritajiet lokali, il-gvernijiet reġjonali u entitajiet tas-settur pubbliku u fuq l-iffinanzjar tan-negozju, inkluż is-self taht skemi uffċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni;
- (b) l-interazzjoni tar-rekwiżiti minimi bir-rekwiżiti tal-fondi proprji, proporzjon ta' lieva u r-rekwiżiti ta' likwidità stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fid-Direttiva 2013/36/UE;
- (c) il-kapaċità tal-istituzzjonijiet li jżidu independentement il-kapital jew il-ffinanzjament mis-swieq sabiex jissodisfaw kull rekwiżit minimu armonizzat propost;
- (d) il-konsistenza mar-rekwiżiti minimi marbuta ma' standards internazzjonali żviluppati minn fora internazzjonali.



Subtaqsima 3

Implimentazzjoni tal-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna*Artikolu 46***Valutazzjoni tal-ammont tar-rikapitalizzazzjoni interna**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta japplikaw l-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jivvalutaw, fuq il-bażi ta' evalwazzjoni li tikkonforma mal-Artikolu 36, l-aggregat ta':

- (a) fejn ikun rilevanti, l-ammont li bih l-obbligazzjonijiet eligibbli jridu jiġu mnaqqsabiex jiġi żgurat li l-valur nett tal-assi tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jkun żero; u
- (b) fejn ikun rilevanti, l-ammont li bih l-obbligazzjonijiet eligibbli jridu jiġu kkonvertiti f'ishma jew tipi ohra ta' strumenti kapitali sabiex jiġi restawrat il-proporzjon kapitali tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni ta' kwalunkwe wiehed minnhom:

- (i) l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni; jew

- (ii) l-istituzzjoni transitorja.

2. Il-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għandha tistabbilixxi l-ammont li bih l-obbligazzjonijiet eligibbli jehtigilhom jiġu valwati negattivament jew ikkonvertiti sabiex jiġi restawrat il-proporzjon kapitali tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew fejn applikabbli jiġi stabbilit il-proporzjon tal-istituzzjoni transitorja filwaqt li titqies kwalunkwe kontribuzzjoni ta' kapital mill-arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni skont il-punt (d) tal-Artikolu 101(1) ta' din id-Direttiva u biex tiġi sostnuta biżżejjed fiduċja tas-suq fl-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew l-istituzzjoni transitorja u jkun possibbli li tkompli tikkonforma fuq orizzont tal-anqas ta' sena mal-kondizzjonijiet tal-awtorizzazzjoni u twettaq l-attivitajiet li għalihom hija awtorizzata skont id-Direttiva 2006/36/UE jew id-Direttiva 2014/65/UE.

Fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni bi hsiebhom jużaw l-ghodda ta' separazzjoni tal-assi msemmija fl-Artikolu 42, l-ammont li bih jehtieg li jitnaqqsu l-obbligazzjonijiet eligibbli għandu jqis stima prudenti tal-htigijiet ta' kapital tal-vettura tal-immaniġġjar tal-assi bħala adegwat.

3. Fejn il-kapital ikun gie valwat negattivament skont l-Artikoli 59 sa 62 u tkun giet applikata rikapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 43(2) u l-livell ta' valwazzjoni negattiva ibbażata fuq il-valwazzjoni preliminari skont l-Artikolu 36 jinsab li jeċċedi r-reqwiziti meta vvalutat kontra l-valwazzjoni definittiva skont l-Artikolu 36(10), jista' jiġi applikat mekkaniżmu ta' zieda fil-valur biex jithallsu lura l-kredituri u mbagħad l-azzjonisti safejn huwa neċessarju.

▼B

4. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jistabbilixxu u jżommu arrangamenti biex jiżguraw li l-valutazzjoni u l-valwazzjoni jkunu bbażati fuq informazzjoni dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni li tkun aġġornata u komprensiva kemm huwa raġonevolment possibbli.

*Artikolu 47***Trattament ta' azzjonisti fir-rikapitalizzazzjoni interna jew fil-valwazzjoni negattiva jew konverżjoni ta' strumenti kapitali**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta japplikaw l-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna fl-Artikolu 43(2) jew il-valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni ta' strumenti kapitali fl-Artikolu 59, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu, fir-rigward tal-azzjonisti, 'wahda mill-azzjonijiet li ġejjin, jew it-tnejn:

- (a) jikkancellawstrumenti ta' sjieda eżistenti jew jittrasferixxuhom lil kredituri sugġetti għal rikapitalizzazzjoni interna;
- (b) bil-kundizzjoni li, skont il-valwazzjoni mwettqa taht l-Artikolu 36, l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jkollha valur nett pożittiv, inaqqsu l-azzjonisti eżistenti b'riżultat tal-konverżjoni fi strumenti ta' sjieda ta':
 - (i) strumenti kapitali rilevanti mahruġa mill-istituzzjoni skont is-setgħa msemmija fl-Artikolu 59(2); jew
 - (ii) obbligazzjonijiet eligibbli mahruġa mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni skont is-setgħa msemmija fil-punt (f) tal-Artikolu 63(1).

Fir-rigward tal-punt (b) tal-ewwel subparagrafu, il-konverżjoni għandha ssir b'rata ta' konverżjoni li tnaqqas ferm il-partecipazzjonijiet eżistenti ta' strumenti ta' sjieda.

2. L-azzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 1 għandhom jittiehdu fir-rigward ta' azzjonisti meta l-istrumenti ta' sjieda inkwistjoni jkunu nharġu jew ġew konferiti fiċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) skont il-konverżjoni ta' strumenti tad-dejn għal strumenti ta' sjieda skont it-termini kuntrattwali tal-istrumenti originali tad-dejn fuq l-okkorrenza ta' grajja li ppreċediet jew sehhet fl-istess żmien tal-valutazzjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni li l-istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) sodisfatt il-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni;
- (b) skont il-konverżjoni ta' strumenti kapitali rilevanti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni skont l-Artikolu 60.

3. Meta jikkunsidraw liema azzjoni għandha tittiehed skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu:

- (a) il-valwazzjoni mwettqa skont l-Artikolu 36;

▼B

- (b) l-ammont li bih l-awtorità ta' riżoluzzjoni vvalutat li elementi tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni għandhom jitnaqqsu u strumenti kapitali rilevanti għandhom jiġu vvalutati negattivament jew konvertiti skont l-Artikolu 60(1).
- (c) l-ammont aggregat vvalutat mill-awtorità tar-riżoluzzjoni skont l-Artikolu 46.

4. B'deroga mill-Artikoli 22 sa 25 tad-Direttiva 2013/36/UE, ir-rekwiżit li jingħata avviż fl-Artikolu 26 tad-Direttiva 2013/36/UE, l-Artikoli 10(3), l-Artikolu 11(1) u (2) u l-Artikolu 12 u 13 tad-Direttiva 2014/65/UE u r-rekwiżit li jingħata avviż fl-Artikolu 11(3) tad-Direttiva 2014/65/UE, meta l-applikazzjoni tal-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna jew il-konverżjoni ta' strumenti kapitali tirriżulta f'akkwist ta' jew zieda fil-partecipazzjoni (holding) kwalifikanti f'istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 22(1) tad-Direttiva 2013/36/UE jew l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2014/65/UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu l-valutazzjoni meħtieġa taħt dawk l-Artikoli fil-hin, b'mod li ma jdewwimx l-applikazzjoni tal-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna jew il-konverżjoni ta' strumenti kapitali, u ma jipprevjenix l-azzjoni ta' riżoluzzjoni milli tilhaq l-għanijiet ta' riżoluzzjoni rilevanti;

5. Jekk l-awtorità kompetenti ta' dik l-istituzzjoni ma tkunx lestiet il-valutazzjoni meħtieġa skont il-paragrafu 4 fid-data tal-applikazzjoni tal-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna jew il-konverżjoni ta' strumenti kapitali, l-Artikolu 38(9) għandu japplika għal kwalunkwe akkwist jew zieda f'partecipazzjoni kwalifikanti minn akkwirent li tirriżulta mill-applikazzjoni tal-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna jew mill-konverżjoni ta' strumenti kapitali.

6. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2016, tohroġ linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar iċ-ċirkostanzi li fihom tkun xierqa kull wahda mill-azzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, wara li tkun kkunsidrat il-fatturi speċifikati fil-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu.

Artikolu 48

Sekwenza ta' valwazzjoni negattiva u konverżjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta japplikaw l-istrument ta' rikapitalizzazzjoni interna, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jeżerċitaw is-setgħat ta' valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni, soġġett għal kwalunkwe esklużjoni taħt l-Artikolu 44(2) u (3), filwaqt li jiġu sodisfatti r-rekwiżiti li ġejjin:

- (a) Ogġetti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni jitnaqqsu skont il-punt (a) tal-Artikolu 60(1);
- (b) jekk, u biss jekk, it-total tat-tnaqqis skont il-punt(a) ikun anqas mit-total tal-ammonti msemmijin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3), l-awtoritajiet inaqqsu l-ammont prinċipali tal-istrumenti tal-Grad 1 Addizzjonali safejn ikun meħtieġ u safejn tasal il-kapaċità tagħhom;
- (c) jekk, u biss jekk, it-total tat-tnaqqis skont il-punti (a) u (b) ikun anqas mit-total tal-ammonti msemmijin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3), l-awtoritajiet inaqqsu l-ammont prinċipali tal-istrumenti tal-Grad 2 Addizzjonali safejn ikun meħtieġ u safejn tasal il-kapaċità tagħhom;

▼B

(d) jekk, u biss jekk, it-tnaqqis totali ta' ishma jew strumenti oħrajn ta' sjieda u strumenti kapitali rilevanti skont il-punti (a), (b) u (c) ikun anqas mit-total tal-ammonti msemmin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3), l-awtoritajiet inaqqsu sa fejn mehtieg l-ammont prinċipali ta' dejn subordinat li mhuwiex kapital tal-Grad Addizzjonali 1 jew 2 skont il-ġerarkija ta' pretensjonijiet fi proċedimenti normali ta' insolvenza, flimkien mal-valwazzjoni negattiva skont il-punti (a), (b) u (c) biex jiġi prodott biex tiġi prodotta s-somma tal-ammonti msemmin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47;

(e) jekk, u biss jekk, it-tnaqqis totali ta' ishma jew strumenti oħrajn ta' sjieda, strumenti kapitali rilevanti u obbligazzjonijiet eligibbli skont il-punti (a) sa (d) ta' dan il-paragrafu jkun anqas mis-somma tal-ammonti msemmin fil-punti (b) u (d) tal-Artikolu 47(3), l-awtoritajiet inaqqsu sa fejn mehtieg l-ammont prinċipali ta', jew l-ammont pendenti pagabbli fir-rigward tal-bqija tal-obbligazzjonijiet eligibbli skont il-ġerarkija ta' pretensjonijiet fi proċedimenti normali ta' insolvenza, inkluża l-klassifikazzjoni ta' depożiti prevista fl-Artikolu 108, skont l-Artikolu 44, flimkien mal-valwazzjoni negattiva skont il-punti (a), (b), (c) u (d) ta' dan il-paragrafu biex tiġi prodotta s-somma tal-ammonti msemmin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3).

2. Meta japplikaw is-setgħat tal-valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jallokaw it-telf rappreżentat mit-total tal-ammonti msemmin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3) ugwalment bejn l-istrumenti ta' sjieda u l-obbligazzjonijiet eligibbli tal-istess livell billi jnaqqsu l-ammont prinċipali ta', jew l-ammont pendenti pagabbli fir-rigward ta' daww l-istrumenti ta' sjieda u l-obbligazzjonijiet eligibbli sal-istess punt pro rata skont il-valur tagħhom minbarra fejn tiġi permessa allokkazzjoni differenti tat-telf fost l-obbligazzjonijiet tal-istess livell fiċ-ċirkostanzi speċifikati fl-Artikolu 44(3).

Dan il-paragrafu ma għandux jipprevjeni li obbligazzjonijiet li ġew esklużi mir-rikapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 44(2) u (3) jirċievu trattament aktar favorevoli mill-obbligazzjonijiet eligibbli li huma tal-istess livell fi proċedimenti normali ta' insolvenza.

3. Qabel ma japplikaw il-valwazzjoni jew konverżjoni msemmin fil-punt (e) tal-paragrafu 1, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkonvertu jew inaqqsu l-ammont prinċipali fuq l-istrumenti msemmin fil-punti (b), (c) u (d) tal-paragrafu 1 meta daww l-istrumenti jkun fihom it-termini li ġejjin u ma jkunux diġà ġew konvertiti:

(a) termini li jipprevedu li l-ammont kapitali tal-istrument jitnaqqas fl-okkorrenza ta' kwalunkwe avveniment li jirreferi għas-sitwazzjoni finanzjarja, is-solvenza jew il-livelli ta' fondi proprji tal-istituzzjoni jew l-entità msemmin fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);

(b) termini li jipprevedu l-konverżjoni tal-istrumenti għal strumenti ta' sjieda fl-okkorrenza ta' tali każ.

4. Fejn l-ammont kapitali ta' strument ġie mnaqqas, izda mhux għal zero, skont termini tat-tip imsemmin fil-punt (a) tal-paragrafu 3 qabel l-applikazzjoni ta' rikapitalizzazzjoni interna jew skont il-paragrafu 1, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom japplikaw is-setgħat tal-valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni fuq l-ammont residwu ta' dik il-kapital skont il-paragrafu 1.

▼B

5. Meta jiddeċiedu dwar jekk l-obbligazzjonijiet għandhomx jiġu valwati negattivament jew jinqalbu f'ekwità, l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni ma għandhomx jaqilbu klassi waħda ta' obbligazzjonijiet, waqt li klassi ta' obbligazzjonijiet li tkun subordinata għal dik il-klassi tibqa' sostanzjalment mhux maqluba f'ekwità jew valwati negattivament, sakemm ma jkunx permess mod ieħor skont l-Artikolu 44(2) u (3).

6. Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, l-ABE għandha, sat-3 ta' Jannar 2016, tohroġ linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 għal kwalunkwe interpretazzjoni marbuta mar-relazzjoni reċiproka bejn id-dispożizzjonijiet ta' din id-Direttiva u dawk tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE.

*Artikolu 49***Derivattivi**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li d-dispożizzjonijiet ta' dan l-Artikolu jiġu segwiti meta l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni japplikaw is-setgħat ta' valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni fuq obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn derivattivi.

2. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jeżerċitaw is-setgħat ta' valwazzjoni negattiva u ta' konverżjoni f'rabta ma' obbligazzjoni li tirriżulta minn derivattiv biss malli jingħalqu d-derivattivi jew wara li jingħalqu. Mad-dhul fir-riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jingħataw is-setgħa li jtemmu u jagħlqu kwalunkwe kuntratt ta' derivattivi għal dak l-iskop.

Fejn obbligazzjoni ta' derivattiv tkun għet eskluża mill-applikazzjoni tal-ghodda ta' kapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 44(3), l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni m'għandhomx ikunu obbligati li jtemmu jew jagħlqu l-kuntratt tad-derivattivi.

3. Fejn transazzjonijiet derivattivi jkunu soġġetti għal ftehim ta' netting, l-awtorità ta' riżoluzzjoni jew evalwatur indipendenti għandu jiddetermina bħala parti mill-valwazzjoni skont l-Artikolu 36 l-obbligazzjoni li tirriżulta minn dawk it-transazzjonijiet fuq bażi netta skont it-termini tal-ftehim.

4. L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni għandhom jiddeterminaw il-valur tal-obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn derivattivi skont dan li ġej:

- (a) metodoloġiji xierqa għad-determinazzjoni tal-valur ta' klassijiet ta' derivattivi, inklużi tranżazzjonijiet li huma soġġetti għal ftehimiet ta' netting;
- (b) principji biex jiġi stabbilit il-waqt rilevanti li fih għandu jiġi stabbilit l-valur ta' pozizzjoni ta' derivattiv; u
- (ba) metodoloġiji xierqa biex titqabbell il-qerda tal-valur li tirriżulta mill-gheluq u r-rikapitalizzazzjoni interna ta' derivattivi mal-ammont ta' telf li jiġġarrab minn derivattivi f'rikapitalizzazzjoni interna.

▼B

5. L-ABE, wara li tikkonsulta lill-Awtorità Ewropea Superviżorja (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) (“ESMA”), stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010, għandha tiżviluppa abbozz ta’ standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-metodoloġiji u l-prinċipji msemmija fil-punti (a), (b) u (c) tal-paragrafu 4 dwar il-valwazzjoni tal-obbligazzjonijiet li jinholqu mid-derivattivi:

Fir-rigward ta’ tranżazzjonijiet derivattivi li jkunu suġġetti għal ftehim ta’ netting, l-ABE għandha tikkunsidra l-metodoloġija għall-konklużjoni stabbilita fil-ftehim ta’ netting.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta’ standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta’ Jannar 2016.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata setgħa biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*Artikolu 50***Rata tal-konverżjoni tad-dejn f’ekwità**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta l-awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni jeżerċitaw is-setgħat speċifikati fl-Artikolu 59(3) u l-punt (f) tal-Artikolu 63(1), huma jkunu jistgħu japplikaw rata ta’ konverżjoni differenti għal klassijiet differenti ta’ strumenti kapitali u obbligazzjonijiet f’konformità ma’ wiehed mill-prinċipji msemmijin fil-paragrafi 2 u 3 ta’ dan l-Artikolu, jew mat-tnejn.

2. Ir-rata tal-konverżjoni għandha tirrappreżenta kumpens xieraq lill-kreditur affettwat għal kwalunkwe telf imġarrab permezz tal-eżerċizzju tas-setgħat tal-valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni.

3. Meta jiġu applikati rati differenti ta’ konverżjoni skont il-paragrafu 1, ir-rata ta’ konverżjoni applikabbli għal obbligazzjonijiet meqjusin bħala preferenzjali taħt il-liġi tal-insolvenza applikabbli għandha tkun oghla mir-rata ta’ konverżjoni applikabbli għal obbligazzjonijiet subordinati.

4. L-ABE għandha, sat-3 ta’ Jannar 2016, tiżviluppa linji gwida, skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar l-iffissar tar-rati ta’ konverżjoni.

Dawk il-linji gwida għandhom jindikaw, partikolarment, kif kredituri affettwati jistgħu jiġu kkompensati b’permezz tar-rata tal-konverżjoni, u r-rati tal-konverżjoni relattivi li jistgħu jkunu xierqa biex jirriflettu l-prijorità ta’ obbligazzjonijiet ta’ preferenza skont il-liġi tal-insolvenza applikabbli.

*Artikolu 51***Miżuri ta’ rkupru u riorganizzazzjoni li jakkumpanjaw rikapitalizzazzjoni interna**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta l-awtoritajiet ta’ riżoluzzjoni japplikaw l-ghodda ta’ rikapitalizzazzjoni interna biex jirrikapitalizzaw istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 43(2), jiġu adottati arranġamenti biex jiġi żgurat li jitfassal u jiġi implimentat pjan ta’ riorganizzazzjoni tan-negozju għal dik l-istituzzjoni jew entità f’konformità mal-Artikolu 53.

▼B

2. L-arrangamenti msemija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu jistghu jinkludu l-hatra mill-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) bil-ghan li tfassal u timplimenta l-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju mehtieg mill-Artikolu 52.

*Article 52***Pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju**

1. L-Istati Membri għandhom jehtiegu li, fi żmien xahar wara l-applikazzjoni tal-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna fuq istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) skont il-punt (a) tal-Artikolu 43(2), il-korp manigerjali jew l-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) għandhom ihejju u jippreżentaw lill-awtorità ta' riżoluzzjoni, pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju li jissodisfa r-rekwiżiti tal-paragrafi 4 u 5 ta' dan l-Artikolu. Fejn ikun applikabbli l-qafas tal-ghajjnuna mill-Istat tal-Unjoni, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li tali pjan ikun kompatibbli mal-pjan ta' ristrutturazzjoni li l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tkun mehtiega tissottometti lill-Kummissjoni skont dak il-qafas.

2. Meta l-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna fil-punt (a) tal-Artikolu 43(2) tiġi applikata għal żewġ jew aktar entitajiet fi gruppi, il-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju għandu jithejja mill-istituzzjoni prinċipali tal-Unjoni u jkopri l-istituzzjonijiet kollha fil-grupp f'konformità mal-proċedura speċifikata fl-Artikoli 7 u 8 u jiġi preżentat lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp għandha tikkomunika l-pjan lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħra kkonċernati u lill-ABE.

3. F'ċirkostanzi eċċezzjonali, u jekk ikun neċessarju biex jintlahqu l-oġettivi tar-riżoluzzjoni, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tipproroga l-perjodu fil-paragrafu 1 sa massimu ta' xahrejn mill-applikazzjoni tal-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna.

Fejn ikun mehtieg li l-pjan tar-riorganizzazzjoni tan-negozju jiġi nnotifikat fl-ambitu tal-qafas tal-Unjoni dwar l-ghajjnuna mill-Istat, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tipproroga l-perjodu fil-paragrafu 1 sa massimu ta' xahrejn mill-applikazzjoni tal-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna jew sal-iskadenza stipulata taht il-qafas tal-Unjoni dwar l-ghajjnuna mill-Istat, skont liema jabbat l-ewwel.

4. Pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju għandu jistabbilixxi miżuri bil-ghan li jerga' jgħib l-vijabbiltà fuq perjodu fit-tul tal-istituzzjoni jew tal-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew partijiet min-negozju tagħha fi żmien raġonevoli. Dawk il-miżuri għandhom ikunu bbażati fuq suppożizzjonijiet realistiki fir-rigward tal-kondizzjonijiet ekonomiċi u finanzjarji tas-suq li fihom topera l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1).

Il-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju għandu jikkunsidra, fost affarijiet oħrajn, l-istat attwali tas-swieq finanzjarji kif ukoll il-prospetti futuri tagħhom, u jirrifletti s-suppożizzjonijiet l-aktar ottimisti kif ukoll l-aktar pessimisti, inkluża kombinazzjoni ta' avvenimenti li tippermetti l-identifikazzjoni tal-vulnerabbiltajiet prinċipali tal-istituzzjoni. Is-suppożizzjonijiet għandhom jitqabblu ma' punti ta' referenza xierqa u għas-settur kollu.

▼B

5. Pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju għandu mill-inqas jinkludi l-elementi li ġejjin:

- (a) djanjosi dettaljata tal-fatturi u l-problemi li kkawżaw lill-istituzzjoni jew lill-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tfalli jew probabbli tfalli, u ċ-ċirkostanzi li wasslu għad-diffikultajiet tagħha;
- (b) deskrizzjoni tal-miżuri bil-għan li terġa' tingieb il-vijabbiltà fit-tul tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li għandhom jiġu adottati;
- (c) skeda għall-implimentazzjoni ta' dawk il-miżuri.

6. Il-miżuri bil-għan li terġa' tingieb il-vijabbiltà fit-tul tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jistgħu jinkludu:

- (a) ir-riorganizzazzjoni tal-attivitajiet tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (b) bidliet fis-sistemi operattivi u fl-infrastruttura fl-istituzzjoni;
- (c) l-irtirar minn attivitajiet li jagħmlu t-telf;
- (d) ir-ristrutturar ta' attivitajiet eżistenti li jistgħu jsiru kompetittivi;
- (e) il-bejgħ ta' assi jew linji ta' negozju.

7. Fi żmien xahar mid-data tas-sottomissjoni tal-pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju, l-awtorità ta' riżoluzzjoni rilevanti għandha tivvaluta l-probabbiltà li l-pjan, jekk jiġi implimentat, se jerġa' jġib il-vijabbiltà fit-tul tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punti (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1). Il-valutazzjoni għandha titlesta bi qbil mal-awtorità kompetenti rilevanti.

Jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni u l-awtorità kompetenti jkunu sodisfatti li l-pjan jilhaq dak l-għan, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tapprova l-pjan.

8. Jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni ma tkunx sodisfatta li l-pjan jilhaq l-għan imsemmi fil-paragrafu 7, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha, bi qbil mal-awtorità kompetenti, tinnotifika lill-korp maniġerjali jew lill-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) dwar it-thassib tagħha u tehtieg l-emenda tal-pjan b'mod li jindirizza dan it-thassib.

9. Fi żmien ġimagħtejn mid-data tar-riċezzjoni tan-notifika msemmija fil-paragrafu 8, il-korp maniġerjali jew il-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) għandhom jissottomettu għall-approvazzjoni pjan emendat lill-awtorità ta' riżoluzzjoni. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tivvaluta l-pjan emendat, u għandha tinnotifika lill-korp maniġerjali jew il-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) fi żmien ġimgħa jekk hijiex sodisfatta li l-pjan, kif emendat, jindirizza t-thassib innotifikat jew jekk humiex mehtieġa emendi ulterjuri.

10. Il-korp maniġerjali jew il-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) għandhom jimplimentaw il-pjan ta' riorganizzazzjoni kif miftiehem mal-awtorità ta' riżoluzzjoni u mal-awtorità kompetenti, u għandhom iressqu rapport mill-inqas kull sitt xhur għand l-awtorità ta' riżoluzzjoni dwar il-progress fl-implimentazzjoni tal-pjan.

▼B

11. Il-korp maniġerjali jew il-persuna/i mahtura skont l-Artikolu 72(1) għandhom jirrevedu l-pjan jekk, fl-opinjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni bil-qbil tal-awtorità kompetenti, dan ikun mehtieg biex jinkiseb l-għan imsemmi fil-paragrafu 2, u għandu jissottometti kwalunkwe reviżjoni bħal din lill-awtorità ta' riżoluzzjoni għall-approvazzjoni.

12. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika aktar:

(a) l-elementi minimi li għandhom jiġu inklużi fi pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju skont il-paragrafu 5; u

(b) il-kontenut minimu tar-rapporti skont il-paragrafu 10.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Jannar 2016.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa sabiex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

13. L-ABE għandha, sat-3 ta' Jannar 2016, tippubblika linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 bil-għan li jispeċifikaw il-kriterji minimi li pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju jrid jissodisfa għall-approvazzjoni min-naha tal-awtorità ta' riżoluzzjoni skont il-paragrafu 7.

14. B'kont mehud tal-esperjenza miksuba, fejn xieraq, fl-applikazzjoni tal-linji gwida msemija fil-paragrafu 13, l-ABE tista' tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji bil-għan li jiġu sodisfatti ulterjorment il-kriterji minimi li pjan ta' riorganizzazzjoni tan-negozju jrid jissodisfa għall-approvazzjoni min-naha tal-awtorità ta' riżoluzzjoni skont il-paragrafu 7.

Is-setgħa hija delegata lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemijin fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Subtaqsima 4

Għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna: dispożizzjonijiet anċillari

Artikolu 53

Effett tar-rikapitalizzazzjoni interna

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fejn awtorità ta' riżoluzzjoni teżerċita setgħa msemija fl-Artikolu 59(2) u fil-punti (e) sa (i) tal-Artikolu 63(1), it-tnaqqis fil-kapital jew fl-ammont pendenti dovut, il-konverżjoni jew il-kancellazzjoni jidhlu fis-seħh u jkunu immedjatement vinkolanti fuq l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u l-kredituri u l-azzjonisti affettwati.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtorità ta' riżoluzzjoni jkollha s-setgħa li tlesti jew li titlob it-tlestija tal-kompiti amministrattivi u proċedurali kollha mehtieġa biex jagħtu effett lill-eżerċizzju ta' setgħa msemija fl-Artikolu 59(2) u fil-punti (e) sa (i) tal-Artikolu 63(1), inkluż:

(a) l-emenda tar-registri rilevanti kollha;

▼B

- (b) it-tnehhija mill-elenkar jew it-tnehhija mill-kummerċ ta' strumenti ta' sjieda jew strumenti ta' dejn;
- (c) l-elenkar jew l-ammissjoni għall-kummerċ ta' strumenti ta' sjieda godda;
- (d) l-elenkar mill-ġdid jew l-ammissjoni mill-ġdid ta' kwalunkwe strument ta' dejn li għie valwat negattivament, minghajr ir-rekwiżit għall-hruġ ta' prospett skont id-Direttiva 2003/71/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾.

3. Meta awtorità ta' riżoluzzjoni tnaqqas għal żero l-ammont kapitali prinċipali ta', jew l-ammont pendenti pagabbli fir-rigward ta' obbligazzjoni permezz tas-setgħa msemija fil-punt (e) tal-Artikolu 63(1), dik l-obbligazzjoni u kwalunkwe obbligu jew pretensjoni li tirriżulta f'rilazzjoni magħha li mhumex dovuti fil-mument meta tiġi eżerċitata s-setgħa għandhom jiġu ttrattati bħala mħallsa għal għanijiet kollha, u ma għandhomx ikun jistgħu jiġu ppruvati fi kwalunkwe proċedura sussegwenti fir-rigward l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew kwalunkwe entità suċċessur fi kwalunkwe stralċ sussegwenti.

4. Meta awtorità tar-riżoluzzjoni tkun naqqset parzjalment, imma mhux għal kollox, l-ammont kapitali ta', jew l-ammont pagabbli pendenti fir-rigward ta' obbligazzjoni permezz tas-setgħa msemija fil-punt (e) tal-Artikolu 63(1):

- (a) l-obbligazzjoni għandha tiġi mehlusa sal-punt tal-ammont imnaqqas;
- (b) l-istrument rilevanti jew il-ftehim li holoq l-obbligazzjoni oriġinali għandu jkompli japplika fir-rigward tal-ammont kapitali residwu, jew l-ammont pendenti pagabbli fir-rigward tal-obbligazzjoni, soġġett għal kwalunkwe modifika tal-ammont tal-interess pagabbli biex tirrifletti t-tnaqqis tal-ammont kapitali, u kwalunkwe modifika ulterjuri fit-termini li l-awtorità tar-riżoluzzjoni tista' tagħmel permezz tas-setgħa msemija fil-punt (j) tal-Artikolu 63(1).

Artikolu 54

Tnehhija ta' impedimenti proċedurali għar-rikapitalizzazzjoni interna

1. Minghajr preġudizzju għall-punt (i) tal-Artikolu 63(1), l-Istati Membri għandhom, fejn applikabbli, jehtiegu lill-istituzzjonijiet u lill-entitajiet imsemmijin fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) iżommu l-hin kollu ammont suffiċjenti ta' kapital azzjonarju awtorizzat jew strumenti oħrajn tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni, sabiex, fil-każ li l-awtorità ta' riżoluzzjoni teżerċita s-setgħat imsemmija fil-punti (e) u (f) tal-Artikolu 63(1) fir-rigward ta' istituzzjoni jew ta' entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew kwalunkwe waħda mis-sussidjarji tagħha, l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ma tkunx prevenuta milli tohroġ biżżejjed strumenti ta' sjieda godda biex tiżgura li l-konverżjoni tal-obbligazzjonijiet f'ishma jew strumenti oħra ta' sjieda tista' titwettaq b'mod effikaċi.

⁽¹⁾ Direttiva 2003/71/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-4 ta' Novembru 2003 dwar il-prospett li għandu jiġi ppubblikat meta titoli jiġu offruti lill-pubbliku jew jiġu ammessi għall-kummerċ u li temenda d-Direttiva 2001/34/KE (ĠU L 345, 31.12.2003, p. 64).

▼B

2. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jivvalutaw jekk huwiex xieraq li jiġi impost ir-rekwiżit stabbilit fil-paragrafu 1 fil-każ ta' istituzzjoni jew ta' entità partikolari msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) fil-kuntest tal-iżvilupp u l-manutenzjoni tal-pjan ta' riżoluzzjoni għal dik l-istituzzjoni jew dak il-grupp, wara li jikkunsidraw, b'mod partikolari, l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni kkontemplati f'dak il-pjan. Jekk il-pjan ta' riżoluzzjoni jipprevedi l-applikazzjoni possibbli tal-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna, l-awtoritajiet għandhom jivverifikaw li l-kapital azzjonarju awtorizzat jew strumenti oħrajn tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni ikunu suffiċjenti biex ikopru t-total tal-ammonti msemmijin fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 47(3).

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li ma hemm l-ebda impediment proċedurali għall-konverżjoni tal-obbligazzjonijiet f'istrumenti ta' sjieda eżistenti permezz tal-istrumenti tagħhom ta' inkorporazzjoni jew statuti, inkluż drittijiet ta' prelazzjoni għall-azzjonisti jew rekwiżiti għall-kunsens tal-azzjonisti biex jizdied il-kapital.

4. Dan l-Artikolu huwa mingħajr preġudizzju għal emendi fid-Direttivi 82/891/KEE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE u 2012/30/UE stabbiliti fit-Titolu X ta' din id-Direttiva.

*Artikolu 55***Rikonoxximent kuntrattwali tar-rikapitalizzazzjoni interna**

1. L-Istati Membri għandhom jehtieġu lill-istituzzjonijiet u lill-entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) li jinkludu terminu kuntrattwali li biha il-kreditur jew il-parti fil-ftehim li johlq l-obbligazzjoni jirrikonoxxu li tista' tiġi soġġetta għal setgħat ta' valwazzjoni negattiva u konverżjoni u jaqblu li jkunu marbuta bi kwalunkwe tnaqqis fil-kapital jew l-ammont pendenti dovuti, il-konverżjoni jew il-kanċellazzjoni li jseħhu bl-eżerċizzju ta' dawk is-setgħat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, sakemm li tali obbligazzjoni

(a) ma tkunx eskluża taħt l-Artikolu 44(2);

(b) ma tkunx depożitu msemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 108;

(c) tkun regolata mil-liġi ta' pajjiż terz; u

(d) tkun mahruġa jew magħmula wara d-data li fiha Stat Membru japplika d-dispożizzjonijiet adottati sabiex issir traspożizzjoni ta' din it-Taqsima.

L-ewwel subparagrafu ma għandux japplika meta l-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' Stat Membru tiddetermina li l-obbligazzjonijiet jew l-istrumenti msemmijin fil-paragrafu 1 jistgħu jkunu suġġetti għal setgħat ta' valwazzjoni negattiva u ta' konverżjoni min-naha ta' awtorità ta' riżoluzzjoni ta' Stat Membru skont il-liġi tal-pajjiż terz jew skont ftehim vinkolanti konkluż ma' tali pajjiż terz.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jesigū li l-istituzzjonijiet u l-entitajiet imsemmijin fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) jagħtu lill-awtoritajiet opinjoni ġuridika marbuta mal-eżegwibbiltà u l-effikaċja ġuridika ta' terminu bħal dan.

▼B

2. Jekk istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tonqos milli tinkludi fid-dispożizzjonijiet kuntrattwali li jirregolaw obbligazzjoni rilevanti t-terminu mehtieg skont il-paragrafu 1, dak in-nuqqas ma għandux jipprevjeni lill-awtorità ta' riżoluzzjoni milli teżerċita s-setgħat ta' valwazzjoni negattiva u ta' konverżjoni fir-rigward ta' dik l-obbligazzjoni.

3. L-ABE għandha tiżviluppa abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji bil-ghan li tiddetermina ulterjorment il-lista ta' obbligazzjonijiet li għalihom tapplika l-eskluzjoni tal-paragrafu 1, u l-kontenut tat-terminu mehtieg f' dak il-paragrafu, fid-dawl tad-diversimudelli operatorji tal-banek.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa sabiex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 56

Għodod governattivi ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja

1. L-Istati Membri jistgħu jagħtu appoġġ finanzjarju pubbliku straordinarju permezz ta' għodod ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja skont il-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu, l-Artikolu 37(10) u l-qafas tal-Unjoni dwar l-ghajnuna mill-Istat, għall-fini ta' parteċipazzjoni fir-riżoluzzjoni ta' istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), anki permezz ta' intervent dirett sabiex jiġi evitat l-istralċ tagħha, bil-ghan li jiġu sodisfatti l-oġettivi għar-riżoluzzjoni msemija fl-Artikolu 31(2) b'rabta mal-Istat Membru jew mal-Unjoni fit-totalità tagħha. Tali azzjoni għandha titwettaq taht it-tmexxija tal-ministeru kompetenti jew tal-gvern f'kooperazzjoni mill-qrib mal-awtorità ta' riżoluzzjoni.

2. Sabiex jingħata effett lill-ghodda governattivi ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li huma jew il-ministeri kompetenti jew tal-gvernijiet tagħhom ikollhom is-setgħat ta' riżoluzzjoni rilevanti kif speċifikati fl-Artikoli 63 sa 72, kif ukoll jiggarantixxu li l-Artikoli 66, 68, 83 u 117 japplikaw.

3. L-ghodod governattivi ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja għandhom jintużaw meta jkun falla kull tentattiv ieħor wara li jkunu ġew iġvalutati u sfruttati l-ghodod ta' riżoluzzjoni l-oħra sal-livell massimu prattikabbli filwaqt li tinzamm l-istabbiltà finanzjarja, kif determinat mill-ministeru kompetenti jew il-gvern wara konsultazzjoni mal-awtorità ta' riżoluzzjoni.

4. Fl-applikazzjoni tal-ghodod governattivi ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-ministeri kompetenti jew il-gvernijiet tagħhom u l-awtorità ta' riżoluzzjoni japplikaw l-ghodod biss jekk jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet kollha tal-Artikolu 32(1) kif ukoll tiġi sodisfatta wahda mill-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) il-ministeru kompetenti jew il-gvern u l-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni mal-bank ċentrali u mal-awtorità kompetenti, jiddeterminaw li l-applikazzjoni tal-ghodod ta' riżoluzzjoni ma tkunx biżżejjed biex ikunu evitati effetti negattivi sinifikanti fuq is-sistema finanzjarja;

▼B

- (b) il-ministeru kompetenti jew il-gvern u l-awtorità ta' riżoluzzjoni jiddeterminaw li l-applikazzjoni tal-ghodod ta' riżoluzzjoni ma tkunx biżżejjed biex thares l-interessi pubbliċi, meta l-assistenza ta' likwidità straordinarja mill-bank ċentrali tkun diġà ngħatat preċedentement lill-istituzzjoni;
 - (c) fir-rigward tal-ghodda ta' sjieda pubblika temporanja, il-ministeru kompetenti jew il-gvern, wara li ssir konsultazzjoni mal-awtorità kompetenti u mal-awtorità ta' riżoluzzjoni, jiddetermina li l-applikazzjoni tal-ghodod ta' riżoluzzjoni ma tkunx biżżejjed biex thares l-interessi pubbliċi, meta l-appoġġ ta' ekwità pubblika permezz tal-istrument ta' appoġġ pubbliku ta' ekwità jkun diġà ngħata preċedentement lill-istituzzjoni.
5. L-ghodod ta' stabbilizzazzjoni finanzjarja għandhom jikkonsistu fis-segwenti:
- (a) l-ghodda pubblika ta' appoġġ għall-ekwità kif imsemmija fl-Artikolu 57;
 - (b) l-ghodda ta' sjieda pubblika temporanja kif imsemmija fl-Artikolu 58.

*Artikolu 57***Ghodda pubblika ta' appoġġ għall-ekwità**

1. L-Istati Membri jistgħu, fir-rispett tad-dritt soċjetarju nazzjonali, jipparteċipaw fir-rikapitalizzazzjoni ta' istituzzjoni jew ta' entità msemmija fil-punt (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva billi jfornu kapital lil din tal-aħħar bħala skambju għall-istrumenti li ġejjin, suġġett għar-rekwiżiti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:

- (a) strument tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni;
- (b) strumenti tal-Grad 1 Addizzjonali, jew strumenti tal-Grad 2.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw, sa fejn ikun permess mill-kwota tal-azzjonarjat tagħhom f'istituzzjoni jew f'entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), li tali istituzzjonijiet jew entitajiet sottoposti għall-ghodda pubblika ta' appoġġ għall-ekwità skont dan l-Artikolu jkunu ġestiti fuq bażi kummerċjali u professjonali.

3. Fejn Stat Membru jforni l-ghodda pubblika ta' appoġġ għall-ekwità skont dan l-Artikolu, għandu jiżgura li s-sehem tiegħu fl-istituzzjoni jew fl-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jiġi trasferit lis-settur privat malli ċ-ċirkostanzi kummerċjali u finanzjarji jippermettu.

*Artikolu 58***Ghodda ta' sjieda pubblika temporanja**

1. L-Istati Membri jistgħu jissottoponu istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għal sjieda pubblika temporanja.

2. Għal dak il-ghan Stat Membru jista' jagħmel ordni wiehed jew aktar ta' trasferiment tal-ishma li fiha ċ-ċessjonarju jkun:

- (a) rappreżentant tal-Istat Membru; jew
- (b) kumpanija ta' proprjetà shiha ta' Stat Membru.

▼B

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet jew l-entitajiet imsemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) sottoposti għall-ghodda ta' sjieda pubblika temporanja skont dan l-Artikolu jkunu ġestiti fuq bażi kummerċjali u professjonali u jkunu trasferiti lis-settur privat malli ċ-ċirkostanzi kummerċjali u finanzjarji jippermettu.

KAPITOLU V

Valwazzjoni negattivatal-istrumenti kapitali

Artikolu 59

Rekwiżit għall-valwazzjoni negattiva jew għall-konverżjoni ta' strumenti kapitali

1. Is-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni ta' strumenti kapitali rilevanti tista' tiġi eżerċitata:

- (a) indipendentement mill-azzjoni ta' riżoluzzjoni; jew
- (b) flimkien ma' azzjoni ta' riżoluzzjoni, meta jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni speċifikati fl-Artikoli 32 u 33.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa li jivvalwaw negattivament l-istrumenti kapitali rilevanti jew jikkonvertuhom f'istrumenti ta' sjieda ta' istituzzjonijiet u ta' entitajiet imsemmijin fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1).

3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jeżerċitaw is-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni, skont l-Artikolu 60 u mingħajr dewmien, fir-rigward tal-istrumenti kapitali rilevanti maħruġa minn istituzzjoni jew minn entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) meta wahda jew iżjed miċ-ċirkostanzi li ġejjin japplikaw:

- (a) meta d-determinazzjoni tkun saret li l-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni speċifikati fl-Artikoli 32 u 33 kienu ġew sodisfatti, qabel ma tkun ittiehdet kwalunkwe azzjoni ta' riżoluzzjoni;
- (b) l-awtorità xierqa tiddetermina li jekk dik is-setgħa ma tiġix eżerċitata fir-rigward tal-istrumenti kapitali rilevanti, l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ma tibqax aktar vijabbli;
- (c) fil-każ ta' strumenti kapitali rilevanti maħruġa minn sussidjarja u fejn daww l-istrumenti kapitali huma rikonoxxuti sabiex jiġu sodisfatti r-rekwiżiti tal-fondi proprji fuq bażi individwali u konsolidata, l-awtorità xierqa tal-Istat Membru tas-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtorità xierqa tal-Istat Membru tas-sussidjarja jagħmlu determinazzjoni kongunta li tiegħu l-għamla ta' deċiżjoni kongunta f'konformità mal-Artikolu 92(3) u (4) li sakemm ma tiġix eżerċitata s-setgħa ta' valwazzjoni negattiva u ta' konverżjoni fir-rigward ta' daww l-istrumenti, il-grupp ma jibqax aktar vijabbli;

▼B

(d) il-każ ta' strumenti kapitali rilevanti mahruġa fil-livell tal-impriza prinċipali u fejn daww l-istrumenti kapitali jkunu rikonoxxuti sabiex jiġu sodisfatti r-rekwiżiti ta' fondi proprji fuq bażi individwali fil-livell tal-impriza prinċipali jew fuq bażi konsolidata, u l-awtorità xierqa tal-Istat Membru tas-superviżur tal-konsolidazzjoni tagħmel determinazzjoni li sakemm is-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni ma tiġix eżerċitata fir-rigward ta' daww l-istrumenti, il-grupp mhux ser jibqa' aktar vijabbli;

(e) l-appoġġ pubbliku finanzjarju straordinarju huwa mehtieg mill-istituzzjoni jew mill-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) hlief fi kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi li jidhru fil-punt (d)(iii) tal-Artikolu 32(4).

4. Għall-finijiet tal-paragrafu 3, istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew grupp għandu jitqies li mhux aktar vijabbli biss jekk iż-żewġ kondizzjonijiet li ġejjin jiġu sodisfatti:

(a) l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew il-grupp qed ifalli jew x'aktarx ifalli;

(b) b'kont mehud taż-żmien u taċ-ċirkostanzi l-oħra rilevanti, ma hemm ebda prospett raġonevoli li xi azzjoni, inklużi miżuri alternattivi mis-settur privat jew azzjoni ta' superviżjoni (inklużi l-miżuri ta' intervent bikri), minbarra l-valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni ta' strumenti kapitali, indipendentement jew flimkien ma' azzjoni ta' rizoluzzjoni, tipprevjeni l-falliment tal-istituzzjoni jew tal-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew tal-grupp fi żmien raġonevoli.

5. Għall-finijiet tal-punt (a) tal-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għandha titqies li qed tfalli jew x'aktarx tfalli jekk issehh waħda jew iżjed miċ-ċirkostanzi elenkati fl-Artikolu 32(4).

6. Għall-finijiet tal-punt (a) tal-paragrafu 4, grupp għandu jitqies li qed ifalli jew x'aktarx ifalli meta l-grupp jikser jew jissussistu elementi oġġettivi li jsostnu d-determinazzjoni li l-grupp, fil-futur qrib, ser jikser ir-rekwiżiti prudenzjali konsolidati tiegħu b'mod li jiġġustifika l-azzjoni mill-awtorità kompetenti inkluż iżda mhux limitat għar-raġuni li l-grupp ikun garrab jew x'aktarx ser iġarrab telf li ser inaqqas il-fondi proprji tagħha kollha jew ammont sinifikattiv minnhom.

7. Strument kapitali rilevanti mahruġ minn sussidjarja ma għandux jiġi valwat negattivament sa punt ulterjuri jew jiġi konvertit skont termini aghar skont il-punt (c) tal-paragrafu 3 aktar minn kemm ġew valwati negattivament jew konvertiti strumenti kapitali tal-istess klassifikazzjoni fil-livell tal-impriza prinċipali.

8. Fejn awtorità xierqa tagħmel id-determinazzjoni msemija fil-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu, hi għandha immedjatament tinnotifika l-awtorità ta' rizoluzzjoni responsabbli għall-istituzzjoni jew għall-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) inkwistjoni, jekk differenti.

9. Qabel tagħmel id-determinazzjoni msemija fil-punt (c) tal-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu fir-rigward ta' sussidjarja li tohroġ l-istrumenti kapitali rilevanti li huma rikonoxxuti għall-finijiet tal-issodisfar tar-rekwiżiti tal-fondi proprji fuq bażi individwali u fuq bażi konsolidata, l-awtorità xierqa għandha tikkonforma mar-rekwiżiti ta' notifika u konsultazzjoni stabbiliti fl-Artikolu 62.

▼B

10. Qabel ma jeżerċitaw is-setgħa li jiġu valwati negattivament l-istrumenti kapitali jew jiġu konvertiti, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li titwettaq valutazzjoni tal-assi u tal-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) skont l-Artikolu 36. Dik il-valwazzjoni se tkun il-bażi tal-kalkolu tal-valwazzjoni negattiva li għandu jiġi applikat lill-istrumenti kapitali rilevanti sabiex jiġi assorbit it-telf u l-livell ta' konverżjoni li għandu jiġi applikat lill-istrumenti kapitali rilevanti għar-rikapitalizzazzjoni tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1).

*Artikolu 60***Dispożizzjonijiet li jirregolaw il-valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni tal-istrumenti kapitali**

1. Fl-osservanza tar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 59, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jeżerċitaw is-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni skont il-prijorità tal-pretensjonijiet taht proċeduri normali ta' insolvenza, b'mod li jipproduċi r-riżultati li ġejjin:

- (a) l-elementi tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni jitnaqqsu l-ewwel, fi proporzjon tat-telf u sal-estent tal-kapaċità tagħhom u l-awtorità ta' riżoluzzjoni tiegħi waħda mill-azzjonijiet speċifikati fl-Artikolu 47(1), jew it-tnejn li huma, fir-rigward tad-detenturi ta' strumenti ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni;
- (b) l-ammont kapitali tal-istrumenti tal-Grad 1 Addizzjonali jiġi valwat negattivament jew ikkonvertit fi strumenti ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, jew it-tnejn, sal-punt mehtieg biex jintlahqu l-oġettivi ta' riżoluzzjoni stabbiliti fl-Artikolu 31 jew sal-estent tal-kapaċità tal-istrumenti kapitali rilevanti, skont liema huwa inqas;
- (c) l-ammont kapitali tal-istrumenti tal-Grad 2 Addizzjonali jiġi valwat negattivament jew ikkonvertit fi strumenti ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, jew it-tnejn, sal-punt mehtieg biex jintlahqu l-oġettivi ta' riżoluzzjoni stabbiliti fl-Artikolu 31 jew sal-estent tal-kapaċità tal-istrumenti kapitali rilevanti, skont liema huwa inqas;

2. Meta l-ammont prinċipali ta' strument kapitali rilevanti jiġi valwat negattivament:

- (a) it-tnaqqis ta' dak l-ammont kapitali għandu jkun permanenti soġġett għal kwalunkwe valwazzjoni pożittiva skont il-mekkaniżmu ta' rimborz taht l-Artikolu 46(3);
- (b) l-ebda obbligazzjoni lejn id-detentur tal-istrument kapitali rilevanti ma għandha tibqa' taht jew marbuta mal-ammont tal-istrument li jkun ġie valwat negattivament, hlief għal xi obbligazzjoni diġà dovuta, u kwalunkwe obbligazzjoni għal danni li jistgħu jinholqu bħala riżultat ta' appel li jikkontesta l-legalità tal-eżerċizzju tas-setgħa tal-valwazzjoni negattiva.
- (c) ebda kumpens ma jithallas lil ebda detentur tal-istrumenti kapitali rilevanti għajr skont il-paragrafu 3.

▼B

Il-punt (b) ma għandux jimpedixxi l-forniment ta' strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni lil detentur ta' strumenti kapitali rilevanti skont il-paragrafu 3.

3. Biex issir konverżjoni ta' strumenti kapitali rilevanti taht il-punt (b) tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jehtieġu lill-istituzzjonijiet u lill-entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) johorġu strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni lid-detenturi tal-istrumenti kapitali rilevanti. L-istrumenti kapitali rilevanti jistgħu jiġu konvertiti biss meta l-kondizzjonijiet li ġejjin jiġu sodisfatti:

- (a) dawk l-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni jinħarġu mill-istituzzjoni jew mill-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew minn impriża prinċipali tal-istituzzjoni jew mill-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), bil-qbil tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew, fejn rilevanti, tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-impriża prinċipali;
- (b) dawk l-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jinħarġu qabel kwalunkwe hrug ta' strumenti ta' sjieda minn dik l-istituzzjoni jew minn dik l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għall-finijiet tal-ghoti ta' fondi proprji mill-Istat jew entità governattiva;
- (c) dawk l-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jingħataw u jiġu ttrasferiti mingħajr dewmien wara l-eżerċizzju tas-setgħa ta' konverżjoni;
- (d) ir-rata ta' konverżjoni li tiddetermina l-ghadd ta' strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jiġu pprovduti fir-rigward ta' kull strument kapitali rilevanti tikkonforma mal-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 50 u ma' kwalunkwe linja gwida żviluppata mill-ABE skont l-Artikolu 50(4).

4. Għall-finijiet tal-forniment ta' strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, skont il-paragrafu 3, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jehtieġu lill-istituzzjonijiet u lill-entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) biex f'kull hin iżommu l-awtorizzazzjoni mehtieġa minn qabel biex johorġu l-ghadd rilevanti ta' strumenti fil-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

5. Fejn istituzzjoni tissodisfa l-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni u l-awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi li tapplika strument ta' riżoluzzjoni lil dik l-istituzzjoni, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tikkonforma mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 59(3) qabel tapplika l-ghodda ta' riżoluzzjoni.

Artikolu 61

Awtoritajiet responsabbli mid-determinazzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet responsabbli biex isiru d-determinazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 59(3) huma daww stabbiliti f'dan l-Artikolu.

2. Kull Stat Membru għandu jinnomina fil-leġislazzjoni nazzjonali l-awtorità xierqa li ser ikollha r-responsabbiltà li tagħmel determinazzjonijiet skont l-Artikolu 59. L-awtorità xierqa tista' tkun l-awtorità kompetenti jew l-awtorità ta' riżoluzzjoni, skont l-Artikolu 32.

▼B

3. Fejn l-istrumenti kapitali rilevanti huma rikonoxxuti sabiex jiġu sodisfatti r-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq bażi individwali, l-awtorità responsabbli biex tagħmel id-determinazzjoni msemmija fl-Artikolu 59(3) ta' din id-Direttiva għandha tkun l-awtorità xierqa tal-Istat Membru fejn l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għet awtorizzata skont it-Titolu III tad-Direttiva 2013/36/UE.

4. Fejn strumenti kapitali rilevanti jinħargu minn istituzzjoni jew minn entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li tkun sussidjarja u jkunu rikonoxxuti sabiex jiġu sodisfatti r-rekwiżiti ta' fondi proprji fuq bażi individwali u fuq bażi konsolidata, l-awtorità responsabbli biex tagħmel id-determinazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 59(1) għandha tkun:

- (a) l-awtorità xierqa tal-Istat Membru fejn l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva li harget daww l-istrumenti għet stabbilita skont it-Titolu III tad-Direttiva 2013/36/UE għandha tkun responsabbli biex isiru d-determinazzjonijiet imsemmija fil-punti (b) tal-Artikolu 59(3) ta' din id-Direttiva;
- (b) l-awtorità xierqa tal-Istat Membru tas-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtorità xierqa tal-Istat Membru fejn l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva li harget daww l-istrumenti għet stabbilita skont it-Titolu III tad-Direttiva 2013/36/UE għandha tkun responsabbli biex tagħmel id-determinazzjoni kongunta li tiehu l-ghamla ta' deċiżjoni kongunta msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 59(3) ta' din id-Direttiva.

Artikolu 62

Applikazzjoni konsolidata: proċedura għad-determinazzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, qabel jagħmlu determinazzjoni kif imsemmi fil-punt (b), (c), (d) jew (e) tal-Artikolu 59(3) fir-rigward ta' sussidjarja li tohrög l-istrumenti kapitali rilevanti li huma rikonoxxuti sabiex jiġu sodisfatti r-rekwiżiti ta' fondi proprji fuq bażi individwali u fuq bażi konsolidata, l-awtoritajiet xierqa jikkonformaw mar-rekwiżiti li ġejjin:

- (a) awtorità xierqa li tkun qed tikkunsidra jekk tagħmilx determinazzjoni msemmija fil-punt (b), (c), (d) jew (e) tal-Artikolu 59(3) tinnotifika, mingħajr dewmien, lis-superviżur tal-konsolidazzjoni u, jekk differenti, lill-awtorità xierqa fl-Istat Membru fejn jinsab is-superviżur tal-konsolidazzjoni;
- (b) awtorità xierqa li tkun qed tikkunsidra jekk tagħmilx determinazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 59(3) tinnotifika, mingħajr dewmien, lill-awtorità kompetenti responsabbli għal kull istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li harget l-istrumenti kapitali rilevanti li fir-rigward tagħhom trid tiġi eżerċitata s-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni kieku ssir dik id-determinazzjoni, u, jekk differenti, lill-awtorità xierqa fl-Istat Membru fejn jinsabu tali awtoritajiet kompetenti u s-superviżur tal-konsolidazzjoni.

▼B

2. Meta jagħmlu determinazzjoni msemija fil-punt (c), (d) jew (e) tal-Artikolu 59(3) fil-każ ta' istituzzjoni jew grupp b'attività transkonfinali, l-awtoritajiet xierqa għandhom iqisu l-impatt potenzjali tar-risoluzzjoni fl-Istati Membri kollha fejn l-istituzzjoni jew il-grupp joperaw.

3. Awtorità xierqa għandha takkumpanja notifika magħmula skont il-paragrafu 1 bi spjegazzjoni tar-raġunijiet għaliex qed tikkunsidra tagħmel id-determinazzjoni inkwistjoni.

4. Fejn tkun saret notifika skont il-paragrafu 1, l-awtorità xierqa, wara li tikkonsulta lill-awtoritajiet innotifikati, għandha tivvaluta l-kwistjonijiet li ġejjin:

(a) jekk hijiex disponnibbli miżura alternattiva għall-eżerċizzju tas-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni f'konformità mal-Artikolu 59(3);

(b) jekk tali miżura alternattiva hija disponnibbli, jekk tistax tiġi applikata b'mod vijabbli;

(c) jekk tali miżura alternattiva tista' tiġi applikata b'mod vijabbli, jekk hemmx prospett realistiku li dan jindirizza, f'limitu ta' żmien adegwat, iċ-ċirkostanzi li altrimenti jkunu jehtieġu li ssir determinazzjoni msemija fl-Artikolu 59(3).

5. Għall-finijiet tal-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, miżuri alternattivi tfisser miżuri ta' intervent bikri msemija fl-Artikolu 27 ta' din id-Direttiva, miżuri msemija fl-Artikolu 104(1) tad-Direttiva 2013/36/UE jew trasferiment ta' fondi jew kapital mill-impriża prinċipali.

6. Fejn, skont il-paragrafu 4, l-awtorità xierqa, wara li tikkonsulta lill-awtoritajiet innotifikati, tivvaluta li miżura alternattiva wahda jew aktar huma disponnibbli, jistgħu jiġu applikati b'mod vijabbli u jwasslu għall-eżitu msemmi fil-punt (c) ta' dak il-paragrafu, għandhom jiżguraw li dawn il-miżuri jiġu applikati.

7. Fejn, f'każ imsemmi fil-punt (a) tal-paragrafu 1, u skont il-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, l-awtorità xierqa, wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet innotifikati, tivvaluta li ma hija disponnibbli l-ebda miżura alternattiva li twassal għall-eżitu msemmi fil-punt (c) tal-paragrafu 4, l-awtorità xierqa għandha tiddeċiedi jekk id-determinazzjoni msemija fl-Artikolu 59(3) li qed jiġi kkunsidrat hijiex xierqa.

8. Fejn awtorità xierqa tiddeċiedi li tagħmel determinazzjoni skont il-punt (c) tal-Artikolu 59(3), hija għandha immedjatament tinnotifika lill-awtoritajiet xierqa tal-Istati Membri li fihom jinsabu s-sussidjarji milquta u d-determinazzjoni għandha tiegħu l-għamla ta' deċiżjoni kongunta kif imniżżel fl-Artikolu 92(3) u (4). Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta ma għandha ssir l-ebda determinazzjoni skont il-punt (c) tal-Artikolu 59(3).

9. L-awtoritajiet ta' risoluzzjoni tal-Istati Membri fejn jinsablu kull wahda mis-sussidjarji milquta għandhom fil-pront jimplimentaw deċiżjoni għall-valwazzjoni negattiva jew għall-konverżjoni tal-istrumenti kapitali, meħuda f'konformità ma' dan l-Artikolu, wara li jqisu kif xieraq l-urgenza taċ-ċirkostanzi.



KAPITOLU VI

Setgħat ta' riżoluzzjoni

Artikolu 63

Setgħat ġenerali

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħat kollha neċessarji biex japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni għall-istituzzjonijiet u għall-entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) li jissodisfaw il-kondizzjonijiet applikabbli għal riżoluzzjoni. Partikolarment, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandu jkollhom is-setgħat ta' riżoluzzjoni li ġejjin, li jistgħu jeżerċitaw indiwidwalment jew b'mod kongunt:

- (a) is-setgħa li jitolbu lil kwalunkwe persuna tipprovdi kwalunkwe informazzjoni rikjesta mill-awtorità ta' riżoluzzjoni biex tiddeċiedi u tipprepara azzjoni ta' riżoluzzjoni, inklużi aġġornamenti u supplimenti ta' informazzjoni pprovduta fil-pjani ta' riżoluzzjoni u inkluż li jirrikjedu informazzjoni li tinghata permezz ta' spezzjonijiet fuq il-post;
- (b) is-setgħa li jieħdu kontroll ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni u li jeżerċitaw id-drittijiet u s-setgħat kollha konferiti fuq l-azzjonisti, is-sidien oħrajn u l-korp maniġerjali tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni;
- (c) is-setgħa li jittrasferixxu strumenti ta' sjieda mahruġa minn istituzzjoni taħt riżoluzzjoni;
- (d) is-setgħa li jittrasferixxu lil entità oħra, bil-kunsens ta' dik l-entità, drittijiet, assi jew obbligazzjonijiet ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni;
- (e) is-setgħa li jnaqqsu, inkluż li jnaqqsu għal zero, l-ammont kapitali ta' jew l-ammont pendenti dovut fir-rigward ta' obbligazzjonijiet eligibbli, ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni;
- (f) is-setgħa li jikkonvertu obbligazzjonijiet eligibbli ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni fi strumenti ta' sjieda ta' dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), istituzzjoni prinċipali rilevanti jew istituzzjoni tranzitorja li fiha jiġu trasferiti assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (g) is-setgħa li jikkancellaw strumenti ta' dejn mahruġa minn istituzzjoni taħt riżoluzzjoni hlief għal obbligazzjonijiet iggarantiti soġġett għall-Artikolu 44(2);

▼B

- (h) is-setgħa li jnaqqsu, inkluż inaqqsu sa zero, l-ammont nominali ta' strumenti ta' sjieda ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni u li jikkancellaw tali strumenti ta' sjieda;
- (i) is-setgħa li jesigu istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew istituzzjoni prinċipali rilevanti biex toħroġ strumenti ta' sjieda godda, jew strumenti kapitali oħra, inklużi ishma privileġġati u strumenti konvertibbli kontingenti;
- (j) is-setgħa li jemendaw jew jibdlu l-maturità ta' strumenti ta' dejn u obligazzjonijiet eligibbli oħrajn mahruġa minn istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew jemendaw l-ammont ta' mgħax pagabbli fl-ambitu ta' dawn l-istrumenti u obligazzjonijiet eligibbli oħrajn, jew id-data li fiha l-imghax isir pagabbli, inkluż billi jissospendu l-hlas għal perjodu temporanju, għajr għall-obbligazzjonijiet iggarantiti soġġetti għall-Artikolu 44(2);
- (k) is-setgħa li jingħalqu u jitterminaw kuntratti finanzjarji jew kuntratti ta' derivati għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-Artikolu 49;
- (l) is-setgħa li jneħħu jew jibdlu l-korp manigġerjali u l-manigment superjuri ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (m) is-setgħa li jesigu li l-awtorità kompetenti tivvaluta x-xerrej ta' holding kwalifikanti fil-hin permezz ta' deroga mill-iskadenzi stabbiliti fl-Artikolu 22 tad-Direttiva 2013/36/UE u fl-Artikolu 12 tad-Direttiva 2004/65/UE.

2. L-Istati Membri għandhom jieħdu l-miżuri kollha meħtieġa biex jiżguraw li, meta japplikaw l-ghodod ta' riżoluzzjoni u jeżerċitaw is-setgħat ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma jkunu soġġetti għall-ebda rekwiżit li ġejjin, li kieku jkunu japplikaw minhabba d-dritt nazzjonali jew kuntratti jew xort'oħra:

- (a) soġġett għall-Artikolu 3(6) u l-Artikolu 85(1), ir-rekwiziti li jiksbu approvazzjoni jew kunsens mingħand kwalunkwe persuna kemm pubblika jew privata, inklużi l-azzjonisti jew il-kredituri tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (b) qabel l-eżerċizzju tas-setgħa, ir-rekwiziti proċedurali li jinnotifikaw kwalunkwe persuna inkluż kwalunkwe rekwiżit ta' pubblikazzjoni ta' avviz jew prospett jew ta' ffajljari jew reġistrazzjoni ta' kwalunkwe dokument ma' kwalunkwe awtorità oħra.

B'mod partikolari, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jeżerċitaw is-setgħat skont dan l-Artikolu irrispettivament minn kwalunkwe restrizzjoni fuq, jew rekwiżit għal kunsens, trasferiment tal-istrumenti finanzjarji, drittijiet, assi jew obbligazzjonijiet inkwistjoni li li kieku jistgħu japplikaw.

Il-punt (b) tal-ewwel subparagrafu huwa mingħajr hsara għar-rekwiziti stabbiliti fl-Artikolu 81 u 83 u kwalunkwe rekwiżit ta' notifika taht il-qafas tal-Unjoni tal-ġajnuna mill-Istat.

▼B

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, sa fejn kwalunkwe waħda mis-setgħat elenkati fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu ma tkunx applikabbli għal entità fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 1 ta' din id-Direttiva b'rizultat tal-forma ġuridika speċifika tiegħu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandu jkollhom setgħat li huma kemm jista' jkun simili inklużi f'termini tal-effetti tagħhom.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jeżerċitaw is-setgħat skont il-paragrafu 3, is-salvagwardji previsti f'din id-Direttiva, jew is-salvagwardji li jwasslu għall-istess effett, għandhom japplikaw għall-persuni milquta, inklużi l-azzjonisti, il-kredituri u l-kontropartijiet.

*Artikolu 64***Setgħat anċillari**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li meta jeżerċitaw setgħa ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa biex:

- (a) soġġett għall-Artikolu 78, jipprovdu li t-trasferiment rilevanti jsehh hieles minn kwalunkwe obbligazzjoni jew tfixkil li jaffettwa l-istrumenti finanzjarji, id-drittijiet, l-assi jew l-obbligazzjonijiet ittrasferiti; għal dak l-iskop, kull dritt għal kumpens skont din id-Direttiva ma jitqiesx bħala obbligazzjoni jew tfixkil;
- (b) ineħħu d-drittijiet għall-akkwist ta' aktar strumenti ta' sjieda;
- (c) jesigu li l-awtorità rilevanti twaqqaf jew tissospendi l-ammissjoni għan-negozjar f'suq regolat fl-elenkar uffiċjali ta' strumenti finanzjarji skont id-Direttiva 2001/34/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;
- (d) jipprovdu li r-riċevitur jiġi trattat bħallikieku kien l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni għall-finijiet ta' kwalunkwe dritt jew obbligu ta', jew azzjoni meħda minn, l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, inkluż, soġġett għall-Artikolu 38 u 40, kwalunkwe dritt jew obbligu li jirrigwardaw il-partecipazzjoni f'infrastruttura tas-suq;
- (e) jehtieġu lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew lir-riċevitur jipprovdi lill-parti l-oħra b'informazzjoni u assistenza; u
- (f) jikkancelaw jew jimmodifikaw it-termini ta' kuntratt li għalih l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni tkun parti jew jissostitwixxu riċevitur bħala parti.

2. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jeżerċitaw is-setgħat speċifikati fil-paragrafu 1 fejn huwa meqjus mill-awtorità ta' riżoluzzjoni li jkun xieraq li tgħin biex jiġi żgurat li azzjoni ta' riżoluzzjoni tkun effettiva jew biex jintlaħaq wiehed jew aktar mill-għanijiet ta' riżoluzzjoni.

⁽¹⁾ Direttiva 2001/34/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-28 ta' Mejju 2001 dwar l-ammissjoni ta' titoli għal elenkar uffiċjali u fuq informazzjoni li għandha tkun ippubblikata fuq dawk it-titoli (ĠU L 184, 6.7.2001, p. 1).

▼B

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta jeżerċitaw setgħa ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jipprovdu għal arrangamenti ta' kontinwazzjoni biex jiżguraw li l-azzjoni ta' riżoluzzjoni tkun effettiva u, fejn rilevanti, in-negozju ttrasferit jista' jkun operat mir-riċevitur. Arrangamenti ta' kontinwazzjoni bħal dawn għandhom jinkludu, partikolarment:

- (a) il-kontinwazzjoni ta' kuntratti konklużi mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, sabiex ir-riċevitur jassumi d-drittijiet u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni relatati ma' kwalunkwe strument finanzjarju, dritt, assi jew obbligazzjoni li ġew ittrasferiti u hija sostitwita għall-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, kemm jekk espressament jew implicitament, fid-dokumenti kuntrattwali rilevanti kollha;
- (b) is-sostituzzjoni tar-riċevitur mal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni fi kwalunkwe proċedura ġudizzjarja li jirrelataw ma' kwalunkwe strument finanzjarju, dritt, assi jew obbligazzjoni li ġew ittrasferiti.

4. Is-setgħat fil-punt (d) tal-paragrafu 1 u l-punt (b) tal-paragrafu 3 ma għandhomx jaffettwaw dan li ġej:

- (a) id-dritt ta' impjegat tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni li jittermina kuntratt ta' impjeg;
- (b) soġġett għall-Artikoli 69, 70 u 71, kwalunkwe dritt ta' parti ta' kuntratt li teżerċita drittijiet skont il-kuntratt, inkluż id-dritt li ttemm, fejn intitolata tagħmel hekk skont it-termini tal-kuntratt minhabba att jew ommissjoni mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni qabel it-trasferiment rilevanti, jew mir-riċevitur wara t-trasferiment rilevanti.

*Artikolu 65***Setgħa li jkun mehtieġ il-forniment ta' servizzi u faċilitajiet**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jesigū istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew kwalunkwe wahda mill-entitajiet fil-grupp tagħha, inkluż fejn tkun soġġetta għal proċeduri normali ta' insolvenza, u kwalunkwe entità li hija parti mill-istess grupp bħall-istituzzjoni, biex tipprovdi kwalunkwe servizz jew faċilità li huma neċessarji biex jippermettu lil riċevitur jopera b'mod effettiv in-negozju ttrasferit lilu.

L-ewwel subparagrafu għandu japplika anki meta l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew l-entità fi grupp rilevanti tkun dahlet fi proċeduri normali ta' insolvenza.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tagħhom ikollhom setgħat jinfurzaw l-obbligi imposti, skont il-paragrafu 1, minn awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fi Stati Membri ohra fuq entitajiet fi grupp stabbiliti fit-territorju tagħhom.

3. Is-servizzi u l-faċilitajiet imsemmija fil-paragrafi 1 u 2 huma ristretti għal servizzi operazzjonali u faċilitajiet u ma jinkludu l-ebda forma ta' għajjuna finanzjarja.

▼B

4. Is-servizzi u l-faċilitajiet ipprovduti skont il-paragrafi 1 u 2 għandhom ikunu skont it-termini li ġejjin:

- (a) fejn is-servizzi u l-faċilitajiet kienu pprovduti fl-ambitu ta' ftehim lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni immedjatament qabel ittiehdet l-azzjoni ta' riżoluzzjoni u għad-durata tal-ftehim, fuq l-istess termini;
- (b) fejn ma jeżisti l-ebda ftehim jew fejn il-ftehim ikun skada, f'termini raġonevoli.

5. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tiġi speċifikata l-lista minima ta' servizzi jew faċilitajiet li huma meħtieġa biex riċevitur ikun jista' effettivament jopera negozju trasferit lilu.

Artikolu 66

Setgħa li jiġu infurzati miżuri ta' ġestjoni ta' krizijiet jew miżuri ta' prevenzjoni ta' krizijiet minn Stati Membri oħrajn

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fejn trasferiment ta' strumenti ta' sjieda, jew assi, drittijiet jew obligazzjonijiet jinkludi attivi li jinsabu fi Stat Membru differenti mill-Istat tal-awtorità ta' riżoluzzjoni jew drittijiet jew obligazzjonijiet skont id-dritt ta' Stat Membru differenti mill-Istat tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, it-trasferiment għandu effett fi jew skont id-dritt ta' dak l-Istat Membru l-iehor.

2. L-Istati Membri għandhom jipprovdu lill-awtorità ta' riżoluzzjoni li tkun għamlet jew bihsiebha tagħmel it-trasferiment bl-assistenza raġonevoli kollha biex jiżguraw li l-istrumenti ta' sjieda jew assi, drittijiet jew obligazzjonijiet jiġu ttrasferit lir-riċevitur skont kwalunkwe rekwiżit applikabbli tad-dritt nazzjonali.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li azzjonisti, kredituri u partijiet terzi li huma affettwati bit-trasferiment ta' ishma, strumenti oħra ta' sjieda, assi, drittijiet jew obligazzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 ma għandhomx dritt jimpedixxu, jikkontestaw, jew jannullaw it-trasferiment taht kwalunkwe dispożizzjoni tad-dritt tal-Istat Membru fejn ikunu jinsabu l-assi jew tad-dritt li tirregola l-istrumenti ta' sjieda, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet.

4. Fejn awtorità ta' riżoluzzjoni ta' Stat Membru (Stat Membru A) teżerċita s-setgħa ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni, inkluż fir-rigward ta' strumenti kapitali skont l-Artikolu 59, u l-obbligazzjonijiet eliġibbli jew l-istrumenti kapitali rilevanti tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jinkludu dawn li ġejjin:

- (a) strumenti jew obligazzjonijiet li huma rregolati mil-liġi ta' Stat Membru differenti mill-Istat tal-awtorità tar-riżoluzzjoni li eżerċitat is-setgħat ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni (Stat Membru B);
- (b) obligazzjonijiet dovuti lil kredituri li jinsabu fl-Istat Membru B.

▼B

L-Istat Membru B għandu jiżgura li l-ammont kapitali ta' dawk l-obbligazzjonijiet jew l-istrumenti jitnaqqas, jew li l-obbligazzjonijiet jew l-istrumenti jiġu kkonvertiti, skont l-eżerċizzju tas-setgħat ta' valwazzjoni negattiva jew ta' konverżjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-Istat Membru A,

5. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kredituri li huma affettwati mill-eżerċizzju tal-valwazzjoni negattiva jew tal-konverżjoni msemmija fil-paragrafu 4 ma jkunux intitolati jikkontestaw it-tnaqqis tal-ammont kapitali tal-istrument jew l-obbligazzjonijiet jew il-konverżjoni tiegħu, kif jista' jkun il-każ, taht kwalunkwe dispożizzjoni ġuridika tal-Istat Membru B.

6. Kull Stat Membru għandu jiżgura li dawn li ġejjin jiġu determinati skont id-dritt tal-Istat Membru tal-awtorità ta' riżoluzzjoni:

- (a) id-dritt tal-azzjonisti, il-kredituri u l-partijiet terzi li jikkontestaw permezz ta' appell skont l-Artikolu 85, trasferiment ta' strumenti ta' sjieda, jew assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu;
- (b) id-dritt tal-kredituri li jikkontestaw permezz ta' appell skont l-Artikolu 85, it-tnaqqis tal-ammont kapitali, jew il-konverżjoni, ta' strument jew obbligazzjoni kopert(a) mill-punti (a) jew (b) tal-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu;
- (c) is-salvagwardji għal trasferimenti parzjali, kif imsemmi fil-Kapitolu VII, fir-rigward ta' assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1.

Artikolu 67

Setgħa fir-rigward ta' assi, drittijiet, obbligazzjonijiet, u strumenti ta' sjieda li jinsabu f'pajjiżi terzi

1. L-Istati Membri għandhom jiddisponi li, f'każijiet fejn azzjoni ta' riżoluzzjoni tinvolvi azzjoni li tittiehed fir-rigward ta' assi li jinsabu f'pajjiżi terzi jew strumenti ta' sjieda, drittijiet jew obbligazzjonijiet regolati mil-liġi ta' pajjiżi terzi, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jesigū li:

- (a) l-amministratur, ir-riċevitur jew persuna oħra li teżerċita l-kontroll tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u r-riċevitur jintalbu jiehdu l-passi kollha mehtieġa biex jiżguraw li t-trasferiment, il-valwazzjoni negattiva, il-konverżjoni jew l-azzjoni jsiru effettivi;
- (b) l-amministratur, ir-riċevitur jew persuna oħra li teżerċita l-kontroll tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jintalbu jzommu l-istrumenti ta' sjieda, l-assi jew id-drittijiet jew jirrilaxxaw l-obbligazzjonijiet f'isem ir-riċevitur sakemm it-trasferiment, il-valwazzjoni negattiva, il-konverżjoni jew l-azzjoni jsiru effettivi;
- (c) l-ispejjeż raġonevoli tar-riċevitur korrettament imġarrbin fit-tweqqif ta' kwalunkwe azzjoni mehtieġa skont il-punti (a) u (b) ta' dan il-paragrafu jithallu fi kwalunkwe wiehed mill-modi msemmija fl-Artikolu 37(7).

▼B

2. Meta l-awtorità ta' riżoluzzjoni tivvaluta li, minkejja l-passi mehtieġa mehuda mill-amministratur, mir-riċevitur jew mill-persuni skont il-paragrafu 1(a), huwa improbabbli hafna li t-trasferiment, il-konverżjoni jew l-azzjoni jkunu effettivi fir-rigward ta' ċerti assi li jinsabu f'pajjiż terz jew ta' ċerti strumenti ta' sjieda, drittijiet jew obbligazzjonijiet taħt il-ligi ta' pajjiż terz, l-awtorità ta' riżoluzzjoni ma għandhiex tipproċedi bit-trasferiment, għall-valwazzjoni negattiva, għall-konverżjoni jew għall-azzjoni. Jekk tkun diġà ordnat it-trasferiment, il-valwazzjoni negattiva, il-konverżjoni jew l-azzjoni, tali ordni għandu jkun null fir-rigward tal-istrumenti ta' sjieda, jew l-assi, id-drittijiet jew l-obbligazzjonijiet ikkonċernati.

*Artikolu 68***Esklużjoni ta' ċerti termini kuntrattwali f'intervent bikri u riżoluzzjoni**

1. Miżura għall-prevenzjoni ta' krizi jew miżura għall-ġestjoni ta' krizi wahidha, mehuda fir-rigward ta' entità f'konformità ma' din id-Direttiva, inkluża l-okkorrenza ta' xi avveniment marbut direttament mal-applikazzjoni ta' tali miżura, ma għandhiex, fl-ambitu ta' kuntratt li tkun dahlet fih l-entità, titqies bħala avveniment ta' infurzar fis-sens tad-Direttiva 2002/47/jew bħala proċeduri ta' insolvenza fis-sens tad-Direttiva 98/26/KE sakemm l-obbligi sostantivi fl-ambitu tal-kuntratt, inkluż l-obbligi ta' hlas u ta' konsenja u l-forniment ta' kollateral jibqgħu jiġu osservati.

Barra minn hekk, tali miżura għall-prevenzjoni ta' krizi jew din il-miżura għall-ġestjoni ta' krizi ma għandhiex, wahdiha, titqies bħala avveniment ta' infurzar jew proċeduri ta' insolvenza fl-ambitu ta' kuntratt li dahlet fih:

- (a) sussidjarja, li l-obbligi tagħha huma garantiti jew altrimenti sostnuti mill-impriza prinċipali jew minn kwalunkwe entità fi grupp; jew
- (b) kwalunkwe entità ta' grupp bħall-istituzzjoni li tinkludi dispożizzjonijiet ta' kontroindampjenza.

2. Meta l-proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz huma rikonxxuti skont l-Artikolu 94, jew altrimenti meta awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi hekk, tali proċeduri għandhom jikkostitwixxu, għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, miżura għall-prevenzjoni ta' krizi.

3. Bil-kundizzjoni li l-obbligi sostanzjali fl-ambitu ta' dan il-kuntratt, inklużi l-obbligi ta' hlas u ta' konsenja, u l-forniment ta' kollateral jibqgħu jiġu sodisfatti, miżura ta' prevenzjoni ta' krizi jew miżura ta' ġestjoni ta' krizi wahidha, inkluż l-okkorrenza ta' kwalunkwe avveniment direttament marbut mal-applikazzjoni ta' tali miżura, għandha fiha nnifisha ma tippermetti lil hadd:

- (a) jeżerċita ebda dritt ta' terminazzjoni, sospensjoni, modifika, netting jew tpaċċja, inkluż fir-rigward ta' kuntratt li jsir minn
 - (i) sussidjarja, li l-obbligi taħthom ikunu ggarantiti jew altrimenti sostnuti minn entità ta' grupp;

▼B

- (ii) kwalunkwe entità ta' grupp li tinkludi dispożizzjonijiet ta' kontroinadempjanza;
 - (b) jiehū pussess, jeżerċita kontroll jew jinforza xi garanzija fuq kwalunkwe proprjetà tal-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ikkonċernata jew kwalunkwe entità ta' grupp fir-rigward ta' kuntratt li jinkludi dispożizzjonijiet ta' kontroinadempjanza;
 - (c) jolqot kwalunkwe dritt kuntrattwali tal-istituzzjoni jew tal-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ikkonċernata jew kwalunkwe entità ta' grupp fir-rigward ta' kuntratt li jinkludi dispożizzjonijiet ta' kontroinadempjanza.
4. Dan l-Artikolu ma għandux jolqot id-dritt ta' persuna li tiegħu azzjoni msemija fil-paragrafu 2 meta dak id-dritt jirrizilta bis-saħħa ta' avveniment li mhuwiex miżura għall-prevenzjoni ta' kriżi, miżura għall-ġestjoni ta' kriżi, jew l-okkorrenza ta' xi avveniment marbut direttament mal-applikazzjoni ta' tali miżura.
5. Sospensjoni jew restrizzjoni skont l-Artikolu 69, 70 jew 71 ma għandhiex tikkostitwixxi ksur ta' obbligu kuntrattwali għall-finijiet tal-paragrafi 1 u 2 ta' dan l-Artikolu.
6. Id-dispożizzjonijiet li jinsabu f'dan l-Artikolu għandhom jitqiesu bħala dispożizzjonijiet obligatorji li jiehdu preċedenza fis-sens tal-Artikolu 9 tar-Regolament (KE) Nru 593/2008 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾.

*Artikolu 69***Setgħa ta' sospensjoni ta' ċerti obbligi**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jissospendu kwalunkwe obbligu ta' hlas jew konsenja skont kwalunkwe kuntratt li istituzzjoni taħt riżoluzzjoni tkun parti fih mill-pubblikazzjoni tal-avviż tas-sospensjoni skont l-Artikolu 83(4) sa nofsillejl fl-Istat Membru fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni sa tmiem il-gurnata ta' negozju wara dik il-pubblikazzjoni.
2. Meta obbligu ta' hlas jew konsenja kien ikun dovut matul il-perjodu tas-sospensjoni l-obbligu ta' hlas jew konsenja għandu jkun dovut immedjatament mal-iskadenza tal-perjodu ta' sospensjoni.
3. Jekk l-obbligi ta' hlas jew konsenja fl-ambitu ta' kuntratt ta' istituzzjoni taħt riżoluzzjoni jkunu sospizi skont il-paragrafu 1, l-obbligi ta' hlas jew konsenja tal-kontropartijiet tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni fl-ambitu ta' dak il-kuntratt għandhom jiġu sospizi għall-istess perjodu ta' żmien.
4. Kwalunkwe sospensjoni skont il-paragrafu 1 ma għandhiex tapplika għal:

- (a) depoziti eliġibbli;

⁽¹⁾ Regolament (KE) Nru 593/2008 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-17 ta' Ġunju 2008 dwar il-liġi applikabbli għall-obbligazzjonijiet kuntrattwali (Ruma I) (ĠU L 177, 4.7.2008, p. 6).

▼B

(b) obbligi ta' hlas u ta' konsenja dovuti lis-sistemi jew lill-operaturi ta' sistemi mahsuba għall-finijiet tad-Direttiva 98/26/KE, kontropartijiet ċentrali u banek ċentrali;

(c) depożiti eligibbli għall-finijiet tad-Direttiva 97/9/KE.

5. Fl-eżerċizzju ta' setgħa fl-ambitu ta' dan l-Artikolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu l-impatt li l-eżerċizzju ta' dik is-setgħa jista' jkollu fuq il-funzjonament tajjeb tas-swieq finanzjarji.

*Artikolu 70***Setgħa li jiġu ristretti l-interessi ta' titoli**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa jirrestringu lill-kredituri ipotekarji ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni milli jinfurzew interessi ta' garanzija fir-rigward ta' kwalunkwe attivta' dik l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni mill-pubblikazzjoni ta' avviż tar-restrizzjoni skont l-Artikolu 83(4) sa nofsillejl fl-Istat Membru tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni fi tmiem il-ġurnata tan-negozju wara dik il-pubblikazzjoni.

2. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma għandhomx jeżerċitaw is-setgħa msemmija fil-paragrafu 1 fir-rigward ta' kwalunkwe interess ta' garanzija ta' sistemi jew operatori ta' sistemi nnominati għall-finijiet tad-Direttiva 98/26/KE, kontropartijiet ċentrali, u banek ċentrali fuq attivi mirhuna jew ipprovduti permezz ta' margini jew kollateral mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni.

3. Fejn japplika l-Artikolu 80, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiżguraw li kwalunkwe restrizzjoni imposta skont is-setgħa msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu tkun konsistenti għall-entitajiet kollha fi grupp li fir-rigward tagħhom tittiehed azzjoni ta' riżoluzzjoni.

4. Fl-eżerċizzju ta' setgħa fl-ambitu ta' dan l-Artikolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu l-impatt li l-eżerċizzju ta' dik is-setgħa jista' jkollu fuq il-funzjonament tajjeb tas-swieq finanzjarji.

*Artikolu 71***Setgħa li jiġu sospiżi temporanjament id-drittijiet għat-terminazzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa li jissospendu d-drittijiet ta' terminazzjoni ta' kwalunkwe parti f'kuntratt ma' istituzzjoni taht riżoluzzjoni mill-pubblikazzjoni tal-avviż skont l-Artikolu 83(4) sa nofsillejl fl-Istat Membru tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni fi tmiem il-ġurnata ta' negozju wara dik il-pubblikazzjoni, sakemm l-obbligi ta' hlas u twassil u l-provvista ta' kollateral jibqgħu jsiru.

▼B

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħa li jissospendu d-drittijiet ta' terminazzjoni ta' kwalunkwe parti għal kuntratt ma' sussidjarja ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni fejn:

- (a) l-obbligi fl-ambitu ta' dak il-kuntratt ikunu ggarantiti jew ikunu b'xi mod ieħor appoġġati mill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (b) id-drittijiet ta' terminazzjoni fl-ambitu ta' dak il-kuntratt huma bbażati unikament fuq l-insolvenza jew il-kondizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni; u
- (c) f'każ ta' setgħa ta' trasferiment li tkun giet jew tista' tkun giet eżerċitata fir-rigward tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, jew:
 - (i) l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha tas-sussidjarja marbuta ma' dak il-kuntratt ġew jew jistgħu jkunu ġew trasferiti lir-riċevitur u assunti minnu; jew
 - (ii) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tagħti fi kwalunkwe mod ieħor protezzjoni adegwata għal tali obbligi.

Is-sospensjoni għandu jkollha effett mill-pubblikazzjoni tal-avviż skont l-Artikolu 83(4) sa nofsillejl fl-Istat Membru fejn is-sussidjarja tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni tkun stabbilita tal-ġurnata tan-negozju wara dik il-pubblikazzjoni.

3. Kwalunkwe sospensjoni skont il-paragrafu 1 jew 2 ma għandhiex tapplika għal sistemi jew operatori ta' sistemi nominati għall-finijiet tad-Direttiva 98/26/KE, għall-kontropartijiet ċentrali jew għall-banek ċentrali.

4. Persuna tista' teżerċita dritt ta' terminazzjoni fl-ambitu ta' kuntratt qabel tmiem il-perjodu msemmi fil-paragrafu 1 jew 2 jekk dik il-persuna tirċievi l-avviż mingħand l-awtorità ta' riżoluzzjoni li d-drittijiet u l-obbligazzjonijiet koperti mill-kuntratt ma għandhomx jiġu:

- (a) ittrasferiti lil entità oħra; jew
- (b) soġġetti għal valwazzjoni negattiva jew għal konverżjoni mal-applikazzjoni tal-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna skont il-punt (a) tal-Artikolu 43(2).

5. Fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni teżerċita s-setgħa speċifikata fil-paragrafu 1 jew 2 ta' dan l-Artikolu li tissospendi d-drittijiet ta' terminazzjoni, u fejn ma jkun ingħata ebda avviż skont il-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, dawk id-drittijiet jistgħu jiġu eżerċitati mal-iskadenza tal-perjodu tas-sospensjoni, soġġett għall-Artikolu 68, kif ġej:

- (a) jekk id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet koperti mill-kuntratt ikunu ġew ittrasferiti lil entità oħra, kontroparti tista' teżerċita d-drittijiet ta' terminazzjoni skont it-termini ta' dak il-kuntratt biss fuq l-okkorrenza ta' kwalunkwe avveniment kontinwat jew sussegwenti ta' infurzar mir-riċevitur;

▼B

(b) jekk id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet koperti mill-kuntratt jibqgħu għand l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni, u l-awtorità ta' riżoluzzjoni ma tkunx applikat l-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 43(2)(a) għal dak il-kuntratt, kontroparti tista' teżerċita d-drittijiet ta' terminazzjoni skont it-termini ta' dak il-kuntratt mal-iskadenza ta' sospensjoni skont il-paragrafu 1.

6. Fl-eżerċizzju ta' setgħa skont dan l-Artikolu, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom iqisu l-impatt li l-eżerċizzju ta' dik is-setgħa jista' jkollu fuq il-funzjonament tajjeb tas-swieq finanzjarji.

7. L-awtoritajiet kompetenti jew l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jesigū istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) iżżomm dokumentazzjoni dettaljata ta' kuntratti.

Fuq talba ta' awtorità kompetenti jew awtorità ta' riżoluzzjoni, repożitorju tat-tranzazzjonijiet għandu jpoġġi l-informazzjoni neċessarja għad-dispożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti jew tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni sabiex daww ikunu jistgħu jadqu r-responsabbiltajiet u l-mandati rispettivi tagħhom skont l-Artikolu 81 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012.

8. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw l-elementi li għejjin għall-finijiet tal-paragrafu 7:

(a) gabra minima ta' informazzjoni dwar kuntratti finanzjarji li għandha tkun fid-dokumentazzjoni dettaljata; u

(b) iċ-ċirkostanzi li fihom ir-rekwiżit għandu jkun impost.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa sabiex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 72

Eżerċizzju tas-setgħat ta' riżoluzzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, sabiex jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jeżerċitaw kontroll fuq l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni, sabiex:

(a) joperaw u jmexxu l-attivitajiet u s-servizzi tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni bis-setgħat kollha tal-azzjonisti tagħha, u l-korp manġerjali; u

(b) jimmaniġġaw u jiddisponu mill-assi u mill-proprjetà tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni.

▼B

Il-kontroll previst fl-ewwel subparagrafu jista' jiġi eżerċitat direttament mill-awtorità ta' riżoluzzjoni jew indirettament minn persuna jew persuni mahtura mill-awtorità ta' riżoluzzjoni. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li d-drittijiet ta' vot ikkonferiti mill-istrumenti ta' sjieda tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni ma jistgħux jiġu eżerċitati waqt il-perjodu ta' riżoluzzjoni.

2. Soġġett għall-Artikolu 85(1), l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkunu kapaċi jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni permezz ta' ordni eżekuttiva skont il-kompetenzi u l-proċeduri amministrattivi nazzjonali, mingħajr ma jeżerċitaw kontroll fuq l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni.

3. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiddeċiedu f'kull każ partikolari jekk huwiex xieraq li jwettqu azzjoni ta' riżoluzzjoni permezz tal-mezzi speċifikati fil-paragrafu 1 jew fil-paragrafu 2, wara li jikkunsidraw l-għanijiet ta' riżoluzzjoni u l-prinċipji ġenerali li jirregolaw ir-riżoluzzjoni, iċ-ċirkostanzi speċifiċi tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni inkwistjoni u l-htieġa li tiġi ffaċilitata r-riżoluzzjoni effettiva ta' gruppi transkonfinali.

4. Ma għandux jitqies li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni huma viċi diretturi jew diretturi de facto skont id-dritt nazzjonali.

KAPITOLU VII

Salvagwardji

Artikolu 73

Trattament tal-azzjonisti u l-kredituri f'każ ta' trasferimenti parzjali u l-applikazzjoni tal-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta tiġi applikata għodda waħda jew aktar ta' riżoluzzjoni u, b'mod partikolari għall-finijiet tal-Artikolu 75:

- (a) hliet meta japplika l-punt (b), fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jittrasferixxu biss partijiet mid-drittijiet, l-assi u l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, l-azzjonisti u daww il-kredituri li l-pretensjonijiet tagħhom ma jkunux ġew ittrasferiti, jirċievu b'risarċiment għall-pretensjonijiet tagħhom mill-inqas kemm kieku kienu jirċievu kieku l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni giet stralċjata skont proċeduri normali ta' insolvenza jew meta d-deċiżjoni msemmija fl-Artikolu 82 ittiedet;
- (b) fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni japplikaw l-ghodda tar-rikapitalizzazzjoni interna, l-azzjonisti u l-kredituri li l-pretensjonijiet tagħhom ikunu ġew valwati negattivament jew ikkonvertiti f'ekwità ma jgarrbux telf akbar milli kienu jgarrbu kieku l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni giet stralċjata skont proċeduri normali ta' insolvenza immedjatament jew meta d-deċiżjoni msemmija fl-Artikolu 82 ittiedet.



Artikolu 74

Valwazzjoni tad-differenza fit-trattament

1. Għall-finijiet tal-valutazzjoni dwar jekk l-azzjonisti u l-kredituri jkunux hađu trattament aħjar kieku l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni kienet dahlet fi proċeduri normali ta' insolvenza, inkluż iżda mhux limitat għall-finijiet tal-Artikolu 73, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li titwettaq valwazzjoni minn persuna indipendenti mill-aktar fis possibbli wara li titwettaq azzjoni jew azzjonijiet ta' riżoluzzjoni. Dik il-valwazzjoni għandha tkun distinta mill-valwazzjoni mwettqa skont l-Artikolu 36.

2. Il-valwazzjoni fil-paragrafu 1 għandha tiddetermina:

- (a) it-trattament li l-azzjonisti u l-kredituri, jew l-iskemi rilvanti ta' garanzija ta' depożiti, kienu jirċievu kieku l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni li fir-rigward tagħha l-azzjoni jew l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jkunu seħħu, dahlet fi proċeduri normali ta' insolvenza fil-mument meta ttiehdet id-deċiżjoni msemmija fl-Artikolu 82;
- (b) it-trattament effettiv li l-azzjonisti u l-kredituri rċewew, fir-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni; u;
- (c) jekk hemmx xi differenza fit-trattament imsemmi fil-punt (a) u t-trattament imsemmi fil-punt (b).

3. Il-valutazzjoni għandha:

- (a) tassumi li l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni li fir-rigward tagħha l-azzjoni jew l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jkunu seħħu, dahlet fi proċeduri normali ta' insolvenza fil-mument meta ttiehdet id-deċiżjoni msemmija fl-Artikolu 82;
- (b) tassumi li l-azzjoni jew l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni ma kinux seħħu;
- (c) tinjora kwalunkwe dispożizzjoni ta' għajjnuna finanzjarja pubblika straordinarja lill-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni.

4. L-ABE tista' tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-metodoloġija għat-tweqqi tal-valwazzjoni f'dan l-Artikolu, b'mod partikolari l-metodoloġija għall-valutazzjoni tat-trattament li l-azzjonisti u l-kredituri kienu jirċievu kieku l-istituzzjoni taħt riżoluzzjoni dahlet fi proċeduri ta' insolvenza fil-mument meta ttiehdet id-deċiżjoni msemmija fl-Artikolu 82.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa sabiex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 75

Salvagwardja tal-azzjonisti u l-kredituri

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jekk il-valwazzjoni mwettqa skont l-Artikolu 74 tiddetermina li kwalunkwe azzjonista jew kreditur imsemmi fl-Artikolu 73, jew l-iskema ta' garanzija tad-depożiti skont l-Artikolu 109(1), ikun garrab telf akbar milli kieku kien igarrab fi stralċ taħt proċeduri normali ta' insolvenza, huwa jkollu d-dritt għal pagament tad-differenza mill-arrangamenti tal-finanzjament ta' riżoluzzjoni.



Artikolu 76

Salvagwardja għall-kontropartijiet fi trasferimenti parzjali

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-protezzjonijiet speċifikati fil-paragrafu 2 japplikaw fiċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) awtorità ta' riżoluzzjoni tittrasferixxi xi assi, dritt jew obbligazzjoni ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni, iżda mhux kollha, lil entità oħra jew, fl-eżerċizzju ta' għodda ta' riżoluzzjoni, minn istituzzjoni tranżitorja jew vettura tal-immaniġġjar tal-assi lil persuna oħra;
- (b) l-awtorità tar-riżoluzzjoni teżercita s-setgħat speċifikati fil-punt (f) tal-Artikolu 64(1).

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw protezzjoni xierqa tal-arrangamenti li ġejjin u tal-kontropartijiet għall-arrangamenti li ġejjin:

- (a) arrangamenti tat-titoli, taht liema persuna jkollha bħala titolu interress effettiv jew kontingenti f'assi jew drittijiet li huma soġġetti għal trasferiment, irrISPettivament minn jekk dak l-interess huwiex iggarantit b'assi jew drittijiet speċifiċi jew permezz ta' imposta flessibbli jew arrangement simili;
- (b) arrangamenti ta' kollateral finanzjarju għat-trasferiment ta' titoli li tahtom kollateral li jiggarrantixxi jew ikopri t-twertiq ta' obbligi speċifikati jiġi pprovdut bi trasferiment ta' sjieda shiha ta' attiv minn min jipprovidi l-kollateral lir-riċevitur tal-kollateral, fuq termini li jipprevedu li r-riċevitur tal-kollateral jittrasferixxi attivi jekk dawk l-obbligi speċifikati jitwettqu;
- (c) arrangamenti ta' tpaċija li tahtom żewġ pretensjonijiet jew obbligi jew aktar dovuti bejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u kontropartijiet jistgħu jiġu paċuti kontra xulxin;
- (d) arrangamenti ta' netting;
- (e) bonds koperti;
- (f) arrangamenti finanzjarji strutturati, inkluż titolizzazzjonijiet u strumenti użati għall-finijiet ta' hheġġjar li jiffurmaw parti integrali tal-pula tal-kopertura u li skont id-dritt nazzjonali huma ggarantiti b'mod simili għal bonds koperti, li jinvolvu l-ghoti u ž-żamma ta' titoli minn parti fl-arrangement jew fiduċjarju, aġent jew persuna nominata.

Il-forma ta' protezzjoni li hija xierqa, għall-klassijiet tal-arrangamenti speċifikati fil-punti (a) sa (f) ta' dan il-paragrafu hija speċifikata aktar fl-Artikoli 77 sa 80, u għandha tkun soġġetta għar-restrizzjonijiet speċifikati fl-Artikoli 68 sa 71.

3. Ir-rekwizit taht il-paragrafu 2 japplika irrISPettivament mill-ghadd ta' partijiet involuti fl-arrangamenti u minn jekk l-arrangamenti:

- (a) humiex mahluqa b'kuntratt, fiduċjarji jew mezzi oħra, jew jirriżultaw awtomatikament bl-operat tad-dritt;

▼B

(b) jinholqux taht jew humiex regolati bi shih jew parzjalment mid-dritt ta' Stat Membru iehor jew ta' pajjiz terz.

4. Il-Kummissjoni għandha tadotta atti delegati skont l-Artikolu 115, tispeċifika aktar il-klassijiet tal-arragament li jaqghu fl-ambitu tal-punti (a) sa (f) tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu.

*Artikolu 77***Protezzjoni għal kollateral finanzjarju, tpaċija u arrangamenti ta' netting**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jkun hemm protezzjoni xierqa għal arrangamenti tal-kollateral finanzjarju tat-trasferiment ta' titoli u għal arrangamenti ta' tpaċija u netting sabiex jimpedixxu t-trasferiment ta' xi whud, iżda mhux kollha, mid-drittijiet u l-obbligazzjonijiet li huma protetti taht arrangament tal-kollateral finanzjarju tat-trasferiment ta' titoli, arrangament ta' tpaċija jew netting bejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u persuna ohra u l-modifika jew it-terminazzjoni ta' drittijiet u obbligazzjonijiet li huma protetti taht tali arrangament tal-kollateral finanzjarju tat-trasferiment ta' titoli, arrangamenti ta' tpaċija jew netting, permezz tal-użu ta' setgħat anċillari.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet għandhom jiġu ttrattati bħala protetti taht tali arrangament jekk il-partijiet fl-arrangament ikollhom id-dritt ipaċu jew jinnettjaw dawk id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet.

2. Minkejja l-paragrafu 1, fejn mehtieg, sabiex jiżgura d-disponibbiltà tad-depożiti koperti, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista':

- (a) tittrasferixxi d-depożiti koperti li huma parti minn kwalunkwe wiehed mill-arrangamenti msemmija fil-paragrafu 1 mingħajr ma tittrasferixxi assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet li huma parti mill-istess arrangament; u
- (b) tittrasferixxi, timmodifika jew ittermina dak l-assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mingħajr ma tittrasferixxi d-depożiti koperti.

*Artikolu 78***Protezzjoni għal arrangamenti tat-titoli**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jkun hemm protezzjoni xierqa għal obbligazzjonijiet iggarantiti b'arrangament tat-titoli sabiex jimpedixxu wahda minn dan li ġej:

- (a) it-trasferiment ta' attivi li jiggarantixxi l-obbligazzjoni sakemm dak il-obbligazzjoni u l-benefiċċju tal-garanzija ma jiġux ittrasferiti wkoll;
- (b) it-trasferiment ta' obbligazzjoni garantita sakemm il-benefiċċju tat-titolu ma jiġix ittrasferit ukoll;
- (c) it-trasferiment tal-benefiċċju tat-titolu sakemm l-obbligazzjonijiet iggarantiti ma jiġux ittrasferiti ukoll;

▼B

(d) il-modifika jew it-terminazzjoni ta' arrangament tat-titoli permezz tal-użu ta' setgħat anċillari, jekk l-effett ta' dik il-modifika jew it-terminazzjoni jkun li l-obbligazzjoni ma tibqax garantita.

2. Minkejja l-paragrafu 1, fejn mehtieg, sabiex jiżgura d-disponibbiltà tad-depożiti koperti, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista':

- (a) tittrasferixxi d-depożiti koperti li huma parti minn kwalunkwe wiehed mill-arrangamenti msemmija fil-paragrafu 1 mingħajr ma tittrasferixxi assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet li huma parti mill-istess arrangament; u
- (b) tittrasferixxi, timmodifika jew ittermina dak l-assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mingħajr ma tittrasferixxi d-depożiti koperti;

*Artikolu 79***Protezzjoni għal arrangamenti finanzjarji strutturati u bonds koperti**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jkun hemm protezzjoni xierqa għal arrangamenti finanzjarji strutturati, inklużi l-arrangamenti msemmija fil-punti (e) u (f) tal-Artikolu 76(2) sabiex jimpedixxu kwalunkwe minn dan li ġej:

- (a) it-trasferiment ta' xi whud, izda mhux kollha, mill-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet li jikkostitwixxu jew jiffurmaw parti minn arrangament finanzjarju strutturat, inklużi l-arrangamenti msemmija fil-punti (e) u (f) tal-Artikolu 76(2), li l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni hija parti fih;
- (b) it-terminazzjoni jew il-modifika permezz tal-użu ta' setgħat anċillari tal-assi, id-drittijiet u l-obbligazzjonijiet li jikkostitwixxu jew jiffurmaw parti minn arrangament finanzjarju strukturat, inklużi l-arrangamenti msemmija fil-punti (e) u (f) tal-Artikolu 76(2), li l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni hija parti fih.

2. Minkejja l-paragrafu 1, fejn mehtieg sabiex tiżgura d-disponibbiltà tad-depożiti koperti, l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista':

- (a) tittrasferixxi d-depożiti koperti li huma parti minn kwalunkwe wiehed mill-arrangamenti msemmija fil-paragrafu 1 mingħajr ma tittrasferixxi assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet li huma parti mill-istess arrangament, u
- (b) tittrasferixxi, timmodifika jew ittermina dak l-assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet mingħajr ma tittrasferixxi d-depożiti koperti

*Artikolu 80***Trasferimenti parzjali: protezzjoni ta' sistemi ta' negozjar, tal-klirjar u tas-saldu**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-applikazzjoni ta' għodda tar-riżoluzzjoni ma taffettwax l-operat tas-sistemi u r-regoli tas-sistemi koperti bid-Direttiva 98/26/KE, meta l-awtorità ta' riżoluzzjoni:

- (a) tittrasferixxi xi assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni, izda mhux kollha, lil entità ohra; jew

▼B

- (b) tuża setgħat skont l-Artikolu 64 li tikkancella jew temenda t-termini ta' kuntratt li għalih l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni hija parti jew tissostitwixxi riċevitur bħala parti.

2. Partikolarment, trasferiment, kancellazzjoni jew emenda kif imsemmijin fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu ma għandhomx jirrevokaw ordni ta' trasferiment bi ksur tal-Artikolu 5 tad-Direttiva 98/26/KE, u ma għandhomx jimmodifikaw jew jinnegaw l-infurzabbiltà ta' ordnijiet ta' trasferiment u netting kif mehtieg mill-Artikoli 3 u 5 ta' dik id-Direttiva, l-użu ta' fondi, titoli jew il-faċilitajiet ta' kreditu kif mehtieg mill-Artikolu 4 tagħha jew il-protezzjoni ta' titoli kollaterali kif mehtieg mill-Artikolu 9 tagħha.

*KAPITOLU VIII****Obbligi proċedurali****Artikolu 81***Rekwiżiti ta' notifika**

1. L-Istati Membri għandhom jehtiegu li l-korp manigerjali ta' istituzzjoni jew ta' kwalunkwe entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jinnotifika lill-awtorità kompetenti meta jikkunsidra li l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) qed tfalli jew probabbli li tfalli skont it-tifsira speċifikata fl-Artikolu 32(4).

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti bi kwalunkwe notifika li jirċievu skont il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, u bi kwalunkwe miżura ta' prevenzjoni tar-riskju, jew bi kwalunkwe azzjoni msemija fl-Artikolu 104 tad-Direttiva 2013/36/UE li jehtiegu lil istituzzjoni jew lil entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva tiehu.

3. Fejn awtorità kompetenti jew awtorità ta' riżoluzzjoni tiddetermina li l-kondizzjonijiet imsemmija fil-punti (a) u (b) tal-Artikolu 32(1) huma sodisfatti fir-rigward ta' istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), għandha tikkomunika dik id-determinazzjoni mingħajr dewmien lil dawn l-awtoritajiet li ġejjin, jekk differenti:

- (a) l-awtorità ta' riżoluzzjoni għal dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (b) l-awtorità kompetenti għal dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (c) l-awtorità kompetenti ta' kwalunkwe fergha ta' dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (d) l-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' kwalunkwe fergha ta' dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
- (e) il-bank ċentrali;
- (f) l-iskema ta' garanzija tad-depożiti li magħha istituzzjoni ta' kreditu hija affiljata fejn mehtieg biex tippermetti li l-funzjonijiet tal-iskema ta' garanzija jitwettqu;
- (g) il-korp inkarigat mill-arrangamenti tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni fejn mehtieg biex jippermetti li l-funzjonijiet tal-arrangamenti tal-finanzjament ta' riżoluzzjoni jitwettqu;

▼B

- (h) fejn applikabbli, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp;
- (i) il-ministeru kompetenti;
- (j) fejn l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva tkun sogġetta għal superviżjoni fuq bażi konsolidata skont il-Kapitolu 3 tat-Titolu VII tad-Direttiva 2013/36/UE, is-superviżur tal-konsolidazzjoni; u
- (k) il-BERS u l-awtorità makroprudenzjali nazzjonali nominata.

4. Meta t-trażmissjoni tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafi 3(f) u 3(g) ma tiggarrantixx il-livell adegwat ta' kunfidenzjalità, l-awtorità kompetenti jew l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tistabbilixxi proċeduri alternattivi ta' komunikazzjoni li jilhqu l-istess objettivi filwaqt li jiżguraw il-livell adegwat ta' kunfidenzjalità.

*Artikolu 82***Deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni**

1. Malli tirċievi komunikazzjoni mill-awtorità kompetenti skont il-paragrafu 3 tal-Artikolu 81, jew fuq inizzjattiva tagħha stess, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tiddetermina, skont l-Artikolu 32(1) u l-Artikolu 33, jekk il-kondizzjonijiet ta' tali paragrafu humiex sodisfatti fir-rigward tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) inkwistjoni.

2. Deċiżjoni li l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni humiex sodisfatti jew le fir-rigward ta' istituzzjoni jew ta' entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għandu jkun fiha l-informazzjoni li ġejja:

- (a) ir-raġunijiet għal tali deċiżjoni, inklużi d-determinazzjoni li l-istituzzjoni tissodisfa jew le l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni;
- (b) l-azzjoni li l-awtorità ta' riżoluzzjoni bihsiebha tiehu inklużi, jekk ikun il-każ, id-determinazzjoni ta' applikazzjoni għal stralċ, il-hatra ta' amministratur jew kwalunkwe miżura oħra skont proċeduri normali ta' insolvenza applikabbli jew, sogġett għall-Artikolu 37(9) skont id-dritt nazzjonali.

3. L-ABE għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-proċeduri u l-kontenut relatati mar-rekwiżiti li ġejjin:

- (a) in-notifiki msemmija fl-Artikolu 81(1), (2) u (3);
- (b) l-avviż ta' sospensjoni msemmi fl-Artikolu 83.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Lill-Kummissjoni hija ddelegata s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont il-proċedura stabbilita fl-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.



Artikolu 83

Obbligi proċedurali tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, malajr kemm raġonevolment prattiku wara li jiehdu l-azzjoni ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jikkonformaw mar-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafi 2, 3 u 4.

2. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tinnotifika lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni u lill-awtoritajiet li ġejjin, jekk differenti:

- (a) l-awtorità kompetenti tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (b) l-awtorità kompetenti ta' kwalunkwe fergħa tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (c) il-bank ċentrali;
- (d) l-iskema ta' garanzija tad-depożiti li magħha dik l-istituzzjoni tal-kreditu taht riżoluzzjoni tkun affiljata;
- (e) il-korp inkarigat tal-arrangamenti ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni;
- (f) fejn applikabbli, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp;
- (g) il-ministeru kompetenti;
- (h) fejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni tkun soġġetta għal superviżjoni fuq bażi konsolidata skont il-Kapitolu 3 tat-Titolu VII tad-Direttiva 2013/36/UE, is-superviżur tal-konsolidazzjoni;
- (i) l-awtorità makroprudenzjali nazzjonali nnominata u l-BERS;
- (j) il-Kummissjoni, il-Bank Ċentrali Ewropew, l-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol) ESMA, ('EIOPA') stabbiliti bir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-ABE;
- (k) fejn l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni hija istituzzjoni kif definita fl-Artikolu 2(b) tad-Direttiva 98/26/KE, l-operaturi tas-sistemi li tipparteċipa fihom.

3. In-notifika msemmija fil-paragrafu 2 għandha tinkludi kopja ta' kwalunkwe ordni jew strument li bihom jiġu eżerċitati s-setgħat rilevanti u għandha tindika d-data minn meta l-azzjoni jew l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni huma effettivi.

4. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tippubblika jew tiżgura l-pubblikazzjoni, jew ta' kopja tal-ordni jew l-istrument li bih ittiedet l-azzjoni ta' riżoluzzjoni, jew ta' avviż li jagħti sommarju tal-effetti tal-azzjoni ta' riżoluzzjoni, u b'mod partikolari tal-effetti fuq il-klijenti bl-imnut u, jekk applikabbli, it-termini u l-perjodu ta' sospensjoni jew restrizzjoni msemmija fl-Artikoli 69, 70 u 71, bil-mezzi li ġejjin:

- (a) fuq il-websajt uffiċjali tagħha;
- (b) fuq il-websajt tal-awtorità kompetenti, jekk differenti mill-awtorità ta' riżoluzzjoni, u fuq il-websajt tal-ABE;
- (c) fuq il-websajt tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;

▼B

- (d) fejn l-ishma jew strumenti oħra ta' sjieda jew strumenti tad-dejn tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni huma ammessi għal negozjar f'suq regolat, il-mezzi użati għad-divulgazzjoni ta' informazzjoni regolata dwar l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni skont l-Artikolu 21(1) tad-Direttiva 2004/109/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾.

5. Jekk l-istrumenti ta' sjieda jew l-istrumenti tad-dejn mhumiex ammessi għan-negozjar fuq suq regolat, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tiżgura li d-dokumenti li jagħtu prova tal-istrumenti msemmija fil-paragrafu 4 jintbagħtu lill-azzjonisti u l-kredituri magħrufa tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni li huma magħrufa mir-reġistri jew mill-bażijiet tad-data tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni li huma disponibbli għall-awtorità ta' riżoluzzjoni.

*Artikolu 84***Sigriet professjonali**

1. Ir-rekwiżiti tas-sigriet professjonali għandhom jorbtu fir-rigward tal-persuni li ġejjin:

- (a) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni;
- (b) l-awtoritajiet kompetenti u l-ABE;
- (c) ministeri kompetenti;
- (d) maniġers speċjali jew amministraturi temporanji mahtura skont id-dispożizzjonijiet ta' din id-Direttiva;
- (e) akkwirenti potenzjali li jiġu kkuntattjati mill-awtoritajiet kompetenti jew solleċitati mill-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni, irrISPettivament minn jekk dak il-kuntatt jew solleċitazzjoni sarx bħala preparazzjoni għall-użu tal-ghodda tal-bejgħ ta' negozju, u irrISPettivament minn jekk is-solleċitazzjoni rriżultax f'akkwist;
- (f) awdituri, kontabbilisti, konsulenti legali u professjonali, valwaturi u esperti oħra direttament jew indirettament imqabbda mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jew ministeri kompetenti jew mill-akkwirenti potenzjali msemmija fil-punt (e);
- (g) korpi li jamministraw skemi ta' garanzija tad-depożiti;
- (h) korpi li jamministraw skemi ta' kumpens ta' investituri;
- (i) il-korp inkarigat mill-arrangamenti ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni;
- (j) banek ċentrali u awtoritajiet oħra involuti fil-proċess tar-riżoluzzjoni;
- (k) istituzzjoni tranżitorja jew veikolu tal-immaniġġjar tal-assi;
- (l) kwalunkwe persuna oħra li ttipprovdi jew li kienet ttipprovdi direttament jew indirettament, b'mod permanenti jew okkażjonali, lill-persuni msemmija fil-punti (a) sa (k);

⁽¹⁾ Direttiva 2004/109/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Diċembru 2004 dwar l-armonizzazzjoni tar-rekwiżiti ta' trasparenza f'dak li għandu x'jaqsam ma' informazzjoni dwar emittenti li t-titoli tagħhom huma ammessi għall-kummerċ f'suq regolat u li temenda d-Direttiva 2001/34/KE (GU L 390, 31.12.2004, p. 38).

▼B

(m) il-manigment superjuri, membri tal-korp manigerjali, u l-impjegati tal-korpi jew l-entitajiet imsemmija fil-punti (a) sa (k) qabel, matul jew wara l-hatra taghhom.

2. Bil-ghan li jigi zgurat li r-rekwiziti tas-sigriet professjonali stabbi-liti fil-paragrafi 1 u 3 ikunu segwiti, il-persuni fil-punti (a), (b), (c), (g), (h), (j) u (k) tal-paragrafu 1 ghandhom jizguraw li jkunu fis-sehh regoli interni, inkluzi regoli intiżi li jassgiraw is-segretezza tal-informazzjoni bejn persuni direttament involuti fil-proċess ta' riżoluzzjoni.

3. Minghajr hsara għall-ġeneralità tar-rekwiziti taht il-paragrafu 1, il-persuni msemmija f'dak il-paragrafu ghandhom ikunu pprojbiti milli jiddivulgaw informazzjoni kunfidenzjali li jirċievu matul il-kors tal-attivitajiet professjonali taghhom jew minghand awtorità kompetenti jew minghand awtorità ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-funzjonijiet taghha skont din id-Direttiva, lil kwalunkwe persuna jew awtorità sakemm ma tkun fil-qadi tal-funzjonijiet taghhom skont din id-Direttiva jew f'għamla ta' sommarju jew b'mod kollettiv li l-istituzzjonijiet individwali jew l-entitajiet imsemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) ma jkunux jistgħu jigu identifikati jew il-kunsens espliċitu u minn qabel tal-awtorità ta' riżoluzzjoni jew l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li tkun forniet l-informazzjoni.

L-Istati Membri ghandhom jizguraw li informazzjoni divulgata mill-persuni msemmija fil-paragrafu 1 ma jkunx fiha informazzjoni kunfidenzjali u li, b'mod partikolari l-effetti li dik id-divulgazzjoni jista' jkollha fuq l-interessi pubblici fir-rigward tal-politika finanzjarja, monetarja u ekonomika, fuq l-interessi kummerċjali tal-persuni fiżiċi u ġuridiċi, fuq l-iskop tal-ispezzjonijiet, fuq l-investigazzjonijiet u fuq l-awditjar jigu evalwati.

Il-proċedura tal-verifika tal-effetti tad-divulgazzjoni tal-informazzjoni ghandha tinkludi valutazzjoni speċifika tal-effetti ta' kwalunkwe divulgazzjoni tal-kontenut u tad-dettalji tal-pjan ta' rkupru u riżoluzzjoni kif imsemmi fl-Artikoli 5, 7, 10, 11 u 12 u r-riżultat ta' kwalunkwe valutazzjoni mwettqa skont l-Artikoli 6, 8 u 15.

Kwalunkwe persuna jew entità msemmija fil-paragrafu 1 ghandha tkun soġġetta għar-responsabbiltà ċivili fil-każ ta' ksur ta' dan l-Artikolu, skont id-dritt nazzjonali.

4. Dan l-Artikolu ma għandux jipprevjeni:

(a) lill-impjegati u lill-esperti tal-korpi jew tal-entitajiet imsemmija fil-punti (a) sa (j) tal-paragrafu 1 milli jikkondividu informazzjoni bejniethom jew fi hdan kull korp jew entità; jew

(b) lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u lill-awtoritajiet kompetenti, inkluzi l-impjegati u l-esperti taghhom, milli jikkondividu informazzjoni ma' xulxin u ma' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ohra tal-Unjoni, ma' awtoritajiet kompetenti ohra tal-Unjoni, mal-ministeri kompetenti, mal-banek ċentrali, ma' skemi ta' garanzija tad-depożiti, ma' skemi ta' kumpens ta' investituri, mal-awtoritajiet responsabbli mill-proċeduri normali ta' insolvenza, mal-awtoritajiet responsabbli miż-żamma tal-istabbiltà tas-sistema finanzjarja fl-Istati Membri permezz tal-użu ta' regoli makroprudenzjali, mal-persuni inkarigati bit-tweqqif ta' verifiki statutorji tal-kontijiet, mal-ABE, jew, soġġett għall-Artikolu 98, ma' awtoritajiet ta' pajjiżi terzi li jwettqu funzjonijiet ekwivalenti għal dawk tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, jew, sugġett għal rekwiżiti stretti ta' sigriet professjonali, għal akkwirent potenzjali għall-finijiet ta' pjanar jew tweqqif ta' azzjoni ta' riżoluzzjoni.

▼B

5. Minkejja kwalunkwe dispożizzjoni oħra ta' dan l-Artikolu, l-Istati Membri jistgħu jawtorizzaw l-iskambju ta' informazzjoni ma' kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

- (a) soġġett għal rekwiżiti stretti ta' sigriet professjonali, lil kwalunkwe persuna oħra fejn mehtieg għall-finijiet ta' ppjanar jew biex titwettaq azzjoni ta' riżoluzzjoni;
- (b) kumitati ta' inkjesta parlamentari, qراطي tal-awdituri u entitajiet oħra inkarigati minn inkjesti f'dak l-Istat Membru taht kondizzjonijiet xierqa; u
- (c) lill-awtoritajiet nazzjonali responsabbli għas-sorveljanza ta' sistemi ta' hlas, dawk responsabbli għal proċedimenti ta' insolvenza normali, dawk fdati bid-dover pubbliku ta' supervizjoni ta' entitajiet tas-settur finanzjarju oħra, dawk responsabbli għas-supervizjoni ta' swieq finanzjarji u impriži ta' assigurazzjoni u spetturi li jaġixxu f'isimhom; dawk responsabbli għaž-żamma tal-istabbiltà tas-sistema finanzjarja fl-Istati Membri permezz tal-użu ta' regoli makro-prudenzjali u dawk responsabbli għall-protezzjoni tal-istabbiltà tas-sistema finanzjarja, u persuni inkarigati li jwettqu verifiki statutorji;

6. Dan l-Artikolu huwa mingħajr preġudizzju għal-leġiżlazzjoni nazzjonali dwar id-divulgazzjoni ta' informazzjoni għal finijiet ta' proċedimenti ġudizzjarji f'kawżi kriminali jew ċivili.

7. L-ABE għandha, sat-3 ta' Lulju 2015, tippubblika linji gwida skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 biex tispeċifika kif l-informazzjoni għandha tingħata f'sommarju jew f'forma kollettiva għall-finijiet tal-paragrafu 3.

*KAPITOLU IX****Dritt ta' appell u esklużjoni ta' azzjonijiet oħra****Artikolu 85***Approvazzjoni ġudizzjarja ex ante u drittijiet li jiġu kkontestati d-deċiżjonijiet**

1. L-Istati Membri jistgħu jesigū li deċiżjoni li tittiehed miżura ta' prevenzjoni ta' krizi jew miżura ta' ġestjoni ta' krizi tkun soġġetta għal approvazzjoni ġudizzjarja ex ante, bil-kondizzjoni li fir-rigward tad-deċiżjoni li tittiehed miżura ta' ġestjoni ta' krizi, skont id-dritt nazzjonali, il-proċedura relatata mal-applikazzjoni għal approvazzjoni u l-eżami tal-qorti jkunu b'heffa.

2. L-Istati Membri għandhom jistipulaw fil-ligi nazzjonali dritt ta' appell kontra deċiżjoni biex tittiehed miżura ta' prevenzjoni ta' krizi jew deċiżjoni biex tiġi eżerċitata kwalunkwe setgħa, għajr miżura ta' ġestjoni ta' krizi, skont din id-Direttiva.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-persuni kollha affettwati minn deċiżjoni li tittiehed miżura ta' ġestjoni ta' krizi, ikollhom id-dritt ta' appell kontra dik id-deċiżjoni. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istharriġ isir b'heffa u li l-qراطي nazzjonali jużaw il-valutazzjonijiet ekonomiċi kumplessi tal-fatti mwettqa mill-awtorità ta' riżoluzzjoni bħala bazi għall-valutazzjoni tagħhom stess.

▼B

4. Id-dritt ta' appell imsemmi fil-paragrafu 3 għandu jkun soġġett għad-dispożizzjonijiet li ġejjin:

- (a) il-preżentazzjoni ta' appell ma għandux jinvolvi xi sospensjoni awtomatika tal-effetti tad-deċiżjoni kkontestata;
- (b) id-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tkun infurzabbli minnufih u għandha taghti lok għal suppożizzjoni konfutabbli li s-sospensjoni tal-infurzar tagħha tkun kontra l-interess pubbliku.

Fejn jehtieg li jiġu protetti l-interessi ta' partijiet terzi li jaġixxu in bona fide li akkwistaw strumenti ta' sjieda, jew assi, drittijiet jew obligazzjonijiet ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni permezz tal-użu ta' għodda ta' riżoluzzjoni jew l-eżerċizzju tas-setgħat ta' riżoluzzjoni minn awtorità ta' riżoluzzjoni, l-annullament ta' deċiżjoni ta' awtorità ta' riżoluzzjoni ma għandhiex tolgot l-ebda att jew tranżazzjoni amministrattiva sussegwenti konkluzi permezz tal-awtorità ta' riżoluzzjoni kkonċernata li kienu bbażati fuq id-deċiżjoni annullata. F'dak il-każ, ir-rimedji għal deċiżjoni jew azzjoni ingusta mill-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni għandhom ikunu limitati għal kumpens għat-telf imġarrab mill-applikant bhala riżultat tad-deċiżjoni jew l-azzjoni.

Artikolu 86

Restrizzjonijiet fuq proċeduri oħra

1. Mingħajr preġudizzju għall-punt (b) tal-Artikolu 82(2), l-Istati Membri għandhom jiżguraw fir-rigward ta' istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li fir-rigward tagħha ġie ddeterminat li l-kondizzjonijiet għal riżoluzzjoni ġew sodisfatti, li ma għandhomx jinbdew proċeduri normali ta' insolvenza hlief fuq l-inizjattiva tal-awtorità ta' riżoluzzjoni u li għandha tittiehed deċiżjoni li tqiegħed istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) fi proċeduri normali ta' insolvenza hlief bil-kunsens tal-awtorità ta' riżoluzzjoni.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li:

- (a) l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiġu nnotifikati mingħajr dewmien dwar kull applikazzjoni għall-ftuh ta' proċeduri normali ta' insolvenza fir-rigward ta' istituzzjoni jew ta' entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1), irrISPettivament minn jekk l-istituzzjoni jew l-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) hijiex taht riżoluzzjoni jew deċiżjoni tkun saret pubblika f'konformità mal-Artikolu 83(4) u (5);
- (b) l-applikazzjoni mhijiex ddeterminata sakemm in-notifiki msemija fil-punt (a) ikunu saru u jsehh wiehed minn dawn li ġejjin:
 - (i) l-awtorità ta' riżoluzzjoni nnotifikat lill-awtoritajiet responsabbli minn proċeduri ta' insolvenza normali li hija ma għandhiex l-intenzjoni li tiehu azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-istituzzjoni jew tal-entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);

▼B

- (ii) ikun skada l-perjodu ta' sebat ijiem li jibda bid-data li fiha jkunu saru n-notifiki msemija fil-punt (a).

3. Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe restrizzjoni fuq l-infurzar ta' interessi ta' titoli imposti skont l-Artikolu 70, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li, jekk mehtieg għall-applikazzjoni effettiva tal-ghodod u tas-setgħat ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jitolbu lill-qorti tapplika waqfa għal perjodu ta' żmien xieraq skont l-għan fil-mira, ta' kwalunkwe azzjoni ġudizzjarja jew proċeduri li fiha l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni hija jew issir parti.

TITOLU V

RIŻOLUZZJONI TA' GRUPP TRANSKONFINALI

*Artikolu 87***Prinċipji generali rigward it-tehid ta' deċiżjonijiet li jinvolvu aktar minn Stat Membru wiehed**

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fit-tehid ta' deċiżjonijiet jew it-tehid ta' azzjoni skont din id-Direttiva li jista' jkollhom impatt fuq Stat Membru wiehed jew aktar, l-awtoritajiet tagħhom għandhom josservaw il-prinċipji generali li ġejjin:

- (a) l-imperattivi tal-effikaċja tat-tehid ta' deċiżjonijiet u z-żamma tal-ispejjeż tar-riżoluzzjoni baxxi kemm jista' jkun meta tittiehed l-azzjoni ta' riżoluzzjoni;
- (b) li jittiehdu deċiżjonijiet u tittiehed azzjoni fil-hin u bl-urgenza dovuta fejn ikun hemm bżonn;
- (c) li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti u awtoritajiet oħrajn jikkooperaw biex jiżguraw li jittiehdu deċiżjonijiet u tittiehed azzjoni b'mod ikkoordinat u effiċjenti;
- (d) li r-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-awtoritajiet rilevanti f'kull Stat Membru ikunu definiti b'mod ċar;
- (e) li jitqiesu b'mod dovut l-interessi tal-Istati Membri fejn huma stabili l-imprizi prinċipali tal-Unjoni, b'mod partikolari l-impatt ta' deċiżjoni jew azzjoni jew nuqqas ta' azzjoni fuq l-istabbiltà finanzjarja, ir-riżorsi fiskali, il-fond ta' riżoluzzjoni, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti jew l-skemi ta' kumpens għall-investituri ta' dawk l-Istati Membri;
- (f) li jitqiesu b'mod dovut l-interessi ta' kull Stat Membru individwali fejn hija stabbilita sussidjarja b'mod partikolari l-impatt ta' deċiżjoni jew azzjoni jew nuqqas ta' azzjoni fuq l-istabbiltà finanzjarja, ir-riżorsi fiskali, il-fond ta' riżoluzzjoni, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti jew l-skemi ta' kumpens għall-investituri ta' dawk l-Istati Membri;
- (g) li jitqiesu b'mod dovut l-interessi ta' kull Stat Membru fejn ikunu jinsabu ferghat sinifikanti b'mod partikolari l-impatt ta' kwalunkwe deċiżjoni jew azzjoni jew nuqqas ta' azzjoni dwar l-istabbiltà finanzjarja ta' dawk l-Istati Membri;

▼B

- (h) li jitqiesu b'mod dovut l-oġġettivi tal-bilanċ tal-interessi tad-diversi Stati Membri involuti u li jevitaw li jippreġudikaw b'mod ingust jew jipproteġu b'mod ingust l-interessi ta' Stati Membri partikolari, inkluż li jiġi evitat allokkazzjoni tal-piż ingust fl-Istati Membri;
- (i) li kwalunkwe obbligu skont din id-Direttiva li tiġi kkonsultata awtorità qabel ma tittiehed deċiżjoni jew azzjoni jimplika għall-inqas obbligu li tiġi kkonsultata dik l-awtorità dwar dawk l-elementi tad-deċiżjoni jew tal-azzjoni proposta li jkollhom jew li huwa probabbli li jkollhom:
 - (i) effett fuq l-impriza prinċipali tal-Unjoni, is-sussidjarja jew il-fergħa; u
 - (ii) impatt fuq l-istabbiltà tal-Istat Membru fejn l-impriza prinċipali tal-Unjoni, is-sussidjarja jew il-fergħa, hija stabbilita jew tinsab;
- (j) li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, meta jiehdu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni, iqisu u jsegwu l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 13 sakemm l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma jivvalutaw, fid-dawl taċ-ċirkostanzi tal-każ, li l-oġġettivi ta' riżoluzzjoni se jintlahqu b'mod aktar effikaċi billi jittiehdu azzjonijiet li mhumix provduti fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni;
- (k) ir-rekwiżit għal trasparenza kull meta deċiżjoni jew azzjoni proposta x'aktarx ikollha implikazzjonijiet fuq l-istabbiltà finanzjarja, ir-riżorsi fiskali, il-fond ta' riżoluzzjoni, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti jew l-iskema ta' kumpens għall-investituri ta' kwalunkwe Stat Membru rilevanti; u
- (l) ir-rikonoxximent li l-koordinazzjoni u l-kooperazzjoni għandhom probabbiltà kbira li jiksbu riżultat li jnaqqas in-nefqa globali tar-riżoluzzjoni;

*Artikolu 88***Kulleġġi ta' riżoluzzjoni**

1. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp għandhom jistabbilixxu kulleġġi ta' riżoluzzjoni biex iwettqu l-kompiti msemmija fl-Artikoli 12, 13, 16, 45, 91 u 92, u, fejn xieraq, biex jiżguraw kooperazzjoni u koordinazzjoni ma' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi.

Partikolarment, il-kulleġġi ta' riżoluzzjoni għandhom jipprovdu qafas għall-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell ta' grupp, għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħra u, fejn xieraq, għall-awtoritajiet kompetenti u għas-superviżuri tal-konsolidazzjoni konċernati fit-tweqqif tal-kompiti li ġejjin:

- (a) skambju ta' informazzjoni rilevanti għall-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni ta' gruppi, għall-applikazzjoni fuq gruppi ta' setghat ta' thejjiya u prevenzjoni u għar-riżoluzzjoni ta' gruppi;

▼B

- (b) jiżviluppaw pjanijiet ta' riżoluzzjoni ta' gruppi skont l-Artikoli 12 u 13;
- (c) jivvalutaw ir-riżolvibbiltà ta' gruppi skont l-Artikolu 16;
- (d) jeżerċitaw is-setgħat biex jindirizzaw jew inehhu l-impedimenti għar-riżolvibbiltà ta' gruppi skont l-Artikolu 18;
- (e) jiddeċiedu dwar il-htieġa li tiġi stabbilita skema tar-riżoluzzjoni tal-gruppi kif imsemmi fl-Artikolu 91 jew 92;
- (f) jilhq u l-ftehim dwar skema ta' riżoluzzjoni tal-gruppi propost f'konformità mal-Artikolu 91 jew 92;
- (g) jikkoordinaw il-komunikazzjoni pubblika tal-istrateġiji u l-iskemi tar-riżoluzzjoni tal-gruppi;
- (h) jikkoordinaw l-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament stabbiliti skont it-Titolu VII;
- (i) jistabbilixxu r-rekwiżiti minimi għall-gruppi fil-livell konsolidat u ta' sussidjarja skont l-Artikolu 45.

Barra minn hekk, il-kulleġġi ta' riżoluzzjoni jistgħu jintużaw bħala forum biex jiġu diskussi kwistjonijiet marbutin mal-gruppi transkonfinali rigward ir-riżoluzzjoni.

2. Dawn li ġejjin għandhom ikunu membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni:

- (a) l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp;
- (b) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' kull Stat Membru li fih tkun stabbilita sussidjarja koperta b'supervizjoni konsolidata;
- (c) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-Istati Membri fejn tkun stabbilita impraża prinċipali ta' istituzzjoni wahda jew iżjed tal-grupp, li hija entità msemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 1(1);
- (d) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-Istati Membri fejn jinsabu ferġat sinifikattivi;
- (e) is-superviżur tal-konsolidazzjoni u l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tkun membru fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni. Fejn l-awtorità kompetenti ta' Stat Membru ma tkunx il-bank ċentrali tal-Istat Membru, l-awtorità kompetenti tista' tiddeċiedi li tiġi akkumpanjata minn rappreżentant tal-bank ċentrali tal-Istat Membru;
- (f) il-ministeri kompetenti, fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li huma membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni mhumiex il-ministeri kompetenti;

▼B

(g) l-awtorità li hija responsabbli għall-iskema ta' garanzija tad-depożiti ta' Stat Membru, fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' dak l-Istat Membru hija membru ta' kulleġġ ta' riżoluzzjoni;

(h) l-ABE, soġġett għall-paragrafu 4.

3. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi, fejn impriża prinċipali jew istituzzjoni stabbilita fl-Unjoni jkollha istituzzjoni sussidjarja jew ferġha li tkun ikkunsidrata bħala sinifikanti jekk kienet tinstab fl-Unjoni, jistgħu, fuq talba minghandhom, jiġu mistiedna jiehdu sehem fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni bħala osservaturi, dment li jkunu soġġetti għal rekwiżiti ekwivalenti ta' sigriet professjonali, fl-opinjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, bħal dawk stabbiliti bl-Artikolu 98.

4. L-ABE għandha tikkontribwixxi għall-promozzjoni u l-monitoraġġ tat-thaddim effiċjenti, effettiv u konsistenti tal-kulleġġi ta' riżoluzzjoni, fid-dawl tal-istandards internazzjonali. L-ABE għandha tkun mistiedna tattendi għal-laqgħat tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni għal tali skop. L-ABE ma jkollhiex dritt ta' vot inkwantu kwalunkwe vot jittiehed f' idan il-qafas tal-kulleġġi ta' riżoluzzjoni.

5. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tippresjedi l-kulleġġ ta' riżoluzzjoni. F'dik il-kapaċità hija għandha:

(a) tistabbilixxi arrangamenti u proċeduri bil-miktub għall-funzjonament tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni lill-membri l-oħrajn tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni;

(b) tikkordina l-attivitajiet kollha tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni;

(c) tikkonvoka u tippresjedi l-laqgħat kollha tagħha u żżomm lill-membri kollha tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni informati bis-shih u bil-quddiem dwar l-organizzazzjoni tal-laqgħat tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni, dwar it-temi prinċipali li ser jiġu diskussi u dwar l-elementi li ser jiġu kkunsidrati;

(d) tinnotifika lill-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni dwar kwalunkwe laqgħa ppjanata sabiex ikunu jistgħu jitolbu li jippartecipaw;

(e) tiddeciedi liema membri u osservaturi għandhom jiġu mistednin jattendu għal laqgħat partikolari tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni, fuq il-bażi tal-bżonnijiet speċifiċi, b'kont mehud tar-rilevanza tat-tema li ser tiġi diskussa għal dawk il-membri u osservaturi, b'mod partikolari l-impatt potenzjali fuq l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kkonċernati;

(f) iżżomm lill-membri kollha tal-kulleġġ informati, fil-hin, dwar id-deċiżjonijiet u l-eżitu ta' dawk il-laqgħat.

Il-membri li jippartecipaw fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni għandhom jikkoo-peraw mill-qrib.

▼B

Minkejja l-punt (e), l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandu jkollhom id-dritt jippartecipaw fil-laqgħat tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni kull meta fuq l-aġenda jkun hemm temi soġġetti għal teħid ta' deċiżjonijiet kongunti jew relatati mal-entità fi grupp li tinsab fl-Istat Membru tagħhom.

6. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp mhumiex obbligati li jistabbilixxu kulleġġ ta' riżoluzzjoni jekk gruppi jew kulleġġi ohra jaqdu l-istess funzjonijiet u jwettqu l-istess kompiti speċifikati f'dan l-Artikolu u jikkonformaw mal-kondizzjonijiet u l-proċeduri kollha, inkluż dawk li jkopru s-shubija u l-partecipazzjoni f'kulleġġi ta' riżoluzzjoni, stabbiliti f'dan l-Artikolu u l-Artikolu 90. F'tali każ, ir-referenzi kollha għall-kulleġġi ta' riżoluzzjoni f'din id-Direttiva għandhom ukoll jiġu mifhuma bħala referenzi għal dawn il-gruppi jew kulleġġi ohra.

7. L-ABE għandha, fid-dawl tal-istandards kontabilistiċi internazzjonali, tiżviluppa abbozz ta' standards regolatorji sabiex tispeċifika l-funzjonament operattiv tal-kulleġġi ta' riżoluzzjoni għat-tweqqif tal-kompiti msemmija fil-paragrafi 1.

L-ABE għandha tissottometti dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sat-3 ta' Lulju 2015.

Is-setgħa hija ddelegata lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu skont l-Artikoli 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 89

Kulleġġi ta' riżoluzzjoni Ewropej

1. Fejn istituzzjoni minn pajjiż terz jew impriża prinċipali minn pajjiż terz ikollha sussidjarji fl-Unjoni stabbiliti f'żewġ Stati Membri jew aktar, jew żewġ ferġhat jew aktar fl-Unjoni li jkunu meqjusa bħala sinifikanti minn żewġ Stati Membri jew aktar, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-Istati Membri fejn dawk is-sussidjarji fl-Unjoni jkunu stabbiliti jew fejn ikunu jinsabu dawk il-ferġhat sinifikanti għandhom jistabbilixxu kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew.

2. Il-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew għandu jwettaq il-funzjonijiet u l-kompiti speċifikati fl-Artikolu 88 fir-rigward tal-istituzzjonijiet sussidjarji u safejn dawn il-kompiti jkunu rilevanti għall-ferġhat.

3. Fejn sussidjarji fl-Unjoni jkunu miżmuma minn, jew il-ferġhat sinifikanti jkunu ta', kumpanija b'partecipazzjoni finanzjarja stabbilita fl-Unjoni skont it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 127(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew għandu jkun ippre-sedut mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-Istat Membru fejn ikun jinsab is-superviżur tal-konsolidazzjoni għall-finijiet tas-superviżjoni konsolidata skont dik id-Direttiva.

▼B

Fejn l-ewwel subparagrafu ma japplikawx, il-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew għandhom jinnominaw u jaqblu dwar il-President.

4. L-Istati Membri jistgħu, bi qbil reċiproku tal-partijiet rilevanti kollha, jidderogaw mir-rekwiżit li jistabbilixxu kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew jekk gruppi jew kulleġġi oħrajn, inkluż kulleġġ ta' riżoluzzjoni stabbilit skont l-Artikolu 88, jaqdu l-istess funzjonijiet u jwettqu l-istess kompiti speċifikati f'dan l-Artikolu u jikkonformaw mal-kondizzjonijiet u l-proċeduri kollha, inkluż dawk li jkopru is-shubija u l-partiċipazzjoni f'kulleġġi ta' riżoluzzjoni Ewropej, kif stabbilit f'dan l-Artikolu u fl-Artikolu 90. F'tali każ ir-referenzi kollha għall-kulleġġi ta' riżoluzzjoni Ewropej f'din id-Direttiva għandhom ukoll jitqiesu bħala referenza għal dawn il-gruppi jew kulleġġi oħra.

5. Soġġett għall-paragrafi 3 u 4 ta' dan l-Artikolu, il-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew għandu altrimenti jiffunzjona skont l-Artikolu 88.

Artikolu 90

Skambju ta' informazzjoni

1. Soġġett għall-Artikolu 84, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom, fuq talba, jipprovdu lil xulxin l-informazzjoni rilevanti kollha għall-eżerċizzju tal-kompiti tal-awtoritajiet l-oħra skont din id-Direttiva.

2. L-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-gruppi għandha tikkoordina l-fluss tal-informazzjoni rilevanti kollha bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni. Partikolarment, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tipprovdi lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fi Stati Membri oħra bl-informazzjoni rilevanti kollha fil-hin bil-ghan li tiffaċilita t-twettiq tal-kompiti msemmija fil-punti (b) sa (i) tat-tieni subparagrafu tal-Artikolu 88(1).

3. Fuq talba għal informazzjoni pprovduta minn awtorità ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz, l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tfittex il-kunsens tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-pajjiż terz għat-trażmissjoni 'l quddiem ta' dik l-informazzjoni, hlief fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-pajjiż terz tkun diġà tat il-kunsens tagħha għat-trażmissjoni 'l quddiem ta' dik l-informazzjoni.

L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma għandhomx ikunu obbligati jikkomunikaw fuq talba informazzjoni pprovduta minn awtorità ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz ma tkunx diġà tat il-kunsens tagħha għat-trażmissjoni 'l quddiem tagħha.

4. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkondividu l-informazzjoni mal-ministeru kompetenti meta din titratta deċiżjoni jew kwistjoni li tirrikjedi n-notifikazzjoni, il-konsultazzjoni jew il-kunsens tal-ministeru kompetenti jew li jista' jkollha implikazzjonijiet għall-fondi pubbliċi.



Artikolu 91

Riżoluzzjoni ta' grupp li tinvolvi sussidjarja tal-grupp

1. Meta awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi li istituzzjoni jew kwalunkwe entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li hija sussidjarja fi grupp tissodisfa l-kondizzjonijiet imsemmijin fl-Artikoli 32 jew 33, dik l-awtorità għandha tinnotifika l-informazzjoni li ġejja mingħajr dewmien lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, jekk differenti, lis-supervizur tal-konsolidazzjoni, u lill-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni tal-grupp inkwistjoni:

- (a) id-deċiżjoni li l-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tissodisfa l-kondizzjonijiet imsemmija fl-Artikoli 32 jew 33;
- (b) l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew il-miżuri ta' insolvenza li l-awtorità ta' riżoluzzjoni tqis bħala xierqa għal dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1).

2. Meta tirċievi notifika skont il-paragrafu 1, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, wara konsultazzjoni mal-membri l-oħra tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni rilevanti, għandha tivvaluta l-impatt probabbli tal-azzjonijiet jew miżuri oħra ta' riżoluzzjoni notifikati skont il-punt (b) tal-paragrafu 1, fuq il-grupp u fuq l-entitajiet tal-grupp fi Stati Membri oħra, u, partikolarment, jekk permezz tal-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew miżuri oħrajn ikunx aktar probabbli li l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni jiġu sodisfatti fir-rigward ta' entità fi grupp fi Stat Membru ieħor.

3. Jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, wara konsultazzjoni mal-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni l-oħra, tivvaluta li l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew il-miżuri nnotifikati l-oħra skont il-punt (b) tal-paragrafu 1, ma jagħmlux probabbli li l-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 32 jew l-Artikolu 33 jiġu sodisfatti fir-rigward ta' entità fi grupp fi Stat Membru ieħor, l-awtorità ta' riżoluzzjoni responsabbli għal dik l-istituzzjoni jew dik l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tista' tiegħu l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew il-miżuri oħra li tkun innotifikat f'konformità mal-punt (b) tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

4. Jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, wara konsultazzjoni mal-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni l-oħra, tivvaluta li l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew il-miżuri nnotifikati l-oħra skont il-punt (b) tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, ma jagħmlux probabbli li l-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 32 jew l-Artikolu 33 jiġu sodisfatti fir-rigward ta' entità fi grupp fi Stat Membru ieħor, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha, mhux aktar tard minn 24 siegħa wara li tkun irċiviet in-notifika skont il-paragrafu 1, tipproponi skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp u tissottomettiha lill-kulleġġ ta' riżoluzzjoni. Dan il-perjodu ta' 24 siegħa jista' jiġi estiz bil-kunsens tal-awtorità ta' riżoluzzjoni li tkun għamlet in-notifikazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

▼B

5. Fin-nuqqas ta' valutazzjoni mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp fi żmien 24 siegħa, jew wara perjodu itwal ta' żmien li jkun intlaħaq ftehim dwaru, wara li tkun rċeviet in-notifikazzjoni skont il-paragrafu 1, l-awtorità ta' riżoluzzjoni li tkun għamlet in-notifika msem-mija fil-paragrafu 1 tista' twettaq azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew miżuri oħra li tkun innotifikat bi qbil mal-punt (b) ta' dak il-paragrafu.

6. Skema ta' riżoluzzjoni ta' grupp meħtieġa skont il-paragrafu 4 għandha:

- (a) tikkunsidra u ssegwi l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni msemmija fl-Artikolu 13 sakemm l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma jivvalutawx, b'kunsiderazzjoni taċ-ċirkostanzi tal-każ, li l-għanijiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jinkisbu b'mod aktar effikaċi bit-teħid ta' azzjonijiet li mhumiex provduti fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni;
- (b) tispjega l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni li għandhom jittiehdu mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni rilevanti fir-rigward tal-impreżi prinċipali tal-Unjoni jew entitajiet partikolari fil-grupp bil-għan li tisso-disfa l-għanijiet u l-prinċipji ta' riżoluzzjoni msemmija fl-Artikoli 31 u 34;
- (c) tispeċifika kif daww l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni għandhom jiġu kkoordinati;
- (d) tistabbilixxi pjan ta' finanzjament li jqis il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp, il-prinċipji għall-qsim tar-responsabbiltà kif stabbilit skont il-punt (f) tal-Artikolu 12(3) u l-mutwalizzazzjoni msemmija fl-Artikolu 107.

7. Soġġett għall-paragrafu 8, l-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandha tiegħu l-forma ta' deċiżjoni kongunta tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli għas-sussidjarji li huma koperti mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp.

L-ABE tista' fuq talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tgħin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jilhq deċiżjoni kongunta bi qbil mal-Artikolu 31(c) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

8. Jekk kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni ma taqbilx jew tmur lil hinn mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp proposta mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp jew tqis li għandha tiegħu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni indipendenti jew miżuri differenti minn daww proposti fl-iskema fir-rigward ta' istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għal raġunijiet ta' stabbiltà finanzjarja, hi għandha tistabbilixxi fid-dettall ir-raġunijiet tagħha ta' nuqqas ta' qbil, tinnotifika l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħrajn li huma koperti mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp bir-raġunijiet u tinformahom dwar l-azzjonijiet jew il-miżuri li ser tiegħu. Meta tistabbilixxi r-raġunijiet tagħha ta' nuqqas ta' qbil, dik l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tikkunsidra l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 13 dwar l-impatt potenzjali fuq l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kkonċernati kif ukoll l-effett potenzjali tal-azzjonijiet jew il-miżuri fuq partijiet oħrajn tal-grupp.

▼B

9. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li qablu skont il-paragrafu 8 jistgħu jilhqg decizjoni kongunta dwar l-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp li tkopri l-entitajiet tal-grupp fl-Istat Membru tagħhom.

10. Id-decizjoni kongunta msemmija fil-paragrafu 7 jew 9 u d-decizjonijiet mehuda mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fin-nuqqas ta' decizjoni kongunta msemmija fil-paragrafu 8 għandhom jiġu rikonoxxuti bħala konklużivi u applikati mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fl-Istati Membri kkonċernati.

11. L-awtoritajiet għandhom iwettqu l-azzjonijiet kollha skont dan l-Artikolu mingħajr dewmien, u b'kunsiderazzjoni xierqa għall-urgenza tas-sitwazzjoni.

12. Fi kwalunkwe każ fejn skema ta' riżoluzzjoni ta' grupp ma tiġix implimentata u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' kwalunkwe entità fi grupp, dawk l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw mill-qrib fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni bil-hsieb li tintlaħaq strateġija ta' riżoluzzjoni kkoordinata għall-entitajiet tal-grupp kollha li qed ifallu jew li probabbli jfallu.

13. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li jiehdu kwalunkwe azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' kwalunkwe entità fi grupp għandhom jinformat lill-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni regolarment u bis-shih dwar dawk l-azzjonijiet jew il-miżuri u l-progress kontinwu tagħhom.

*Artikolu 92***Riżoluzzjoni tal-grupp**

1. Fejn awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp tiddeciedi li impriza prinċipali tal-Unjoni li għaliha hija responsabbli tissodisfa l-kondizzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 32 jew 33, hi għandha tinnotifika mingħajr dewmien l-informazzjoni msemmija fil-punti (a) u (b) tal-Artikolu 91(1) lis-supervizur tal-konsolidazzjoni, jekk tkun differenti, u lill-membri l-oħrajn tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni tal-grupp inkwistjoni.

L-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew il-miżuri ta' insolvenza għall-finijiet tal-punt (b) tal-Artikolu 91(1) jistgħu jinkludu l-implimentazzjoni ta' skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp imfassla f'konformità mal-Artikolu 91(6) fi kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew miżuri oħrajn fil-livell tal-impriza prinċipali innotifikati f'konformità mal-Artikolu 91(1), jagħmluha probabbli li l-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 32 jew 33 jiġu sodisfatti b'rabta mal-entità fi grupp fi Stat Membru ieħor.
- (b) l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew miżuri oħrajn fil-livell tal-impriza prinċipali biss mhuwiex biżżejjed biex tiġi stabbilizzata is-sitwazzjoni jew mhuwiex probabbli li jipprovdu l-aħjar eżitu possibbli;

▼B

- (c) sussidjarja waħda jew aktar li jilhqu l-kondizzjonijiet msemija fl-Artikoli 32 jew 33 skont il-gudizzju tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli għal dawk is-sussidjarji; jew
- (d) l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew miżuri oħrajn fil-livell tal-grupp ser ikunu ta' benefiċċju għas-sussidjarji tal-grupp b'mod li skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp titqies xierqa.

2. Meta l-azzjonijiet proposti mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp skont il-paragrafu 1 ma jinkludux skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tiehu d-deċiżjoni tagħha wara li tikkonsulta l-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni.

Id-deċiżjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp għandha tikkunsidra:

- (a) u ssegwi l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni msemija fl-Artikolu 13 sakemm l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ma jivvalutawx, b'kunsiderazzjoni taċ-ċirkostanzi tal-każ, li l-ghanijiet ta' riżoluzzjoni jkunu jistgħu jinkisbu b'mod aktar effikaċi bit-teħid ta' azzjonijiet li mhumieq provduti fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni;

- (b) l-istabbiltà finanzjarja tal-Istati Membri kkonċernati.

3. Fejn l-azzjonijiet proposti mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp skont il-paragrafu 1 jinkludu skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp, l-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp għandha tiehu l-forma ta' deċiżjoni kongunta tal-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni responsabbli għas-sussidjarji li huma koperti mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp.

L-ABE tista' fuq talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni tgħin lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jilhqu deċiżjoni kongunta bi qbil mal-Artikolu 31(c) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

4. Jekk kwalunkwe awtorità ta' riżoluzzjoni ma taqbilx jew tmur lil hinn mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp proposta mill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp jew tqis li għandha tiehu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni indipendenti jew miżuri differenti minn dawk proposti fl-iskema fir-rigward ta' istituzzjoni jew entità msemija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) għal raġunijiet ta' stabbiltà finanzjarja, hi għandha tistabbilixxi fid-dettall ir-raġunijiet tagħha ta' nuqqas ta' qbil jew ir-raġunijiet għaliex għandha tmur lil hinn mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp, tinnotifika l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni l-oħrajn li huma koperti mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp bir-raġunijiet u tinformahom dwar l-azzjonijiet jew il-miżuri li ser tiehu. Meta tistabbilixxi r-raġunijiet tagħha ta' nuqqas ta' qbil, dik l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tikkunsidra l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 13 dwar l-impatt potenzjali fuq l-istabbiltà finanzjarja fl-Istati Membri kkonċernati kif ukoll l-effett potenzjali tal-azzjonijiet jew il-miżuri fuq partijiet oħrajn tal-grupp.

▼B

5. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li qablu mal-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp skont il-paragrafu 4 jistgħu jaslu għal deċiżjoni kongunta dwar l-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp li tkopri l-entitajiet tal-grupp fl-Istat Membru tagħhom.

6. Id-deċiżjoni kongunta msemija fil-paragrafu 3 jew 5 u d-deċiżjonijiet meħuda mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta msemija fil-paragrafu 4 għandhom jiġu rikonxxuti bħala konklużivi u applikati mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fl-Istati Membri kkonċernati.

7. L-awtoritajiet għandhom iwettqu l-azzjonijiet kollha skont dan l-Artikolu mingħajr dewmien, u b'kunsiderazzjoni xierqa għall-urgenza tas-sitwazzjoni.

Fi kwalunkwe każ fejn skema ta' riżoluzzjoni tal-grupp ma tiġix implimentata u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' kwalunkwe entità fi grupp, dawk l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw mill-qrib fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni bil-ħsieb li tinkiseb strateġija ta' riżoluzzjoni kkoordinata għall-entitajiet tal-grupp kollha affettwati.

L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li jiehdu kwalunkwe azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' kwalunkwe entità fi grupp għandhom jinformat lill-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni regolarment u b'mod shiħ dwar dawk l-azzjonijiet jew il-miżuri u l-progress kontinwu tagħhom.

TITOLU VI

RELAZZJONIJIET MA' PAJJIŻI TERZI

Artikolu 93

Ftehimiet ma' pajjiżi terzi

1. Bi qbil mal-Artikolu 218 TFUE, il-Kummissjoni tista' tibghat proposti lill-Kunsill għal negozjar ta' ftehim ma' pajjiż terzi jew aktar rigward il-mezzi ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet rilevanti minn pajjiżi terzi, inter alia, bi skop ta' skambju ta' informazzjoni b'rabta mal-ippjanar għall-irkupru u r-riżoluzzjoni fir-rigward tal-istituzzjonijiet, l-istituzzjonijiet finanzjarji, l-intrapriżi prinċipali, u l-istituzzjonijiet minn pajjiżi terzi, fir-rigward ta' dawn is-sitwazzjonijiet:

- (a) f'każijiet fejn impriża prinċipali ta' pajjiż terz għandha istituzzjonijiet sussidjarji jew ferġat fejn dawn il-ferġat huma meqjusa bħala sinifikanti f'zewġ Stati Membri jew aktar;
- (c) f'każijiet fejn impriża prinċipali stabbilita fi Stat Membru u li sussidjarja jew ferġa sinifikattiva f'tal-inqas Stat Membru iehor ikollha istituzzjoni sussidjarja wahda jew aktar f'pajjiż terz;
- (d) f'każijiet fejn istituzzjoni stabbilita fi Stat Membru u li għandha impriża prinċipali, sussidjarja jew ferġa sinifikanti f'tal-inqas Stat Membru iehor għandha ferġa jew ferġat sinifikanti f'pajjiż terz wiehed jew aktar.

▼B

2. Il-ftehimiet imsemmija fil-paragrafu 1, għandhom, partikolarment, ifittxu li jiżguraw l-istabbiliment ta' proċessi u arrangamenti bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet rilevanti ta' pajjiżi terzi għal kooperazzjoni fit-twettiq ta' xi kompiti jew il-kompiti kollha u l-eżerċizzju ta' xi setgħat jew is-setgħat kollha indikati fl-Artikolu 97.

3. Il-ftehimiet imsemmija fil-paragrafu 1 ma għandux ikun fihom dispożizzjoni rigward istituzzjonijiet individwali, istituzzjonijiet finanzjarji, intrapriżi prinċipali jew istituzzjonijiet ta' pajjiżi terzi.

4. L-Istati Membri jistgħu jidhlu fi ftehimiet bilaterali ma' pajjiżi terzi rigward il-materji msemmija fil-paragrafi 1 u 2 sad-dhul fis-sehh ta' ftehim imsemmi fil-paragrafu 1 mal-pajjiżi terzi rilevanti sakemm tali ftehimiet bilaterali ma jkunux inkonsistenti mad-dispożizzjonijiet ta' dan it-Titolu.

*Artikolu 94***Rikonoxximent u infurzar ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi**

1. Dan l-Artikolu għandu japplika fir-rigward ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi dment li jkun dahal fis-sehh il-ftehim internazzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 93(1) mal-pajjiżi terzi rilevanti. Huwa għandu japplika wkoll wara d-dhul fis-sehh ta' ftehim internazzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 93(1) mal-pajjiżi terzi rilevanti dment li r-rikonoxximent u l-infurzar ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi ma jkunux regolati minn dak il-ftehim.

2. Fejn ikun hemm kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew stabbilit bi qbil mal-Artikolu 89, dan għandu jiehu deċiżjoni kongunta dwar jekk jirrikonoxxix, hlief kif previst fl-Artikolu 95, proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi relatati ma' istituzzjoni ta' pajjiżi terzi jew ma' impriża prinċipali li:

- (a) ikollha sussidjarji fl-Unjoni stabbiliti fi, jew ferġat fl-Unjoni li jkunu jinsabu fi, u li huma meqjusa bħala sinifikanti minn, żewġ Stati Membri jew aktar; jew
- (b) jkollha assi, drittijiet jew obbligazzjonijiet li jinsabu f'żewġ Stati Membri jew aktar jew ikunu regolati mil-ligi ta' daww l-Istati Membri.

Meta tintlaħaq deċiżjoni kongunta dwar ir-rikonoxximent ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali rispettivi għandhom jaraw li jkun hemm l-infurzar tal-proċeduri ta' riżoluzzjoni rikonoxxuti ta' pajjiżi terzi, bi qbil mal-ligi nazzjonali tagħhom.

3. Fin-nuqqas ta' deċiżjoni kongunta bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni partecipanti fil-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew, jew fin-nuqqas ta' kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew, kull awtorità ta' riżoluzzjoni kkonċernata għandha tiegħu d-deċiżjoni tagħha dwar jekk tirrikonoxxix jew tinfurzax, hlief kif stipulat fl-Artikolu 95, il-proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi fir-rigward ta' istituzzjoni jew impriża prinċipali ta' pajjiżi terzi.

▼B

Din id-deċiżjoni għandha tagħti kunsiderazzjoni xierqa għall-interessi ta' kull Stat Membru individwali fejn topera istituzzjoni jew impriża prinċipali ta' pajjiż terz, u b'mod partikolari lill-impatt potenzjali tar-rikonoxximent u l-infurzar ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni minn pajjiż terz dwar partijiet oħra tal-grupp u lill-istabilità finanzjarja f'dawk l-Istati Membri.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom, bħala minimu, is-setgħa li jagħmlu dan li ġej:

(a) jeżerċitaw setgħat ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' dan li ġej:

(i) assi ta' istituzzjoni jew impriża prinċipali minn pajjiż terz li jinsabu fl-Istat Membru tagħhom jew regolati mil-liġi tal-Istat Membru tagħhom;

(ii) drittijiet jew obligazzjonijiet ta' istituzzjoni minn pajjiż terz li ddahhlu fil-kotba minn fergħa fl-Unjoni fl-Istat Membru tagħhom jew regolati mil-liġi tal-Istat Membru tagħhom, jew meta l-pretensjonijiet fir-rigward ta' tali drittijiet u obligazzjonijiet huma infurzabbli fl-Istat Membru tagħhom.

(b) jipperfezzjonaw, inkluż li jeħtieġu persuna oħra tiegħu azzjoni biex jiġu pperfezzjonati, trasferiment ta' strumenti ta' sjieda f'sussidjarja fl-Unjoni stabbilita fl-Istat Membru tal-hatra;

(c) jeżerċitaw is-setgħat fl-Artikoli 69, 70 jew 71 fir-rigward tad-drittijiet ta' kwalunkwe parti fil-kuntratt ma' entità msemija fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, fejn tali setgħat huma meħtieġa sabiex jiġu nfurzati l-proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi; u

(d) jirrendu mhux infurzabbli kwalunkwe dritt li iwaqqfu, jillikwidaw jew jaċċeleraw kuntratti, jew jaffettwaw id-drittijiet kuntrattwali, ta' entitajiet msemija fil-paragrafu 2 u entitajiet tal-grupp oħra, meta dan id-dritt ikun kaġun ta' azzjoni ta' riżoluzzjoni meħuda fir-rigward ta' istituzzjoni, ta' pajjiż terz, ta' impriża prinċipali ta' tali entitajiet jew ta' entitajiet oħra fi grupp, kemm jekk mill-awtorità ta' riżoluzzjoni ta' pajjiż terz innifisha jew inkella skont ir-reqwiżiti legali jew regulatorji fir-rigward ta' ftehimiet ta' riżoluzzjoni f'dak il-pajjiż, sakemm ikompli jitwettqu l-obbligi sostantivi skont il-kuntratt, inkluż l-obbligi ta' pagament u provvista u l-provvista ta' kollateral.

5. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu, fejn fl-interess pubbliku, jiehdu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' impriża prinċipali meta l-awtorità rilevanti ta' pajjiż terz tiddetermina li istituzzjoni inkorporata f'dak il-pajjiż terz tissodisfa l-kondizzjonijiet għar-riżoluzzjoni skont il-liġi ta' dak il-pajjiż terz. Għal dak il-ghan, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jingħataw is-setgħa li jużaw kwalunkwe setgħa ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' dik l-impriża prinċipali, bl-applikazzjoni tal-Artikolu 68.

▼B

6. Ir-rikonoxximent u l-infurzar ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe proċedura ta' insolvenza normali skont il-liġi nazzjonali applikabbli, fejn adatt, f'konformità ma' din id-Direttiva.

*Artikolu 95***Dritt li jirrifjutaw ir-rikonoxximent jew l-infurzar ta' proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi**

L-awtorità ta' riżoluzzjoni, wara konsultazzjoni ma' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni ohra fejn ikun stabbilit kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew taht l-Artikolu 89, tista' tirrifjuta li tirrikonoxxi jew li tinforza proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi skont l-Artikolu 94(2) jekk tqis:

- (a) li il-proċeduri ta' riżoluzzjoni tal-pajjiżi terzi għandhom effetti negattivi fuq l-istabbiltà finanzjarja tal-Istat Membru li fih l-awtorità ta' riżoluzzjoni tkun ibbażata jew li l-proċeduri għandhom effetti negattivi fuq l-istabbiltà finanzjarja fi Stat Membru iehor;
- (b) li hija meħtieġa azzjoni ta' riżoluzzjoni indipendenti skont l-Artikolu 96 fir-rigward ta' fergħa fl-Unjoni biex jinkiseb għan wiehed jew aktar ta' riżoluzzjoni;
- (c) li kredituri, inklużi partikolarment id-depożituri li jinsabu jew li jithallu fi Stat Membru, mhux se jirċievu l-istess trattament bhall-kredituri tal-pajjiżi terzi u depożitanti bl-istess drittijiet legali skont il-proċeduri ta' riżoluzzjoni domestiċi tal-pajjiżi terzi.
- (d) li r-rikonoxximent jew l-infurzar tal-proċeduri ta' riżoluzzjoni ta' pajjiżi terzi ikollhom implikazzjonijiet fiskali materjali għall-Istat Membru; jew
- (e) li l-effetti ta' tali rikonoxximent jew infurzar ikunu kuntrarji għall-liġi nazzjonali.

*Artikolu 96***Riżoluzzjoni ta' fergħat fl-Unjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jkollhom is-setgħat neċessarji biex jaġixxu fir-rigward ta' fergħa fl-Unjoni li jew mhi soġġetta għall-ebda proċedura ta' riżoluzzjoni jew li hi soġġetta għall-proċeduri ta' pajjiżi terzi jew jekk tapplika wahda miċ-ċirkostanzi msemmijin fl-Artikolu 95.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-Artikolu 68 japplika għall-eżerċizzju ta' tali setgħat.

▼B

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li s-setgħat mehtieġa fil-paragrafu 1 ikunu jistgħu jiġu eżerċitati mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, fejn l-awtorità ta' riżoluzzjoni tqis dik l-azzjoni mehtieġa fl-interess pubbliku u waħda jew aktar mill-kondizzjonijiet li ġejjin ikunu sodisfatti:

- (a) il-fergħa fl-Unjoni ma għadhiex tissodisfa, jew probabbilment mhux ser tissodisfa l-kondizzjonijiet imposti mil-liġi nazzjonali għall-awtorizzazzjoni u l-operat f'dak l-Istat Membru u ma hemmx prospett li kwalunkwe settur privat, superviżorju jew l-azzjoni ta' pajjiż terz rilevanti jirrestawra l-fergħa biex tikkonforma jew tipprevjeni falliment fi żmien raġonevoli;
- (b) fl-opinjoni tal-awtorità ta' riżoluzzjoni, l-istituzzjoni tal-pajjiż terz mhijiex kapaċi, jew ma tridx, jew x'aktarx li ma tkunx kapaċi thallas l-obbligi tagħha lill-kredituri tal-Unjonii, jew obbligi li nholqu jew iddahhlu fil-kotba permezz tal-fergħa, hekk kif isiru dovuti u l-awtorità ta' riżoluzzjoni tkun sodisfatta li l-ebda proċeduri ta' riżoluzzjoni jew proċeduri ta' insolvenza f'pajjiż terz ma nbdew jew ser jinbdew fir-rigward ta' dik l-istituzzjoni ta' pajjiż terz fi żmien perjodu raġonevoli;
- (c) l-awtorità rilevanti tal-pajjiż terz bdiet proċeduri ta' riżoluzzjoni f'pajjiż terz fir-rigward tal-istituzzjoni mill-pajjiż terz, jew innotifikat lill-awtorità ta' riżoluzzjoni bl-intenzjoni tagħha li tibda proċeduri tali.

3. Fejn awtorità ta' riżoluzzjoni tiegħu azzjoni indipendenti fir-rigward ta' fergħa fl-Unjoni, għandha tqis l-għanijiet ta' riżoluzzjoni u tiegħu azzjoni skont il-prinċipji u r-rekwiżiti li ġejjin, sakemm ikunu rilevanti:

- (a) il-prinċipji stipulati fl-Artikolu 34;
- (b) ir-rekwiżiti relatati mal-applikazzjoni tal-ghodod tar-riżoluzzjoni fil-Kapitolu III tat-Titolu IV.

*Artikolu 97***Kooperazzjoni mal-awtoritajiet ta' pajjiżi terzi**

1. Dan l-Artikolu għandu japplika fir-rigward tal-kooperazzjoni ma' pajjiż terz dment li u sakemm jidhol fis-seħh il-ftehim internazzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 93 mal-pajjiż terz rilevanti. Huwa għandu japplika wkoll wara d-dhul fis-seħh ta' ftehim internazzjonali previst fl-Artikolu 93(1) mal-pajjiż terz rilevanti sal-punt li s-sugġett ta' dan l-Artikolu ma jkunx regolat minn dak il-ftehim.

2. L-ABE tista' tikkonkludi qafas ta' arrangamenti ta' kooperazzjoni mhux vinkolanti mal-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiżi terzi li ġejjin:

- (a) f'każijiet fejn sussidjarja fl-Unjoni tkun stabbilita f'żewġ Stati Membri jew aktar, l-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiż terz fejn tkun stabbilita l-impriza prinċipali jew il-kumpannija msemmija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1);

▼B

- (b) f'kazijiet fejn istituzzjoni minn pajjiż terz topera fergħat tal-Unjoni f'zewġ Stati Membri jew aktar, l-awtorità rilevanti tal-pajjiż terz fejn dik l-istituzzjoni tkun stabbilita;
- (c) f'kazijiet fejn impriża prinċipali u, jew kumpanija msemija fil-punti (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) stabbilita fi Stat Membru b'istituzzjoni sussidjarja jew b'fergħa sinifikanti fi Stat Membru iehor għandha ukoll istituzzjoni sussidjarja wahda jew aktar f'pajjiż terz, l-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiż terz fejn daww l-istituzzjonijiet sussidjarji jkunu stabbiliti;
- (d) f'kazijiet fejn istituzzjoni b'sussidjarja jew fergħa sinifikattiva fi Stat Membru iehor tkun stabbilit fergħa wahda jew aktar f'pajjiż terz wieħed jew aktar, l-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiżi terzi fejn dawn il-fergħat ikunu jinsabu.

L-arrangamenti msemija f'dan il-paragrafu ma għandhomx ikun fihom dispozizzjoni rigward istituzzjonijiet speċifiċi. Huma ma għandhomx jimponu obbligi legali fuq l-Istati Membri.

3. Il-ftehimiet qafas ta' kooperazzjoni msemija fil-paragrafu 1 għandhom jistabbilixxu proċessi u arrangamenti bejn l-awtoritajiet parteċipanti għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni meħtieġa u għall-kooperazzjoni fit-tweġġ xi whud mill-kompiti li għejjin, jew kollha, u għall-eżerċizzju ta' xi whud mis-setgħat li għejjin jew kollha, fir-rigward ta' istituzzjonijiet msemija fil-punti (a) sa (d) tal-paragrafu 1 jew ta' gruppi li jinkludu tali istituzzjonijiet:

- (a) l-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni skont l-Artikoli 10 sa 13 u rekwiżiti simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (b) il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà ta' tali istituzzjonijiet u gruppi, skont l-Artikoli 15 u 16 u rekwiżiti simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (c) l-applikazzjoni tas-setgħat li jiġu indirizzati jew imneħħija impediementi għar-riżolvibbiltà skont l-Artikoli 17 u 18 u kwalunkwe setgħa simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (d) l-applikazzjoni ta' miżuri ta' intervent bikri skont l-Artikolu 27 u setgħat simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (e) l-applikazzjoni tal-ghodod ta' riżoluzzjoni u l-eżerċizzju ta' setgħat ta' riżoluzzjoni u setgħat simili eżerċitabbli mill-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiż terz.

4. L-awtoritajiet kompetenti jew l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni, fejn xieraq, għandhom jikkonkludu arrangamenti mhux vinkolanti ta' kooperazzjoni skont l-arrangament qafas tal-ABE mal-awtoritajiet tal-pajjiż terz rilevanti indikat fil-paragrafu 2.

▼B

Dan l-Artikolu ma ghandux jimpedixxi li l-Istati Membri jew l-awtoritajiet kompetenti taghhom jikkonkludu arrangamenti bilaterali jew multilaterali ma' pajjiżi terzi, f'konformità mal-Artikolu 33 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

5. Arrangamenti ta' kooperazzjoni konkluzi bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-Istati Membri u pajjiżi terzi skont dan l-Artikolu jistghu jinkludu dispożizzjonijiet fuq il-kwistjonijiet li ġejjin:

- (a) l-iskambju tal-informazzjoni mehtieġa għat-thejjija u l-manutenzjoni ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni;
- (b) konsultazzjoni u kooperazzjoni fl-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni, inklużi l-prinċipji għall-eżerċizzju tas-setgħat skont l-Artikoli 94 u 96 u s-setgħat simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (c) l-iskambju tal-informazzjoni mehtieġa għall-applikazzjoni tal-ghodod tar-riżoluzzjoni u l-eżerċizzju tas-setgħat tar-riżoluzzjoni u setgħat simili skont il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti;
- (d) twissija bikrija lil, jew konsultazzjoni mal-partijiet għall-arrangament ta' kooperazzjoni qabel ma tittiehed kwalunkwe azzjoni sinifikanti skont din id-Direttiva jew il-liġi tal-pajjiżi terzi rilevanti li taffettwa l-istituzzjoni jew il-grupp li għalih jghodd l-arrangament;
- (e) il-koordinazzjoni tal-komunikazzjoni pubblika fil-każ ta' azzjonijiet ta' riżoluzzjoni kongunti;
- (f) proċeduri u arrangamenti għall-iskambju ta' informazzjoni u l-kooperazzjoni skont il-punti (a) sa (e), inkluż, fejn xieraq, permezz tal-istabbiliment u l-operat ta' gruppi tal-immaniġġjar tal-kriżijiet.

6. L-Istati Membri għandhom jinnotifikaw lill-ABE dwar kwalunkwe arrangamenti ta' kooperazzjoni li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti jkunu kkonkludew skont dan l-Artikolu.

*Artikolu 98***Skambju ta' informazzjoni kunfidenzjali**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti u l-ministeri kompetenti jiskambjaw informazzjoni kunfidenzjali, inklużi pjanijiet ta' rkupru, ma' awtoritajiet rilevanti ta' pajjiżi terzi biss jekk il-kondizzjonijiet li ġejjin ikunu sodisfatti:

- (a) dawk l-awtoritajiet tal-pajjiżi terzi huma soġġetti għal rekwiżiti u standards tas-sigriet professjonali mill-anqas meqjusa bħala ekwivalenti fl-opinjoni tal-awtoritajiet kollha kkonċernati, għal dawk imposti mill-Artikolu 84;

Fir-rigward ta' kif il-kondiviżjoni tal-informazzjoni tirrelata mad-dejta personali, it-trattament u t-trażmissjoni ta' din it-tip ta' dejta personali lill-awtoritajiet ta' pajjiżi terzi għandhom jkunu governati mil-liġi tal-Unjoni u nazzjonali applikabbli dwar il-protezzjoni tad-dejta.

- (b) l-informazzjoni hija neċessarja għat-twettiq mill-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiżi terzi tal-funzjonijiet ta' riżoluzzjoni taghhom taht il-liġi nazzjonali li huma komparabbli ma' dawk taht din id-Direttiva u, soġġett għall-punt (a) ta' dan il-paragrafu 1, ma jintuza għall-ebda fini ieħor.

▼B

2. Meta informazzjoni kunfidenzjali toriġina fi Stat Membru iehor, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jew l-awtoritajiet kompetenti u ministeri kompetenti ma għandhomx jiddivulgaw dik l-informazzjoni lil awtoritajiet rilevanti ta' pajjiż terz sakemm ma jiġux sodisfatti l-kondizzjonijiet li ġejjin:

- (a) l-awtorità rilevanti tal-Istat Membru fejn orġinat l-informazzjoni (l-awtorità tal-orġini) taqbel ma' dik id-divulgazzjoni;
- (b) l-informazzjoni tiġi ddivulgata biss għall-iskopijiet permissibbli mill-awtorità tal-orġini.

3. Għall-finijiet ta' dan l-Artikolu, informazzjoni titqies bħala kunfidenzjali jekk tkun soġġetta għal rekwiżiti ta' sigriet professjonali skont il-liġi tal-Unjoni.

TITOLU VII

ARRANĠAMENTI TA' FINANZJAMENT

*Artikolu 99***Sistema Ewropea ta' arranġamenti ta' finanzjament**

Hija b'dan stabbilita sistema Ewropea ta' arranġamenti ta' finanzjament li għandha tikkonsisti minn:

- (a) arranġamenti nazzjonali ta' finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100;
- (b) self bejn arranġamenti nazzjonali ta' finanzjament kif speċifikat fl-Artikolu 106,
- (c) il-mutwalizzazzjoni ta' arranġamenti nazzjonali ta' finanzjament fil-każ ta' riżoluzzjoni ta' grupp kif imsemmi fl-Artikolu 107.

*Artikolu 100***Rekwiżiti biex jiġu stabbiliti arranġamenti ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jistabbilixxu arranġament ta' finanzjament wiehed jew iżjed għall-fini li tiġi żgurata l-applikazzjoni effiċjenti mill-awtorità tar-riżoluzzjoni tal-ghodod u s-setghat tar-riżoluzzjoni.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament jistgħu jitnedu mill-awtorità pubblika nominata jew awtorità fdata bis-setghat amministrattivi pubbliċi.

L-arranġamenti ta' finanzjament għandhom jintużaw biss skont l-ghanijiet ta' riżoluzzjoni u l-prinċipji stabbiliti fl-Artikoli 31 u 34.

2. L-Istati Membri jistgħu jużaw l-istess struttura amministrattiva bhall-arranġamenti finanzjarji tagħhom għall-finijiet tal-iskema għall-garanzija tad-depożitu.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-arranġamenti tal-finanzjament ikollhom riżorsi finanzjarji adegwati.

▼B

4. Għall-għan previst fil-paragrafu 3, l-arrangamenti ta' finanzjament għandhom partikolarment ikollhom is-setgħa li:

- (a) jiġbru kontribuzzjonijiet ex ante kif speċifikat fl-Artikolu 103 bil-ħsieb li jintlaħaq il-livell fil-mira speċifikat fl-Artikolu 102;
- (b) jiġbru kontribuzzjonijiet straordinarji ex-post kif speċifikat fl-Artikolu 104, meta l-kontribuzzjonijiet speċifikati fil-punt (a) ma jkunx biżżejjed, u
- (c) jiksibu self u forom oħra ta' għajjnuna kif speċifikat fl-Artikolu 105.

5. Bl-eċċezzjoni tal-każijiet skont il-paragrafu 6, kull Stat Membru għandu jistabbilixxi l-arrangament finanzjarju nazzjonali tiegħu permezz ta' fond, li l-użu tiegħu jista' jitnieda mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tiegħu, għall-finijiet stipulati fl-Artikolu 101(1).

6. Minkejja l-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu, Stat Membru jista', bil-għan li jaqdi l-obbligi tiegħu skont paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, jistabbilixxi l-arrangamenti ta' finanzjament nazzjonali tiegħu permezz ta' kontribuzzjonijiet mandatorji minn istituzzjonijiet li huma awtorizzati fit-territorju tiegħu, liema kontribuzzjonijiet huma bbażati fuq il-kriterji msemmija fl-Artikolu 103(7) u li mhumex miżmuma permezz ta' fond ikkontrollat mill-awtorità ta' riżoluzzjoni tiegħu sakemm il-kundizzjonijiet kollha li ġejjin jintlaħqu:

- (a) l-ammont miġbur minn kontribuzzjonijiet huwa mill-inqas daqs l-ammont li huwa mehtieg jingabar taht l-Artikolu 102;
- (b) l-awtorità ta' riżoluzzjoni tal-Istat Membru hija intitolata għal ammont ekwivalenti għall-ammont ta' tali kontribuzzjonijiet, li l-Istat Membru jagħmel immedjatement disponibbli għal dik l-awtorità ta' riżoluzzjoni fuq it-talba ta' din tal-aħħar, esklużivament għall-użu tal-finijiet stipulati fl-Artikolu 101;
- (c) l-Istat Membru jinnotifika lill-Kummissjoni bid-deċiżjoni tiegħu li jagħmel użu mid-diskrezzjoni li jisstruttura l-arrangamenti finanzjarji tiegħu skont dan il-paragrafu;
- (d) l-Istat Membru jinnotifika lill-Kummissjoni bl-ammont imsemmi fil-punt (b) mhux inqas minn darba fis-sena; u
- (e) hlief kif stipulat f'dan il-paragrafu, l-arrangamenti finanzjarji jikkonformaw mal-Artikoli 99 sa 102, 103(1) sa (4) u (6), u l-Artikoli 104 sa 109.

Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu, il-mezzi finanzjarji disponibbli li għandhom jitqiesu sabiex jintlaħaq il-livell immirat speċifikat fl-Artikolu 102 jistgħu jinkludu kontribuzzjonijiet mandatorji minn kull skema ta' kontribuzzjonijiet mandatorji stabbilita minn Stat Membru fi kwalunkwe data bejn is-17 ta' Gunju 2010 u t-2 ta' Lulju 2014 minn istituzzjonijiet fit-territorju tiegħu sabiex jiġu koperti l-ispejjeż marbuta mar-riskju sistemiku, il-falliment u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet, dment li l-Istat Membru jikkonforma ma' dan it-Titolu. Kontribuzzjonijiet għall-iskemi ta' garanzija tad-depożiti ma għandhomx jgħoddu għall-livell immirat għall-arrangamenti tal-finanzjament ta' riżoluzzjoni stipulat fl-Artikolu 102.



Artikolu 101

Użu tal-arrangamenti tal-finanzjament tar-riżoluzzjoni

1. L-arrangamenti tal-finanzjament stabbiliti skont l-Artikolu 100 jistgħu jintużaw mill-awtorità tar-riżoluzzjoni biss sal-punt mehtieg biex tiġi żgurata l-applikazzjoni effettiva tal-ghodod tar-riżoluzzjoni, għall-iskopijiet li ġejjin:

- (a) biex jiggarantixxu l-assi jew l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, tas-sussidjarji tagħha, tal-istituzzjoni tranżitorja jew ta' vettura tal-immanigġar tal-assi;
- (b) biex jagħtu self lill-istituzzjoni taht riżoluzzjoni, lis-sussidjarji tagħha, lill-istituzzjoni tranżitorja jew lil vettura tal-immanigġar tal-assi;
- (c) biex jinxtraw assi tal-istituzzjoni taht riżoluzzjoni;
- (d) biex tagħmel kontribuzzjonijiet lil istituzzjoni tranżitorja u lill-vettura tal-immanigġar tal-assi;
- (e) biex jithallas kumpens lill-azzjonisti jew il-kredituri f'konformità mal-Artikolu 75;
- (f) biex issir kontribuzzjoni lill-istituzzjoni f'riżoluzzjoni minflok il-valutazzjoni negattiva jew konverżjoni tal-obbligazzjonijiet ta' ċerti kredituri, meta tiġi applikata l-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna u l-awtorità ta' riżoluzzjoni tiddeċiedi li teskludi ċerti kredituri minn l-ambitu tar-rikapitalizzazzjoni interna skont l-Artikolu 44(3) sa (8);
- (g) biex jagħtu self lil arrangamenti ta' finanzjament ohrajn fuq bażi volontarja skont l-Artikolu 106;
- (h) biex tiehu kwalunkwe kombinazzjoni ta' azzjonijiet imsemmija fil-punti (a) sa (g).

L-arrangamenti ta' finanzjament jistgħu jintużaw sabiex jittiehdu l-azzjonijiet imsemmija fl-ewwel subparagrafu anke fir-rigward tal-akkwired fil-kuntest tal-ghodda tal-bejgħ tan-negożju.

2. L-arrangament ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni ma għandux jintuża direttament għall-assorbiment ta' telf ta' istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew għar-rikapitalizzazzjoni ta' din it-tip ta' istituzzjoni jew entità. Fil-każ li l-użu tal-arrangament ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni għall-finijiet tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu indirettament jirriżulta fit-trasferiment ta' parti mit-telf ta' istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) lill-arrangament ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni, għandhom japplikaw il-prinċipji li jirregolaw l-użu tal-arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni stipulati fl-Artikolu 44.

Artikolu 102

Livell immirat

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, sal-31 ta' Diċembru 2024, il-mezzi finanzjarji disponibbli tal-arrangamenti ta' finanzjament tagħhom, jilhqqu mill-inqas 1 % tal-ammont tad-depożiti koperti tal-istituzzjonijiet kollha awtorizzati fit-territorju tagħhom. L-Istati Membri jistgħu jistabbilixxu livelli mmirati li jeċċedu dak l-ammont.

▼B

2. Matul il-perjodu inizjali ta' zmien imsemmi fil-paragrafu 1, kontribuzzjonijiet għall-arrangamenti ta' finanzjament miġbura skont l-Artikolu 103 għandhom jinfirxu tul iż-żmien bl-aktar mod ekwu possibbli sakemm jintlaħaq il-livell fil-mira, iżda b'kunsiderazzjoni xierqa tal-fażi taċ-ċiklu ta' negozju u l-impatt li l-kontribuzzjonijiet pro-ċikliċi jista' jkollhom fuq il-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjonijiet kontribwenti.

L-Istati Membri jistgħu jestendu l-perjodu inizjali ta' zmien b'massimu ta' erba' snin fil-każ li l-arrangamenti ta' finanzjament jkunu għamlu żborzi akkumulati ta' aktar minn 0,5 % tad-depożiti koperti tal-istituzzjonijiet kollha awtorizzati fit-territorju tagħhom li huma ggarantiti taht id-Direttiva 2014/49/UE.

3. Jekk, wara l-perjodu inizjali ta' zmien imsemmi fil-paragrafu 1, il-mezzi finanzjarji disponibbli jonqsu taht il-livell fil-mira speċifikat f'dak il-paragrafu, għandhom jergħu jibdeu jingabru l-kontribuzzjonijiet regolari skont l-Artikolu 103 sakemm jintlaħaq il-livell fil-mira. Wara li jkun intlaħaq il-livell fil-mira għall-ewwel darba u fejn il-mezzi finanzjarji disponibbli jkunu sussegwentement tnaqqsu għal anqas minn żewġ terzi tal-livell immirat, dawk il-kontributi għandhom jiġu stabbiliti f'livell li jippermetti li jintlaħaq il-livell immirat fi zmien sitt snin.

Il-kontribuzzjoni regolari għandha tagħti kunsiderazzjoni xierqa tal-fażi taċ-ċiklu ta' negozju, u l-impatt li l-kontribuzzjonijiet proċikliċi jista' jkollhom fl-iffissar tal-kontribuzzjonijiet annwali fil-kuntest ta' dan il-paragrafu.

4. L-ABE għandha tressaq rapport lill-Kummissjoni sal-31 ta' Ottubru 2016 bir-rakkomandazzjonijiet dwar il-punt ta' referenza adatt għat-twaqqif tal-livell fil-mira għall-arrangament ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni, u partikolarment jekk l-obbligazzjonijiet totali humiex bażi aktar xierqa minn depożiti koperti.

5. Abbazi tar-riżultati tar-rapport imsemmi fil-paragrafu 4, il-Kummissjoni għandha, jekk adatt, tippreżenta sal-31 ta' Dicembru 2016 lill-Parlament Ewropew u lill-Kusill proposta leġislattiva dwar il-bażi għal-livell fil-mira għar-riżoluzzjoni tal-arrangamenti ta' finanzjament.

Artikolu 103

Kontribuzzjonijiet ex-ante

1. Sabiex jilhq u l-livell fil-mira speċifikat fl-Artikolu 102, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-kontribuzzjonijiet jingabru mill-anqas annwalment mill-istituzzjonijiet awtorizzati fit-territorju tagħhom inkluż mill-fergħat fl-Unjoni.

2. Il-kontribuzzjoni ta' kull istituzzjoni għandha tkun pro rata għall-ammont tal-obbligazzjonijiet tagħha (eskluzi l-fondi proprji) li minnhom jitnaqqsu d-depożiti koperti fir-rigward tal-obbligazzjonijiet aggregati (eskluzi l-fondi proprji) li minnhom jitnaqqsu d-depożiti koperti tal-istituzzjonijiet kollha awtorizzati fit-territorju tal-Istat Membru.

▼B

Dawk il-kontribuzzjonijiet għandhom jiġu aġġustati proporzjonalment għall-profil tar-riskju tal-istituzzjonijiet, f'konformità mal-kriterji adottati skont il-paragrafu 7 ta' dan l-Artikolu.

3. Il-mezzi finanzjarji disponibbli li għandhom jitqiesu biex jintlaħaq il-livell immirat speċifikat fl-Artikolu 102 jistgħu jinkludu impenji ta' pagamenti irrevokabbli li huma kompletament sostnuti b'kollateral ta' assi b'riskju baxx mhux ostakolati b'xi drittijiet ta' parti terza, għad-dispożizzjoni hielsa u allokatu għall-użu esklużiv tal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għall-finijiet speċifikati fl-Artikolu 101(1). Is-sehem tal-impenji irrevokabbli ta' pagament ma għandux jaqbeż 30 % tal-ammont totali ta' kontribuzzjonijiet miġbura skont dan l-Artikolu.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-obbligu tal-hlas tal-kontribuzzjonijiet speċifikat f'dan l-Artikolu jkun infurzabbli skont il-liġi nazzjonali, u li l-kontribuzzjonijiet dovuti jithallsu bis-shih.

L-Istati Membri għandhom jistabbilixxu obbligi ta' reġistrazzjoni, ta' kontabilità, ta' rappurtar u oħrajn xierqa sabiex jiżguraw illi l-kontribuzzjonijiet dovuti jithallsu bis-shih. L-Istati Membri għandhom jiżguraw miżuri għal verifikazzjoni xierqa ta' jekk il-kontribuzzjonijiet thallsux korrettament. L-Istati Membri għandhom jiżguraw miżuri li jimpedixxu l-evazzjoni, l-evitar u l-abbuż.

5. L-ammonti miġbura skont dan l-Artikolu għandhom jintużaw biss għall-ghanijiet speċifikati fl-Artikolu 101(1).

6. Sogġett għall-Artikoli 37, 38, 40, 41 u 42, l-ammonti rċevuti minghand l-istituzzjoni taht riżoluzzjoni jew l-istituzzjoni tranżitorja, l-imghax u qligh iehor fuq l-investimenti u kwalunkwe qligh iehor jistgħu jibbenefikaw l-arranġamenti ta' finanzjament.

7. Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta atti delegati skont l-Artikolu 115 sabiex tispeċifika l-kunċett ta' aġġustament tal-kontribuzzjonijiet fi proporzjon tal-profil tar-riskju tal-istituzzjonijiet kif imsemmi fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, filwaqt li tqis dan kollu li ġej:

- (a) l-iskopertura tar-riskju tal-istituzzjoni, inkluża l-importanza tal-attivitajiet tal-kummerċ tagħha, l-iskoperturi li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ tagħha u l-grad ta' ingranaġġ tagħha;
- (b) l-istabbiltà u l-varjetà ta' sorsi ta' finanzjament tal-kumpanija u assi likwidi hafna li mhux imfixkla;
- (c) il-kondizzjoni finanzjarji tal-istituzzjoni;
- (d) il-probabbiltà li l-istituzzjoni tidhol f'riżoluzzjoni;
- (e) il-punt safejn l-istituzzjoni tkun ibbenefikat preċedentement minn għajjnuna finanza pubblika straordinarja;
- (f) il-kumplessità tal-istruttura tal-istituzzjoni u r-riżolvibbiltà tagħha, u

▼B

- (g) l-importanza tal-istituzzjoni għall-istabbiltà tas-sistema finanzjarja jew l-ekonomija ta' wiehied mill-Istati Membri jew aktar jew tal-Unjoni;
 - (h) il-fatt li l-istituzzjoni hi parti minn IPS.
8. Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta atti delegati f'konformità mal-Artikolu 115 sabiex tispeċifika:
- (a) ir-registrazzjoni, il-kontabbiltà, l-obbligi tar-rappurtar u obbligi oħra msemmija fil-paragrafu 4 maħsuba biex jiżguraw li l-kontribuzzjonijiet jiġu effettivament imħallsa;
 - (b) l-mizuri msemmija fil-paragrafu 4 biex tiżgura verifikazzjoni adegwata ta' jekk il-kontribuzzjonijiet thallsux korrettament.

*Artikolu 104***Kontribuzzjonijiet straordinarji ex-post**

1. Meta l-mezzi finanzjarji disponibbli mhumiex suffiċjenti biex ikopru t-telf, l-ispejjeż jew infiq iehor imġarrab bl-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li jingabbru kontribuzzjonijiet straordinarji ex-post minghand l-istituzzjonijiet awtorizzati fit-territorju tagħhom, sabiex jiġu koperti l-ammonti addizzjonali. Dawk il-kontribuzzjonijiet straordinarji ex post għandhom jiġu allokati bejn l-istituzzjonijiet skont ir-regoli stipulati fl-Artikolu 103(2).

Il-kontribuzzjonijiet straordinarji ex-post ma għandhomx jeċċedu tliet darbiet l-ammont annwali tal-kontribuzzjonijiet stabbiliti skont l-Artikolu 103.

2. L-Artikolu 103(4) sa (8) għandu jkun applikabbli għall-kontribuzzjonijiet li jingabru taht dan l-Artikolu.

3. L-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tiddiferixxi l-hlas, b'mod shih jew parzjali, minn istituzzjoni ta' kontribuzzjonijiet straordinarji ex post għall-arrangament ta' riżoluzzjoni ta' finanzjament jekk il-kontribuzzjonijiet ikunu jipperikolaw il-likwidità jew is-solvenza tal-istituzzjoni. Tali differiment ma għandux jingħata għal perjodu itwal minn sitt xhur iżda jista' jiġgedded fuq talba tal-istituzzjoni. Il-kontribuzzjonijiet differiti skont dan is-subparagrafu għandhom jiġhallsu meta pagament ma jipperikolax aktar il-likwidità jew is-solvenza tal-istituzzjoni.

4. Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta atti ddelegati skont l-Artikolu 115 biex tispeċifika ċ-ċirkustanzi u l-kondizzjonijiet li tahtom il-hlas ta' kontribuzzjonijiet minnistituzzjoni jista' jiġi differit skont il-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu.

*Artikolu 105***Mezzi alternattivi ta' finazjament**

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jkun hemm arrangamenti ta' finanzjament taht il-ġurisdizzjoni tagħhom biex ikunu jistgħu jikkuntrattjaw self jew forum oħra ta' għajuna minn istituzzjonijiet, istituzzjonijiet finanzjarji, jew partijiet terzi oħra f'każ li l-ammonti miġbura skont l-Artikolu 103 ma jkunux suffiċjenti biex ikopru t-telf, l-ispejjeż jew infiq iehor imġarrab bl-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament, u l-kontribuzzjonijiet straordinarji previsti fl-Artikolu 104 ma jkunux aċċessibbli jew suffiċjenti.



Artikolu 106

Self bejn arrangamenti ta' finanzjament

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-arrangamenti ta' finanzjament taħt il-gurisdizzjoni tagħhom jistgħu jitolbu li jissellfu mill-arrangamenti ta' finanzjament l-oħrajn kollha fl-Unjoni, fil-każ li:

- (a) l-ammonti miġbura skont l-Artikolu 103 mhumix biżżejjed biex ikopru t-telf, l-ispejjeż jew spejjeż oħrajn sostnuti minhabba l-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament;
- (b) il-kontribuzzjonijiet straordinarij ex post provduti fl-Artikolu 104 mhumix immedjatament aċċessibbli; kif ukoll
- (c) il-mezzi alternattivi ta' finanzjament previsti fl-Artikolu 105 mhumix immedjatament aċċessibbli b'kondizzjonijiet raġonevoli.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-arrangamenti ta' finanzjament taħt il-gurisdizzjoni tagħhom jkollhom is-setgħa li jagħtu self lil arrangamenti ta' finanzjament oħra fl-Unjoni fiċ-ċirkostanzi speċifikati fil-paragrafu 1.

3. B'segwitu għal talba skont il-paragrafu 1, kull wiehied mill-arrangamenti ta' finanzjament l-oħrajn fl-Unjoni għandu jiddeċiedi jekk għandux jagħti self lill-arrangament ta' finanzjament li jkun għamel it-talba. L-Istati Membri jistgħu jesigū li dik id-deċiżjoni tittiehed wara konsultazzjoni, jew bil-kunsens tal-ministeru kompetenti jew tal-gvern. Id-deċiżjoni għandha tittiehed b'urgenza dovuta.

4. Ir-rata tal-imghax, il-perijodu tal-hlas lura u termini u kondizzjonijiet oħrajn tas-self għandhom jiġu maqbula bejn l-arrangament ta' finanzjament li jagħti s-self u l-arrangamenti ta' finanzjament l-oħrajn li jkunu ddeċidew li jieħdu sehem. Is-self ta' kull arrangament ta' finanzjament parteċipanti għandu jkollu l-istess rata ta' mghax, perijodu ta' hlas lura u termini u kondizzjonijiet oħrajn, sakemm l-arrangamenti ta' finanzjament parteċipanti kollha ma jaqblux mod iehor.

5. L-ammont misluf minn kull arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni parteċipanti għandu jkun pro rata għall-ammont ta' depożiti koperti fl-Istat Membri ta' dak l-arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni, rigward l-ammont aggregat ta' depożiti koperti fl-Istati Membri tal-arrangamenti ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni parteċipanti. Dawk ir-rati tal-kontribuzzjoni jistgħu jvarjaw bi qbil fost l-arrangamenti ta' finanzjament parteċipanti kollha.

6. Is-self dovut lil arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni ta' Stat Membru iehor skont dan l-Artikolu għandu jiġi trattat bħala assi tal-arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni li jkun pprova s-self u jista' jingħad għall-fini tal-livell immirat tal-arrangament ta' finanzjament.

Artikolu 107

Mutwalizzazzjoni ta' arrangamenti nazzjonali ta' finanzjament fil-każ ta' riżoluzzjoni ta' grupp

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fil-każ ta' riżoluzzjoni ta' grupp kif imsemmija fl-Artikolu 91 jew l-Artikolu 92, l-arrangament ta' finanzjament nazzjonali ta' kull istituzzjoni li tkun parti minn grupp tikkontribwixxi għall-finanzjament ta' riżoluzzjoni tal-grupp skont dan l-Artikolu.

▼B

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, wara konsultazzjoni mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet li huma parti mill-grupp, għandha tipproponi, jekk mehtieg qabel ma tiehu kwalunkwe azzjoni ta' riżoluzzjoni, pjan finanzjarju, bħala parti mill-iskema ta' riżoluzzjoni tal-grupp stipulata fl-Artikoli 91 u 92.

Il-pjan ta' finanzjament għandu jiġi maqbul f'konformità mal-proċedura ta' tehid ta' deċiżjonijiet imsemmija fl-Artikoli 91 u 92.

3. Il-pjan ta' finanzjament għandu jinkludi:

- (a) valutazzjoni bi qbil mal-Artikolu 36 fir-rigward tal-entitajiet tal-grupp affettwati;
- (b) it-telf li għandu jiġi rikonoxxut minn kull entità fi grupp affettwata fil-mument li fih jiġu eżerċitati l-ghodod ta' riżoluzzjoni;
- (c) għal kull entità fi grupp affettwata, it-telf sostnut minn kull klassi ta' azzjonisti u kredituri;
- (d) kwalunkwe kontribuzzjoni mehtieġa li ssir mill-iskemi ta' garanzija tad-depożiti f'konformità mal-Artikolu 109(1);
- (e) il-kontribuzzjoni totali mill-arrangamenti ta' riżoluzzjoni ta' finanzjament u l-għan u l-forma tal-kontribuzzjoni;
- (f) il-baži biex jiġi kkalkulat l-ammont li kull wiehied mill-arrangamenti ta' finanzjament nazzjonali tal-Istati Membri fejn ikunu jinstabu l-entitajiet tal-grupp affettwati, hi mehtieġa biex issir kontribuzzjoni għall-finanzjament ta' riżoluzzjoni tal-grupp sabiex tinbena l-kontribuzzjoni totali msemmija fil-punt (e);
- (g) l-ammont li l-arrangament ta' finanzjament nazzjonali ta' kull entità fi grupp affettwata hu mehtieg li jikkontribwixxi għall-finanzjament tar-riżoluzzjoni tal-grupp u l-forma ta' dawn il-kontribuzzjonijiet;
- (h) l-ammont ta' self li l-arrangamenti ta' finanzjament tal-Istati Membri fejn ikunu jinstabu l-entitajiet tal-grupp affettwati, ser jiksbu mill-istituzzjonijiet, l-istituzzjonijiet finanzjarji u partijiet terzi oħrajn, skont l-Artikolu 105.
- (i) skeda ta' żmien għall-użu tal-arrangamenti ta' finanzjament tal-Istati Membri fejn ikunu jinsabu l-entitajiet fi grupp affettwati, li għandha tkun tista' tiġi estiża fejn ikun xieraq.

4. Il-baži għat-tqassim tal-kontribuzzjoni msemmija fil-punt (e) tal-paragrafu 3 għandha tkun konsistenti mal-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu u mal-prinċipjastabbiliti fil-pjan ta' riżoluzzjoni tal-grupp f'konformità mal-punt (f) tal-Artikolu 12(3), sakemm ma jkunx maqbul mod ieħor fil-pjan ta' finanzjament.

5. Sakemm mhux maqbul mod ieħor fil-pjan ta' finanzjament, il-baži għall-kalkolu tal-kontribuzzjoni ta' kull arrangament ta' finanzjament nazzjonali għandu, b'mod partikolari, jikkunsidra:

- (a) il-proporzjon tal-assi tal-grupp miżmum f'istituzzjonijiet u entitajiet imsemmija fil-punti (b), (c) u (d) tal-Artikolu 1(1) stabbiliti fl-Istat Membru ta' dak l-arrangament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni;

▼B

(b) il-proporzjon tal-assi tal-grupp miżmum f'istituzzjonijiet u l-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 1(b), (c) u (d) stabbilit fl-Istat Membru ta' dak l-arranġament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni;

(c) il-proporzjoni tat-telf, li ta lok għall-hteġa ta' riżoluzzjoni tal-grupp, li oriġinat fl-entitajiet tal-grupp taħt is-superviżjoni tal-awtoritajiet kompetenti fl-Istat Membru ta' dak l-arranġament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni; kif ukoll

(d) il-proporzjoni tar-riżorsi tal-arranġamenti ta' finanzjament tal-grupp li, skont il-pjan ta' finanzjament, huma mistennija li ser jintużaw biex ikunu ta' benefiċċju dirett għall-entitajiet tal-grupp stabbiliti fl-Istat Membru ta' dak l-arranġament ta' finanzjament tar-riżoluzzjoni.

6. L-Istati Membri għandhom jistabbilixxu minn qabel, regoli u proċeduri biex jiżguraw li kull arranġament ta' finanzjament nazzjonali jista' jaffettwa l-kontribuzzjoni tiegħu għar-riżoluzzjoni ta' finanzjament tal-grupp immedjatament mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 2.

7. Għall-fini ta' dan l-Artiklu, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-arranġamenti ta' finanzjament tal-grupp, bil-kondizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 105, biex jinkiseb self jew forom oħrajn ta' għajjuna, mingħand istituzzjonijiet, istituzzjonijiet finanzjarji jew partijiet terzi oħrajn.

8. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-arranġamenti ta' finanzjament nazzjonali taħt il-ġurisdizzjoni tagħhom jistgħu jiggwarantixxu kwalunkwe tehid ta' self ikkuntrattjat mill-arranġamenti ta' finanzjament tal-grupp skont il-paragrafu 7.

9. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kwalunkwe qligħ jew benefiċċji li jirriżultaw mill-użu tal-arranġamenti ta' finanzjament tal-grupp jiġu allokati lill-arranġamenti nazzjonali ta' finanzjament skont il-kontribuzzjonijiet tagħhom għall-finanzjament ta' riżoluzzjoni kif stabbilit fil-paragrafu 2.

▼M2*Artikolu 108***Klassifikazzjoni f'ġerarkija tal-insolvenza**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fil-liġijiet nazzjonali tagħhom li jirregolaw l-proċeduri ta' insolvenza normali:

(a) dawn li ġejjin ikollhom l-istess klassifikazzjoni ta' prijetà li tkun oġġla mill-klassifikazzjoni prevista għall-pretensjonijiet ta' kredituri mhux garantiti ordinarji:

(i) dik il-parti tad-depożiti eligibbli minn persuni fiżiċi u minn imprizi mikro, żgħar u ta' daqs medju li taqbeż il-livell ta' kopertura previst fl-Artikolu 6 tad-Direttiva 2014/49/UE;

(ii) depożiti minn persuni fiżiċi u minn imprizi mikro, żgħar u ta' daqs medju li jkunu depożiti eligibbli kieku mhux għall-fatt li jkunu saru permezz ta' ferġat barra mill-Unjoni ta' istituzzjonijiet stabbiliti fi hdan l-Unjoni.

▼ M2

(b) dawn li ġejjin ikollhom l-istess klassifikazzjoni ta' prijorità li tkun oghla mill-klassifikazzjoni prevista fil-punt (a):

(i) depożiti koperti;

(ii) skemi ta' garanzija ta' depożiti surrogati għad-drittijiet u l-obbligazzjonijiet ta' depożitanti koperti f'insolvenza.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, għall-entitajiet imsemmijin fil-punti (a) sa (d) tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 1(1), pretensjonijiet mhux garantiti ordinarji jkollhom, fil-liġijiet nazzjonali tagħhom li jirregolaw il-proċedimenti ta' insolvenza normali, klassifikazzjoni ta' prijorità oghla minn dik ta' pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn li jissodisfaw il-kondizzjonijiet li ġejjin:

(a) il-maturità kuntrattwali oriġinali tal-istrumenti ta' dejn tkun ta' mill-inqas sena;

(b) l-istrumenti ta' dejn ma fihom l-ebda derivattivi inkorporati u ma jkunux derivattivi huma stess;

(c) id-dokumentazzjoni kuntrattwali rilevanti u, fejn applikabbli, il-prospett, relatati mal-hruġ jirreferu b'mod esplicitu għall-klassifikazzjoni aktar baxxa skont dan il-paragrafu.

3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn li jissodisfaw il-kondizzjonijiet stabbiliti fil-punti (a), (b) u (c) tal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu jkollhom klassifikazzjoni ta' prijorità oghla fil-liġijiet nazzjonali tagħhom li jirregolaw il-proċedimenti ta' insolvenza normali mill-klassifikazzjoni ta' prijorità ta' pretensjonijiet li jirriżultaw minn strumenti msemmija fil-punti minn (a) sa (d) tal-Artikolu 48(1).

4. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafi 5 u 7, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-liġijiet nazzjonali tagħhom li jirregolaw il-proċedimenti ta' insolvenza normali, kif ġew adottati fil-31 ta' Diċembru 2016 japplikaw għall-klassifikazzjoni fi proċedimenti ta' insolvenza normali ta' pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn mahruġa minn entitajiet imsemmijin fil-punti (a) sa (d) tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 1(1) ta' din id-Direttiva qabel id-data tad-dhul fis-seħh ta' miżuri skont il-liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva (UE) 2017/2399 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾.

5. Fejn, wara l-31 ta' Diċembru 2016 u qabel it-28 ta' Diċembru 2017, Stat Membru adotta liġi nazzjonali li tirregola l-klassifikazzjoni fi proċedimenti ta' insolvenza normali ta' pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn mahruġa wara d-data ta' applikazzjoni ta' tali liġi nazzjonali, il-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu ma għandux japplika għal pretensjonijiet li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn mahruġa wara d-data ta' applikazzjoni ta' dik il-liġi nazzjonali, dment li l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin ikunu ġew issodisfati:

(a) skont dik il-liġi nazzjonali, u għal entitajiet imsemmijin fil-punti (a) sa (d) tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 1(1), il-pretensjonijiet mhux garantiti ordinarji ikollhom, fi proċedimenti ta' insolvenza normali, klassifikazzjoni ta' prijorità oghla minn dik ta' pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn li jissodisfaw il-kondizzjonijiet li ġejjin:

⁽¹⁾ Direttiva (UE) 2017/2399 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta' Diċembru 2017 li temenda d-Direttiva 2014/59/UE fir-rigward tal-klassifikazzjoni tal-istrumenti ta' dejn mhux garantiti fil-ġerarkija tal-insolvenza (GU L 345, 27.12.2017, p. 96).

▼ **M2**

- (i) il-maturità kuntrattwali oriġinali tal-istrumenti ta' dejn tkun ta' mill-inqas sena;
 - (ii) l-istrumenti ta' dejn ma fihom l-ebda derivattiva inkorporata u ma jkunux derivattivi huma stess; u
 - (iii) id-dokumentazzjoni kuntrattwali rilevanti u, fejn applikabbli, il-prospett, relatati mal-hruġ jirreferu b'mod esplicitu għall-klassifikazzjoni aktar baxxa skont il-ligi nazzjonali;
- (b) skont il-ligi nazzjonali, pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn li jissodisfaw il-kondizzjonijiet stabbiliti fil-punt (a) ta' dan is-subparagrafu għandhom, fi proċedimenti ta' insolvenza normali, klassifikazzjoni ta' prijorità oghla mill-klassifikazzjoni ta' prijorità ta' pretensjonijiet li jirriżultaw minn strumenti msemmija fil-punti (a) sa (d) tal-Artikolu 48(1).

Fid-data tad-dhul fis-seħh ta' miżuri skont il-ligi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva (UE) 2017/2399, il-pretensjonijiet mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn imsemmija fil-punt (b) tal-ewwel subparagrafu għandu jkollhom l-istess klassifikazzjoni ta' prijorità bhal dik imsemmija fil-punti (a), (b) u (c) tal-paragrafu 2 u fil-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu.

6. Għall-finijiet tal-punt (b) tal-paragrafu 2 u tal-punt (a)(ii) tal-ewwel subparagrafu tal-paragrafu 5, l-istrumenti ta' dejn b'imghax varjabbli derivati minn rata ta' referenza użata b'mod wiesa' u strumenti ta' dejn mhux denominati fil-munita domestika tal-emittent, dment li l-prinċipal, ir-ripagament u l-imghax huma ddenominati fl-istess munita, m'għandhomx jitqiesu bħala strumenti ta' dejn b'derivattivi inkorporati minhabba dawk il-karatteristiċi biss.

7. L-Istati Membri li, qabel il-31 ta' Diċembru 2016, adottaw ligi nazzjonali li tirregola l-proċeduri ta' insolvenza normali fejn il-pretensjonijiet ordinarji mhux garantiti li jirriżultaw minn strumenti ta' dejn mahruġa minn entitajiet imsemmija fil-punti (a) sa (d) tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 1(1) jinqasmu f'żewġ klassifikazzjonijiet ta' prijorità differenti jew aktar, jew meta l-klassifikazzjoni ta' prijorità ta' pretensjonijiet mhux garantiti ordinarji li jirriżultaw minn tali strumenti ta' dejn tinbidel fir-rigward tal-pretensjonijiet mhux garantiti ordinarji l-oħra kollha bl-istess klassifikazzjoni, jistgħu jipprevedu li strumenti ta' dejn bl-aktar klassifikazzjoni ta' prijorità baxxa fost dawk il-pretensjonijiet mhux garantiti ordinarji jkollhom l-istess klassifikazzjoni bhal dik ta' pretensjonijiet li jissodisfaw il-kondizzjonijiet tal-punti (a), (b) u (c) tal-paragrafu 2 u tal-paragrafu 3 ta' dan l-Artikolu.

▼ **B***Artikolu 109***Użu tal-iskemi ta' garanzija tad-depożiti fil-kuntest ta' riżoluzzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, fejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jiehdu azzjoni ta' riżoluzzjoni, u sakemm dik l-azzjoni tiżgura li d-depożitori jkomplu jkollhom aċċess għad-depożiti tagħhom, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti li l-istituzzjoni hija affiljata magħha tkun responsabbli għal:

- (a) meta jiġi applikat l-istrument tar-rikapitalizzazzjoni interna, l-ammont li bih jitniżżel il-valur tad-depożiti koperti jkunu ġew żvalutati sabiex jiġi assorbit it-telf fl-istituzzjoni skont il-punt (a) tal-Artikolu 46(1), fil-każ li d-depożiti koperti kienu inkluzi fl-ambitu tar-rikapitalizzazzjoni interna u kien tniżżel il-valur tagħhom

▼B

għall-istess livell bħall-kredituri bl-istess livell ta' prijorità skont il-liġi nazzjonali li tirregola l-proċeduri ta' insolvenza normali; jew

- (b) meta tiġi applikata wahda jew aktar mill-ghodda ta' riżoluzzjoni li ma jkunux l-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna, l-ammont tat-telf sostnut mid-depożitori koperti, fil-każ li d-depożitori koperti jkunu sostnew telf fi proporzjon mat-telf sostnut mill-kredituri bl-istess livell ta' prijorità skont il-liġi nazzjonali li tirregola l-proċedimenti ta' insolvenza normali.

F'kull każ, l-obbligazzjonijiet tal-iskema ta' garanzija tad-depożiti ma għandhomx ikunu ta' ammont akbar mill-ammont tat-telf li kien ikollha ssostni kieku l-istituzzjoni kienet giet soġġetta għal stralċ skont proċeduri ta' insolvenza normali.

Meta tiġi applikata l-ghodda ta' rikapitalizzazzjoni interna, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti ma għandhiex tkun mehtieġa tagħmel l-ebda kontribuzzjoni lejn l-ispejjeż ta' rikapitalizzazzjoni tal-istituzzjoni jew l-istituzzjoni tranżitorja skont il-punt (b) tal-Artikolu 46(1).

Meta jiġi stabbilit permezz ta' valutazzjoni skont l-Artikolu 74 li l-iskema ta' garanzija tad-depożitu għar-riżoluzzjoni kienet ta' aktar mit-telf nett li kieku kienet issostni kieku l-istituzzjoni kienet soġġetta għal stralċ skont proċeduri ta' insolvenza normali, l-iskema ta' garanzija tad-depożiti għandu jkollha d-dritt għall-pagament tad-differenza mill-arranġament ta' finanzjament ta' riżoluzzjoni f'konformità mal-Artikolu 75.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li d-determinazzjoni tal-ammont li l-iskema ta' garanzija tad-depożiti hija responsabbli għalih skont il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu jkun konformi mal-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 36.

3. Il-kontribuzzjoni mill-iskema ta' garanzija tad-depożiti għall-iskop tal-paragrafu 1 għandha ssir fi flus.

4. Fejn depożiti eliġibbli f'istituzzjoni taht riżoluzzjoni jiġu ttrasferiti lil entità oħra permezz tal-ghodda tal-bejgħ ta' negozju jew tal-ghodda tal-istituzzjoni tranżitorja, id-depożitori ma jkollhom l-ebda pretensjoni skont id-Direttiva 2014/49/UE kontra l-iskema ta' garanzija tad-depożitu fir-rigward ta' kwalunkwe parti tad-depożiti tagħhom fl-istituzzjoni taht riżoluzzjoni li ma jiġux ittrasferiti, sakemm dak l-ammont ta' fondi ttrasferiti jkun daqs jew iktar mil-livell aggregat ta' kopertura provduti fl-Artikolu 6 tad-Direttiva 2014/49/UE.

5. Minkejja l-paragrafi 1 sa 4, jekk il-mezzi finanzjarji disponibbli ta' skema ta' garanzija ta' depożiti jintużaw bi qbil magħha u jitnaqqsu sussegwentement għal anqas minn zewġ terzi tal-livell immirat tal-iskema ta' garanzija ta' depożiti, il-kontribuzzjoni regolari għall-iskema ta' garanzija ta' depożiti għandha tkun iffissata f'livell li jippermetti li jintlaħaq il-livell immirat fi żmien sitt snin.

Fi kwalunkwe każ, ir-responsabilità ta' skema ta' garanzija ta' depożiti ma għandhiex tkun akbar mill-ammont ekwivalenti għal 50 % tal-livell immirat tagħha skont l-Artikolu 10 tad-Direttiva 2014/49/UE. L-Istati Membri, jistgħu, b'kunsiderazzjoni tal-ispeċifitajiet tas-settur bankarju nazzjonali tagħhom, jiffissaw perċentwal li jkun oġġla minn 50 %.

Fi kwalunkwe ċirkostanza, il-partecipazzjoni għall-iskema ta' garanzija tad-depożiti skont din id-Direttiva ma għandhiex teċċedi t-telf li gġarrab fi stralċ skont il-proċedimenti ta' insolvenza normali.



TITOLU VIII

PENALI

*Artikolu 110***Penali u miżuri amministrattivi oħrajn**

1. Minghajr preġudizzju għad-dritt tal-Istati Membri li jipprevedu u jimponu pieni kriminali, l-Istati Membri għandhom jistabbilixxu regoli dwar penali u miżuri amministrattivi oħrajn applikabbli fejn ma jiġux rispettati d-dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva, u għandhom jiehdu l-miżuri kollha meħtieġa biex jiżguraw li jiġu implimentati. Fejn l-Istati Membri jiddeċiedu li ma jistabbilixxux regoli għal penali amministrattivi għal ksur li hu soġġett għad-dritt kriminali nazzjonali huma għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni dwar id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-dritt kriminali. Il-penali u l-miżuri amministrattivi l-oħrajn għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fejn japplikaw l-obbligi obbligi għal msemmija fl-ewwel paragrafu għall-istituzzjonijiet, istituzzjonijiet finanzjarji u intrapriżi prinċipali tal-Unjoni, fil-każ ta' ksur jkun jistgħu jiġu applikati penali amministrattivi, soġġett għal kondizzjonijiet stipulati fid-dritt nazzjonali, lill-membri tal-entità manigerjali, u lil persuna fizika oħra li skont il-liġi nazzjonali jkun responsabbli għall-ksur.

3. Is-setgħat ta' impozizzjoni ta' penali amministrattivi previsti f'din id-Direttiva għandha tiġi attribwita lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jew lill-awtoritajiet kompetenti, skont it-tip ta' ksur. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom is-setgħat investigattivi kollha u ta' għbir ta' informazzjoni li huma neċċessarji għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom. Fl-eżerċizzju tas-setgħat tagħhom li jimponu penali, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw mill-qrib biex jiżguraw li l-penali amministrattivi jew il-miżuri amministrattivi l-oħrajn jipproduċu r-riżultati mixtieqa u jikkoordinaw l-azzjonijiet tagħhom meta jittrattaw każijiet transkonfinali.

4. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jeżerċitaw is-setgħat tagħhom li jimponu penali amministrattivi f'konformità ma' din id-Direttiva u mad-dritt nazzjonali fi kwalunkwe wiehed mill-modi li ġejjin:

- (a) direttament;
- (b) b'kollaborazzjoni ma' awtoritajiet oħra;
- (c) taht ir-responsabbiltà tagħhom b'delega lil tali awtoritajiet;
- (d) permezz ta' applikazzjoni lill-awtoritajiet ġudizzjarji kompetenti.

*Artikolu 111***Dispożizzjonijiet speċifiċi**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi tagħhom jipprevedu penali u miżuri oħra tal-inqas fir-rigward taċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) nuqqas li jitfasslu, jinżammu u jiġu aġġornati pjanijiet ta' rkupru u pjanijiet ta' rkupru tal-grupp, li jiksru l-Artikoli 5 jew 7;
- (b) nuqqas ta' notifika lill-awtorità kompetenti bl-intenzjoni li tingħata għajnuna finanzjarja lil grupp li jiksru l-Artikolu 25;

▼B

- (c) nuqqas li tkun provduta l-informazzjoni kollha meħtieġa għall-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni li jiksru l-Artikolu 11;
 - (d) nuqqas tal-manigment ta' korp ta' istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) li jinnotifika lill-awtorità kompetenti meta istituzzjoni jew entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) tkun qed tfalli jew probabbli tfalli, li jiksru l-Artikolu 81(1).
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fil-każijiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-penali u l-miżuri amministrattivi l-oħra li jkunu jistgħu jiġu applikati jkunu mill-anqas jinkludu dawn li ġejjin:
- (a) dikjarazzjoni pubblika li tindika l-persuna fizika, istituzzjoni, istituzzjoni finanzjarja, intrapriża prinċipali tal-Unjoni jew persuna ġuridika responsabbli u n-natura tal-ksur;
 - (b) ordni li teħtieġ li l-persuna fizika jew ġuridika responsabbli twaqqaf l-imġiba u li ma tirrepetix dik l-imġiba;
 - (c) projbizzjoni temporanja kontra membru tal-korp manigerjali jew manigment anzjan tal-istituzzjoni jew l-entità msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew kwalunkwe persuna fizika oħra, li tinzamm responsabbli, milli teżerċita funzjonijiet f'istituzzjonijiet jew entitajiet msemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1);
 - (d) fil-każ ta' persuna ġuridika, multi amministrattivi pekunarji sa 10 % tal-fatturat nett annwali totali tal-persuna ġuridika fis-sena kummerċjali preċedenti. Fejn il-persuna ġuridika hija sussidjarja ta' intrapriża prinċipali, il-fatturat rilevanti għandu jkun il-fatturat li jirriżulta mill-kontabilità konsolidata tal-intrapriża prinċipali aħharja fis-sena kummerċjali preċedenti;
 - (e) fil-każ ta' persuna fizika, multi amministrattivi pekunarji ta' sa EUR 5 000 000, jew fl-Istati Membri fejn l-Euro ma tkunx il-munita uffiċjali, il-valur korrispondenti fil-munita nazzjonali fit-2 ta' Lulju 2014;
 - (f) multi amministrattivi pekunarji sad-doppju tal-ammont tal-benefiċċju miksub minhabba l-ksur fejn fejn dak il-benefiċċju jkun jista' jiġi determinat.

*Artikolu 112***Pubblikazzjoni tal-penali amministrattivi**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti jippubblikaw fil-websajt uffiċjali tagħhom tal-inqas kwalunkwe penali amministrattiva li tkun ġiet imposta minnhom għal ksur ta' dispożizzjonijiet nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva fejn tali penali ma kienux is-sugġett ta' appell jew fejn id-dritt ta' appell jkun gie eżawrit. Tali publikazzjoni għandha ssir mingħajr dewmien mhux dovut wara li l-persuna fizika jew ġuridika li tirċievi l-penali tiġi infurmata b'dik id-deċiżjoni, inkluż informazzjoni dwar it-tip u n-natura tal-ksur u l-identità tal-persuna fizika jew ġuridika li fir-rigward tiegħu tiġi imposta l-penali.

Meta l-Istati Membri jippermettu l-pubblikazzjoni ta' penali li dwarhom ikun hemm appell, l-awtoritajiet kompetenti għandhom, mingħajr dewmien mhux dovut, jippubblikaw fuq il-websajt uffiċjali tagħhom, informazzjoni dwar l-istatus ta' dak l-appell u l-eżitu tiegħu.

▼B

2. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippubblikaw il-penali imposti minnhom fuq bażi anonima, b'mod li jikkonforma mad-dritt nazzjonali, fi kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) meta l-penali tiġi imposta fuq persuna fiżika u jintwera li l-pubblikazzjoni ta' dejta personali hi sproporzjonata minn valutazzjoni a priori obbligatorja tal-proporzjonalità ta' tali publikazzjoni;
- (b) meta l-pubblikazzjoni tipperikola l-istabbiltà tas-swieq finanzjarji jew investigazzjoni kriminali li tkun għadha għaddejja;
- (c) meta l-pubblikazzjoni tikkawża, sa fejn jista' jiġi ddeterminat, dannu sproporzjonat għall-istituzzjonijiet jew l-entitajiet imsemmija fil-punt (b), (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) jew l-persuni fiżiċi involuti.

Alternattivament, f'dawn il-każijiet, il-pubblikazzjoni tad-dejta inkwistjoni tista' tiġi posposta għal perjodu ta' żmien raġonevoli, jekk jista' jkun previst li r-raġunijiet għall-pubblikazzjoni anonima jieqfu mill-jeżistu f'dak il-perjodu.

3. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li kwalunkwe publikazzjoni f'konformità ma' dan l-Artikolu għandha tibqa' fuq il-websajt uffiċjali tagħhom għal perjodu ta' mill-inqas hames snin. Id-dejta personali li tinsab fil-pubblikazzjoni għandha tinżamm biss fil-websajt uffiċjali tal-awtorità ta' riżoluzzjoni jew l-awtorità kompetenti għall-perjodu li jkun meħtieġ f'konformità mar-regoli applikabbli dwar il-protezzjoni tad-dejta.

4. Sat-3 ta' Lulju 2016 l-ABE għandha tressaq rapport lill-Kummissjoni dwar il-pubblikazzjoni ta' penali mill-Istati Membri fuq bażi anonima kif previst taht paragrafu 2 u, partikolarment fejn kien hemm divergenzi sinifikanti bejn l-Istati Membri f'dak ir-rigward. Dak ir-rapport għandu jindirizza wkoll kwalunkwe divergenza sinifikattiva matul il-pubblikazzjoni ta' penali skont id-dritt nazzjonali għall-Istati Membri għall-pubblikazzjoni tal-penali.

Artikolu 113

Żamma ta' bażi ta' dejta ċentrali mill-ABE

1. Soġġett għar-rekwiżiti ta' segretezza professjonali stretta msemmija fl-Artikolu 84, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-ABE bil-penali amministrattivi kollha imposti minnhom taht l-Artikolu 111 bl-istatus ta' dak l-appell u l-eżitu tiegħu. L-ABE għandha żżomm bażi ta' dejta ċentrali ta' penali irrapportati lilha unikament għall-fini tal-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li għandha tkun aċċessibbli għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni biss u għandha tiġi aġġornata abbażi tal-informazzjoni pprovduta mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni. L-ABE għandha żżomm bażi ta' dejta ċentrali ta' sanzjonijiet irrapportati lilha unikament għall-fini tal-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li għandha tkun aċċessibbli għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni biss u għandha tiġi aġġornata abbażi tal-informazzjoni pprovduta mill-awtoritajiet kompetenti.

2. L-ABE għandha żżomm webpejġ b'holoq għall-pubblikazzjoni ta' penalitajiet ta' kull awtorità ta' riżoluzzjoni u l-pubblikazzjoni ta' penali ta' kull awtorità kompetenti skont l-Artikolu 112 u tindika l-perjodu li matulu kull Stat Membru jippubblika l-penali.



Artikolu 114

Applikazzjoni effikaċi tal-penali u l-eżerċizzju tas-setghat impożizzjoni ta' penali mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li meta jkunu qegħdin jiddeterminaw it-tip ta' penali amministrattivi jew miżuri amministrattivi oħra u l-livell tal-multi amministrattivi, l-awtoritajiet kompetenti u l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jikkunsidraw iċ-ċirkustanzi kollha rilevanti, inkluż fejn adatt:

- (a) il-gravità u t-tul ta' żmien tal-ksur;
- (b) il-livell ta' responsabbiltà tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli;
- (c) is-saħħa finanzjarja tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli, pereżempju, kif indikata mill-fatturat totali tal-persuna ġuridika responsabbli jew id-dhul annwali tal-persuna fiżika responsabbli;
- (d) l-ammont tal-profitti miksuba jew it-telf evitat mill-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli, safejn ikunu jistgħu jiġu determinati;
- (e) it-telf għal partijiet terzi kkawżat mill-ksur, safejn ikun jista' jiġi determinat;
- (f) il-livell ta' kooperazzjoni tal-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli mal-awtorità kompetenti u mal-awtorità ta' riżoluzzjoni;
- (g) ksur preċedenti mill-persuna fiżika jew ġuridika responsabbli;
- (h) kwalunkwe konsegwenza sistemika potenzjali tal-ksur.

TITOLU IX

SETGHAT TA' EŻEKUZZJONI

Artikolu 115

Eżerċizzju tad-delega

1. Is-setgħa ta' adozzjoni ta' atti delegati hija mogħtija lill-Kummissjoni suġġett għall-kondizzjonijiet stabbiliti f'dan l-Artikolu.
2. Is-setgħa li tadotta atti ddelegati msemmija fit-tieni paragrafu tal-Artikoli 2, l-Artikolu 44(11), l-Artikolu 76(4), l-Artikolu 103(7) u (8) jew l-Artikolu 104(4) hija mogħtija lill-Kummissjoni- għal perjodu ta' żmien mhux determinat mit-2 ta' Lulju 2014.
3. Id-delega ta' setgħa msemmija fit-tieni paragrafu tal-Artikoli 2, l-Artikolu 44(11), l-Artikolu 76(4), l-Artikolu 103(7) u (8) jew l-Artikolu 104(4) tista' tiġi revokata fi kwalunkwe hin mill-Parlament Ewropew jew mill-Kunsill. Deċiżjoni li tirrevoka għandha ttemm id-delega ta' setgħa speċifikata f'dik id-deċiżjoni. Din għandha ssir effettiva

▼B

fil-jum wara l-pubblikazzjoni tad-deċiżjoni f'*Il-Gurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea* jew f'data aktar tard speċifikata fih. Ma ghandhiex taffettwa l-validità ta' kwalunkwe att delegat li jkun diġà fis-sehh.

4. Hekk kif tadotta att delegat, il-Kummissjoni ghandha tinnotifikah simultanjament lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill.

5. Att delegat adottat skont fit-tieni paragrafu tal-Artikoli 2, l-Artikolu 44(11), l-Artikolu 76(4), l-Artikolu 103(7) u (8) jew l-Artikolu 104(4) ghandu jidhol fis-sehh biss jekk la l-Parlament Ewropew u lanqas il-Kunsill ma jkunu esprimew xi oġġezzjoni f'xahrejn min-notifika ta' dak l-att lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill jew jekk, qabel ma jiskadi dak il-perjodu, kemm il-Parlament Ewropew kif ukoll il-Kunsill ikunu infurmaw lill-Kummissjoni li ma ghandhomx oġġezzjonijiet. Dak il-perjodu ghandu jiġi estiż bi tliet xhur fuq l-inizjattiva tal-Parlament Ewropew jew il-Kunsill.

6. Il-Kummissjoni ma ghandhiex tadotta atti delegati meta ż-żmien tal-iskrutinju tal-Parlament Ewropew huwa mnaqqas permezz ta' waqfa għal inqas minn hames xhur inkluża kwalunkwe estensjoni.

TITOLU X

EMENDI GHAD-DIRETTIVI 82/891/KEE, 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE U 2013/36/UE U GHAR-REGOLAMENTI (UE) Nru 1093/2010 U (UE) Nru 648/2012

▼M1**▼B***Artikolu 117***Emendi għad-Direttiva 2001/24/KE**

Id-Direttiva 2001/24/KE hija emendata kif ġej:

(1) Fl-Artikolu 1 jiżdiedu l-paragrafi li ġejjin:

“3. Din id-Direttiva ghandha tapplika wkoll għal ditti ta' investiment kif definiti fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*) u l-ferghat tagħhom li jinsabu fi Stati Membri li mhumiex dak li fihom ghandhom l-uffiċċji prinċipali tagħhom.

4. Fil-każ tal-applikazzjoni tal-ghodod tar-risoluzzjoni u l-eżerċizzju tas-setgħat tar-risoluzzjoni previsti fid-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (**), din id-Direttiva ghandha tapplika ukoll għall-istituzzjonijiet finanzjarji, id-ditti u l-imprizi prinċipali li jaqgħu fl-ambitu tad-Direttiva 2014/59/UE.

5. L-Artikoli 4 u 7 ta' din id-Direttiva m'għandhomx japplikaw fejn tapplika l-Artikolu 83 tad-Direttiva 2014/59/UE.

▼B

6. L-Artikolu 33 ta' din id-Direttiva m'għandux japplika fejn japplika l-Artikolu 84 tad-Direttiva 2014/59/UE.

- (*) Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 tas-dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).
- (**) Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-risoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”;

(2) L-Artikolu 2 jinbidel b'dan li ġej:

“Artikolu 2

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' din id-Direttiva:

- ‘Stat Membru domiciljari’ tfisser Stat Membru domiciljari kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (43) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- ‘Stat Membru domiciljari’ tfisser Stat Membru domiciljari kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (44) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- ‘fergħa’ tfisser fergħa kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (17) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- ‘awtorità kompetenti’ tfisser awtorità kompetenti kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (40) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew awtorità ta' risoluzzjoni skont it-tifsira fl-Artikolu 2(18) tad-Direttiva 2014/59/UE fir-rigward tar-riorganizzazzjoni tal-miżuri mehuda skont dik id-Direttiva;
- ‘amministratur’ tfisser kull persuna jew korp mahtur mill-awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji li l-kompitu tagħha huwa li tamministra miżuri ta' riorganizzazzjoni;
- ‘awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji’ tfisser dawk l-awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji tal-Istati Membri li huma kompetenti għall-finijiet tal-miżuri ta' riorganizzazzjoni jew proċeduri tal-istralċ;
- ‘miżuri ta' riorganizzazzjoni’ tfisser miżuri li huma mahsuba sabiex jippreservaw jew iregġgħu lura s-sitwazzjoni finanzjarja ta' istituzzjoni ta' kreditu jew ditta ta' investment kif definiti fl-Artikolu 4(1), il-punt (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li jistgħu jaffettwaw id-drittijiet preżistenti ta' parijiet terzi, inklużi l-miżuri li jinvolvu l-possibbiltà ta' sospensjoni ta' pagamenti, is-sospensjoni ta' miżuri ta' infurzar jew it-tnaqqis ta' pretensjonijiet; dawk il-miżuri jinkludu l-applikazzjoni tal-għodod tar-risoluzzjoni u l-eżerċizzju tas-setgħat ta' risoluzzjoni previsti fid-Direttiva 2014/59/UE;

▼B

- ‘likwidatur’ tfisser kull persuna jew korp mahtur mill-awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji li l-kompitu tiegħu hu li jamministra l-proċeduri ta’ stralċ;
- ‘proċeduri ta’ stralċ’ tfisser proċeduri kollettivi mibdiya u sorveljati mill-awtoritajiet amministrattivi jew ġudizzjarji ta’ Stat Membru bl-ghan tar-realizzazzjoni tal-assi taht is-supervizzjoni ta’ dawk l-awtoritajiet, inkluż fejn il-proċeduri jintemmu b’kompożizzjoni jew miżura simili oħra;
- “suq regolat” tfisser suq regolat kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (21) tad-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*);
- ‘strument’ tfisser strument finanzjarju kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (50)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(*) Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta’ Mejju 2014 dwar is-swieq tal-istrumenti finanzjarji u temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 349)”

(3) L-Artikolu 25 għandu jiġi ssostitwit b’dan li ġej:

“Artikolu 25

Ftehimiet ta’ netting

Mingħajr preġudizzju għall-Artikoli 60a u 63 tad-Direttiva 2014/59/UE, il-ftehimiet ta’ netting għandhom ikunu rregolati biss bil-liġi tal-kuntratt li jirregola tali ftehimiet.”

(4) L-Artikolu 26 jinbidel b’li ġej:

“Artikolu 26

Ftehimiet ta’ riakkwist

Mingħajr preġudizzju għall-Artikoli 68 u 71 tad-Direttiva 2014/59/UE u tal-Artikolu 24 ta’ din id-Direttiva, il-ftehimiet ta’ riakkwist għandhom ikunu rregolati biss bil-liġi tal-kuntratt li jirregola tali ftehimiet.”

Artikolu 118

Emenda għad-Direttiva 2002/47/KE

Id-Direttiva 2002/47/KE hija emendata kif ġej:

(1) Fl-Artikolu 1, għandu jiżdied il-paragrafu li ġej:

“6. L-Artikoli 4 sa 7 ta’ din id-Direttiva ma japplikawx għal kwalunkwe restrizzjoni fuq l-infurzar ta’ arrangamenti ta’ kollateral finanzjarju jew kwalunkwe restrizzjoni fuq l-effett ta’ arrangament ta’ kollateral finanzjarju ta’ garanzija, dispożizzjoni ta’ saldu abbażi tal-valur net jew ta’ tpaċija imposta skont it-Titolu IV Kapitolu V jew VI jew l-Artikolu 77 tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, jew għal kwalunkwe restrizzjoni bħal din imposta bis-saħħa ta’ setgħat simili fid-dritt domestiku ta’ Stat Membru biex tiffacilita r-riżoluzzjoni ordinata ta’ kwalunkwe entità

▼B

msemija fil-punti (c)(iv) u (d) tal-paragrafu 2 li hija sogġetta għal salvagwardji tal-inqas ekwivalenti għal dawk stabbiliti fit-Titolu IV Kapitulu VII tad-Direttiva 2014/59/UE (*);

(*) Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-risoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”;

(2) L-Artikolu 9a huwa mibdul b'dan li ġej:

“Artikolu 9a

Direttivi 2008/48/KE u 2014/59/UE

Din id-Direttiva għandha tkun mingħajr preġudizzju għad-Direttivi 2008/48/KE u 2014/59/UE.”

Artikolu 119

Emenda għad-Direttiva 2004/25/KE

Fl-Arikolu 4(5) tad-Direttiva 2004/25/KE, għandu jiżdied is-subparagrafu li ġej:

“L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-Artikolu 5(1) ta' din id-Direttiva ma japplikax f'każ ta' użu ta' għodod, setgħat u mekkaniżmi tar-risoluzzjoni previsti fit-Titolu IV tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*).

(*) Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-risoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”.

▼M1**▼B**

Artikolu 121

Emendi għad-Direttiva 2007/36/KE

Id-Direttiva 2007/36/KE tiġi emendata kif ġej:

(1) fl-Artikolu 1, jiżdied il-paragrafu li ġej:

▼B

“4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li din id-Direttiva ma tapplikax fil-każ tal-użu ta' għodod, setgħat u mekkaniżmi ta' rizzoluzzjoni previsti fit-Titolu IV tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*).

(*) Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-rizzoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”;

(2) fl-Artikolu 5 jizjeddu l-paragrafi li ġejjin:

“5. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li għall-finijiet tad-Direttiva 2014/59/UE, il-laqgħa ġenerali tista' tiddeċiedi permezz ta' maġġoranza ta' żewġ terzi tal-voti validi, tiddeċiedi jew timmodifika l-istatut biex tippreskrivi li sejha għal laqgħa ġenerali sabiex jiġi deċiż dwar żieda fil-kapital tista' tissejjah b'avviż iqsar minn dak previst fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, sakemm dik il-laqgħa ma ssehhx fi żmien għaxart ijiem kalendarji mis-sejha u li l-kondizzjonijiet tal-Artikolu 27 jew 29 tad-Direttiva 2014/59/UE jiġu sodisfatti u li ż-żieda fil-kapital hija mehtieġa sabiex jiġu evitati l-kondizzjonijiet għar-rizzoluzzjoni stabbiliti fl-Artikoli 32 u 33 ta' dik id-Direttiva.

6. Għall-finijiet tal-paragrafu 5, l-obbligu għal kull Stat Membru li jiffissa skadenza wahda fl-Artikolu 6(3), l-obbligu li jiżgura disponibbiltà fil-hin ta' agenda riveduta fl-Artikolu 6(4) u l-obbligu għal kull Stat Membru li jiffissa data ta' registrazzjoni wahda fl-Artikolu 7(3) ma għandhomx japplikaw.”

▼M1**▼B***Artikolu 124***Emenda għad-Direttiva 2013/36/UE**

Fl-Artikolu 74 tad-Direttiva 2013/36/UE, jithassar il-paragrafu 4.

*Artikolu 125***Emenda għar-Regolament (UE) Nru 1093/2010**

Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 huwa emendat kif ġej:

(1) Fl-Artikolu 4, il-punt (2) huwa sostitwit b'dan li ġej:

“(2) ‘awtorità kompetenti’ tfisser:

(i) l-awtorità kompetenti kif iddefinita fl-Artikolu 4(1) (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fis-sens tad-Direttivi 2007/64/KE u 2009/110/KE;

▼B

- (ii) fir-rigward tad-Direttivi 2002/65/KE u 2005/60/KE, l-awtoritajiet kompetenti biex tiġi żgurata l-konformità mar-rekwiżiti ta' dawk id-Direttivi mill-istituzzjonijiet ta' kreditu u dawk finanzjarji;
- (iii) f'dak li jirrigwarda d-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*), awtorità mahtura kif definita fl-Artikolu 2(1)(18) ta' dik id-Direttiva;
- (iv) fir-rigward tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (**) awtorità tar-riżoluzzjoni kif definita fl-Artikolu 2(1)(18) ta' dik id-Direttiva.

(*) Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar Skemi ta' Garanzija tad-Depożiti (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 149).

(**) Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”;

(2) Fl-Artikolu 40(6), jiżdied is-subparagrafu li ġej:

“Għall-finijiet li jaġixxi fl-ambitu tad-Direttiva 2014/59/UE il-membri tal-Bord tas-Superviżuri msemmi fil-punt (b) tal-paragrafu 1 jista', fejn xieraq, ikun akkumpanjat minn rappreżentant mill-awtorità tar-riżoluzzjoni f'kull Stat Membru, li ma għandux ikollu vot.”

Artikolu 126

Emenda għar-Regolament (UE) Nru 648/2012

Fl-Artikolu 81(3) tar-Regolament (UE) Nru 648/2012/UE, is-subparagrafu li ġej huwa mizjud:

“(k) l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni mahtura skont l-Artikolu 3 tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (*).

(*) Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 82/891/KEE, u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE u 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).”;



TITOLU XI

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

*Artikolu 127***Kumitat tar-Riżoluzzjoni tal-ABE**

L-ABE għandha tohloq kumitat intern permanenti f'konformità mal-Artikolu 41 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 għall-ghan li jhejji d-deċiżjonijiet tal-ABEli għandhom jittiehdu bi qbil mal-Artikolu 44 tagħha, inklużi deċiżjonijiet relattivi għall-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji u l-abbozz tal-implimentazzjoni ta' standards tekniċi, fir-rigward ta' kompiti li jkunu ngħataw lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kif stipulat f'din id-Direttiva. B'mod partikolari, skont l-Artikolu 38(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, tiegħu l-ABE għandha tiżgura li l-ebda deċiżjoni msemija f'dak l-Artikolu ma taffettwa b'xi mod ir-responsabbiltajiet fiskali tal-Istati Membri. Dak il-kumitat intern għandu jkun kompost mill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni msemija fl-Artikolu 3 ta' din id-Direttiva.

Għall-finijiet ta' din id-Direttiva, l-ABE għandha tikkoopera mal-ESMA u mal-EIOPA fi hdan il-qafas tal-Kumitat Kongunt tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej stabbilit fl-Artikolu 54 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u r-Regolament (UE) Nru 1095/2011.

Għall-finijiet ta' din id-Direttiva, l-ABE għandha tiżgura separazzjoni strutturali bejn il-kumitat ta' riżoluzzjoni u funzjonijiet oħra msemija fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010. Il-kumitat ta' riżoluzzjoni għandu jipprova l-iżvilupp u l-koordinament ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni u l-iżvilupp ta' metodi ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet finanzjarji li qed ifallu.

*Artikolu 128***Kooperazzjoni mal-ABE**

L-awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw mal-ABE għall-finijiet ta' din id-Direttiva skont ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

L-awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni għandhom, bla dewmien, jipprova lill-ABE bl-informazzjoni kollha meħtieġa biex twettaq dmiri-jietha skont l-Artikolu 35 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*Artikolu 129***Reviżjoni**

Sal-1 ta' Ġunju 2018, il-Kummissjoni għandha tirrevedi l-implimentazzjoni ta' din id-Direttiva u għandha tressaq rapport dwaru lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill. Hija għandha tivvaluta partikolarment dan li ġej:

- (a) abbażi tar-rapport mill-ABE msemmi fl-Artikolu 4(7), il-ħtieġa għal emendi fir-rigward li jiġu mminimizzati d-diverġenzi fil-livell nazzjonali;
- (b) abbażi tar-rapport mill-ABE msemmi fl-Artikolu 45(16), il-ħtieġa għal emendi fir-rigward li jiġu mminimizzati d-diverġenzi fil-livell nazzjonali;

▼B

- (c) il-funzjonament u l-effikaċja tar-rwol konferit lill-ABE f'din id-Direttiva, inkluż fit-twettiq tal-medjazzjoni.

Fejn xieraq, dak ir-rapport għandu jkun akkumpanjat minn proposta legiſlattiva.

Minkejja r-reviżjoni prevista fl-ewwel subparagrafu, il-Kummissjoni għandha sat-3 ta' Lulju 2017, tanalizza speċifikament l-applikazzjoni tal-Artikoli 13, 18 u 45 fir-rigward tas-setgħat tal-ABE li twettaq medjazzjoni vinkolanti biex jittiehed kont tal-iżviluppi futuri fil-ligi tas-servizzi finanzjarji. Dak ir-rapport u kwalunkwe proposta li takkumpanjah, kif xieraq, għandhom jiġu ppreżentati lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill.

*Artikolu 130***Traspożizzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jippubblikaw sal-31 ta' Diċembru 2014 liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi neċessarji biex jikkonformaw ma' din id-Direttiva. Huma għandhom minnufih jikkomunikaw lill-Kummissjoni t-test ta' dawk il-miżuri.

L-Istati Membri għandhom japplikaw dawn il-miżuri mill-1 ta' Jannar 2015.

Madankollu, l-Istati Membri għandhom japplikaw dispożizzjonijiet adottati sabiex jikkonformaw mat-Taqsima 5 tal-Kapitolu IV tat-Titolu IV mill-1 ta' Jannar 2016 l-aktar tard.

2. Meta l-Istati Membri jadottaw il-miżuri msemmijin fil-paragrafu 1, dawn għandu jkollhom referenza għal din id-Direttiva jew ikunu akkumpanjati minn tali referenza fl-okkażjoni tal-pubblikazzjoni uffiċjali tagħhom. L-Istati Membri għandhom jiddeċiedu kif għandha ssir tali referenza.

3. L-Istati Membri għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni u lill-ABE t-test tad-dispożizzjonijiet ewlenin tal-ligi nazzjonali li huma jadottaw fil-qasam kopert minn din id-Direttiva.

*Artikolu 131***Dhul fis-sehh**

Din id-Direttiva għandha tidhol fis-sehh l-ghada tal-jum tal-pubblikazzjoni tagħha f'*Il-Gurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

L-Artikolu 124 għandu jidhol fis-sehh fl-1 ta' Jannar 2015.

*Artikolu 132***Indirizzati**

Din id-Direttiva hija indirizzata lill-Istati Membri.



ANNEX

TAQSIMA A

Informazzjoni li trid tiġi inkluża fil-pjanijiet ta' rkupru

Il-pjan ta' rkupru għandu jinkludi l-informazzjoni li ġejja:

- (1) Sommarju tal-elementi ewlenin tal-pjan u sommarju tal-kapaċità kumplessiva tal-irkupru;
- (2) sommarju tal-bidliet materjali fl-istituzzjoni minn meta gie ffajljat l-aktar pian ta' rkupru riċenti;
- (3) komunikazzjoni u pian ta' divulgazzjoni li jiddeskrivi kif id-ditta għandha l-hsieb timmaniġġja kwalunkwe reazzjoni potenzjalment negattiva tas-suq;
- (4) firxa ta' azzjonijiet kapitali u ta' likwidità meħtieġa sabiex tiġi stabbilita mill-ġdid il-vijabbiltà tal-pożizzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni;
- (5) stima tal-qafas ta' żmien għall-eżekuzzjoni ta' kull aspett materjali tal-pjan;
- (6) deskrizzjoni dettaljata ta' kwalunkwe impediment materjali tal-eżekuzzjoni effettiva u f'waqtha tal-pjan, inkluża l-konsiderazzjoni tal-impatt fuq il-bqija tal-grupp, il-konsumaturi u l-kontropartijiet;
- (7) identifikazzjoni tal-funzjonijiet kritiċi;
- (8) deskrizzjoni dettaljata tal-proċessi għad-determinazzjoni tal-valur u l-kummerċjalizzazzjonibbiltà tal-linji tan-negozju ewlenin, l-operazzjonijiet u l-assi tal-istituzzjoni;
- (9) deskrizzjoni dettaljata ta' kif l-ippjanar tal-irkupru huwa integrat fl-istruttura tal-governanza korporattiva tal-istituzzjoni kif ukoll il-politiki u l-proċeduri li jirregolaw l-approvazzjoni tal-pjan ta' rkupru u l-identifikazzjoni tal-persuni fl-organizzazzjoni responsabbli għall-preparazzjoni u l-implimentazzjoni tal-pjan;
- (10) arrangamenti u miżuri li jikkonservaw jew li jirrestawraw il-fondi proprji tal-istituzzjoni;
- (11) arrangamenti u miżuri sabiex jiġi żgurat li l-istituzzjoni għandha aċċess adegwat għas-sorsi tal-finanzjament ta' kontinġenza, inklużi sorsi potenzjali ta' likwidità, valutazzjoni tal-kollateral disponibbli u valutazzjoni tal-possibbiltà li tiġi trasferita likwidità bejn l-entitajiet fil-grupp u l-linji tan-negozju, sabiex jiġi żgurat li tista' twettaq l-operazzjonijiet tagħha u tissodisfa l-obbligi tagħha meta jsiru dovuti;
- (12) arrangamenti u miżuri sabiex jitnaqqsu r-riskju u l-ingranaġġ;
- (13) arrangamenti u miżuri sabiex jiġu ristrutturati l-obbligazzjonijiet;
- (14) arrangamenti u miżuri sabiex jiġu ristrutturati linji tan-negozju;
- (15) arrangamenti u miżuri meħtieġa sabiex jinżamm aċċess kontinwu għal infrastrutturi tas-swieq finanzjarji;
- (16) arrangamenti u miżuri meħtieġa sabiex jinżamm il-funzjonament kontinwu tal-proċessi operazzjonali tal-istituzzjoni, inklużi l-infrastruttura u s-servizzi tal-IT;
- (17) arrangamenti preparatorji sabiex jiġi faċilitat il-bejgħ tal-assi jew il-linji tan-negozju f'qafas ta' żmien xieraq sabiex tiġi restawrata s-sodezza finanzjarja;

▼B

- (18) azzjonijiet jew strateġiji oħra ta' mmanigġjar sabiex jiġu rrestawrati s-sodezza finanzjarja u l-effett finanzjarju antiċipat ta' dawk l-azzjonijiet jew l-istrateġiji;
- (19) miżuri preparatorji li l-istituzzjoni tkun ħadet jew pjanijiet li jridu jittiehdu sabiex tiġi faċilitata l-implimentazzjoni tal-pjan ta' rkupru, inklużi dawk mehteġa sabiex tiġi permessa r-rikapitalizzazzjoni f'waqtha tal-istituzzjoni;
- (20) qafas ta' indikaturi li jidentifikaw il-punti li fihom jistgħu jittiehdu l-azzjonijiet adatti msemija fil-pjan.

TAQSIMA B

Informazzjoni li l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jistgħu jitolbu lill-istituzzjonijiet biex jipprovdu għall-finijiet tat-tfassil u ż-żamma ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni

L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jistgħu jitolbu lill-istituzzjonijiet jipprovdu tal-inqas l-informazzjoni li ġejja għall-finijiet tat-tfassil u ż-żamma ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni:

- (1) deskrizzjoni dettaljata tal-istruttura organizzazzjonali tal-istituzzjoni inkluża lista tal-persuni ġuridiċi kollha;
- (2) identifikazzjoni tad-detentur dirett u l-perċentwali tad-drittijiet tal-vot u drittijiet bla vot ta' kull persuna ġuridika;
- (3) il-post, il-ġurisdizzjoni tal-inkorporazzjoni, il-liċenzjar u l-immanigġjar ewlenin assoċjata ma' kull persuna ġuridika;
- (4) immappjar tal-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin tal-istituzzjoni inklużi l-assi materjali u l-obbligazzjonijiet relatati ma' dawn l-operazzjonijiet u l-linji tan-negożju, b'referenza għall-persuni ġuridiċi;
- (5) deskrizzjoni dettaljata tal-komponenti tal-istituzzjoni u l-obbligazzjonijiet kollha tal-entitajiet legali tagħha, isseparati, bħala minimu skont it-tipi u l-ammonti ta' dejn fuq perjodu ta' żmien qasir u perjodu ta' żmien twil, obbligazzjonijiet garantiti, mhux garantiti u subordinati;
- (6) id-dettalji ta' dawk l-obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni li huma obbligazzjonijiet eliġibbli;
- (7) identifikazzjoni tal-proċessi mehteġa sabiex jiġi determinat lil minn l-istituzzjoni tkun ipplegġjat kollateral, il-persuna li żżomm il-kollateral u l-ġurisdizzjoni li fiha jinsab il-kollateral;
- (8) deskrizzjoni tal-iskoperturi li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni u l-entitajiet legali tagħha, inkluż immappjar tal-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin tagħha;
- (9) il-heġġijiet materjali tal-istituzzjoni inkluż l-immappjar ta' persuni ġuridiċi;
- (10) identifikazzjoni tal-kontropartijiet prinċipali jew l-aktar kritiċi tal-istituzzjoni kif ukoll analiżi tal-impatt tal-falliment tal-kontropartijiet prinċipali fis-sitwazzjoni finanzjarja tal-istituzzjoni;
- (11) kull sistema li fiha l-istituzzjoni twettaq għadd materjali jew ammont tal-valur ta' kummerċ, inkluż immappjar tal-persuni ġuridiċi tal-istituzzjoni, l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin;
- (12) kull sistema ta' pagament, ikklerjar jew saldu li tagħhom l-istituzzjoni hija direttament jew indirettament membru, inkluż l-immappjar tal-persuni ġuridiċi tal-istituzzjoni, l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin;

▼B

- (13) inventarju u deskrizzjoni dettaljati tas-sistemi tal-immaniġġjar tal-informazzjoni ewlenin, inklużi dawk għall-immaniġġjar tar-riskju, il-kontabbiltà u rrapportar finanzjarju u regolatorju użati mill-istituzzjoni inkluż immappjar tal-persuni ġuridiċi tal-istituzzjoni, l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin;
- (14) identifikazzjoni tas-sidien tas-sistemi identifikati fil-punt (13) ftehimiet fil-livell ta' servizz relatati magħhom, u kwalunkwe softwer u sistemi jew liċenzji, inkluż l-immappjar mal-entitajiet legali tagħha, l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin tagħha;
- (15) identifikazzjoni u mmappjar tal-persuni ġuridiċi u l-interkonnessjonijiet u l-interdipendenzi bejn l-persuni ġuridiċi differenti bħal:
- persunal, faċilitajiet u sistemi komuni jew kondiviżi;
 - arrangamenti ta' kapital, finanzjament jew likwidità;
 - skoperturi ta' kreditu eżistenti jew kontingenti;
 - ftehimiet ta' kontrogaranzji, ftehimiet ta' kontrokollateral, dispożizzjonijiet ta' kontroindampjenza u arrangamenti ta' netting tal-kontroaffiljati;
 - riskji tat-trasferimenti u arrangamenti kummerċjali spalla ma' spalla; ftehimiet fil-livell ta' servizz;
- (16) l-awtorità kompetenti u ta' riżoluzzjoni għal kull persuna ġuridika;
- (17) il-membri tal-korp tal-immaniġġjar responsabbli li jipprovdi l-informazzjoni meħtieġa biex jithejja l-pjan ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjoni kif ukoll dawk responsabbli, jekk differenti, għall-persuni ġuridiċi differenti, l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negożju ewlenin;
- (18) deskrizzjoni tal-arrangamenti li l-istituzzjoni għandha fis-seħh sabiex tiżgura li, fil-każ ta' riżoluzzjoni, l-awtorità tar-riżoluzzjoni jkollha l-informazzjoni kollha meħtieġa, kif determinat mill-awtorità tar-riżoluzzjoni, għall-applikazzjoni tal-ghodod u s-setgħat tar-riżoluzzjoni;
- (19) il-ftehimiet kollha li l-istituzzjonijiet u l-entitajiet legali tagħhom ma' partijiet terzi li t-terminazzjoni tagħhom tista' tiskatta permezz ta' deċiżjoni tal-awtoritajiet li japplikaw għodda tar-riżoluzzjoni u jekk il-konsegwenzi tat-terminazzjoni jistgħux jaffettwaw l-applikazzjoni tal-ghodda tar-riżoluzzjoni.
- (20) deskrizzjoni ta' sorsi possibbli tal-likwidità biex isostnu riżoluzzjoni;
- (21) informazzjoni dwar tfixkil għall-assi, l-assi likwidi, l-attivitajiet li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, l-istrateġiji tal-ihheġjar u prassi tad-dhul fil-kotba.

TAQSIMA C**Kwistjonijiet li l-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tqis meta tivvaluta r-riżolvibbiltà ta' istituzzjoni jew grupp**

Meta tivvaluta r-riżolvibbiltà ta' istituzzjoni jew grupp, l-awtorità tar-riżoluzzjoni għandha tikkunsidra dan li ġej:

▼B

Fil-valutazzjoni tar-rizolvibbiltà ta' grupp, ir-referenzi għal istituzzjoni għandha titqies li tinkludi kwalunkwe istituzzjoni jew entità msemmija fil-punti (c) jew (d) tal-Artikolu 1(1) fi hdan il-grupp:

- (1) il-punt safejn l-istituzzjoni tkun tista' timmappja l-linji tan-negozju ewlenin u operazzjonijiet kritiċi għal persuni ġuridiċi;
- (2) il-punt safejn l-istrutturi legali u korporattivi jkunu allinjati mal-linji tan-negozju ewlenin u l-operazzjonijiet kritiċi;
- (3) il-punt safejn ikun hemm arrangamenti fis-sehħ sabiex jipprovdu għal persunal essenzjali, infrastruttura, finanzjament, likwidità u kapital sabiex jiġu sostnuti u miżmuma l-linji tan-negozju ewlenin u l-operazzjonijiet kritiċi;
- (4) il-punt safejn il-ftehimiet tas-servizz li l-istituzzjoni iżżomm huma infur-zabbli b'mod shiħ fil-każ tar-risoluzzjoni tal-istituzzjoni;
- (5) il-punt safejn l-istruttura tal-governanza tal-istituzzjoni hija adegwata għall-immaniġġjar u l-iżgurar tal-konformità mal-politiki interni tal-istituzzjoni fir-rigward tal-ftehimiet fil-livell tas-servizz;
- (6) il-punt safejn l-istituzzjoni għandha proċess għat-tranzizzjoni tas-servizzi provduti skont il-ftehimiet fil-livell tas-servizz lil partijiet terzi fil-każ tas-separazzjoni ta' funzjonijiet kritiċi jew tal-linji tan-negozju ewlenin;
- (7) il-punt safejn hemm pjanijiet u miżuri ta' kontinġenza fis-sehħ sabiex tiġi żgurata l-kontinwità fl-aċċess għas-sistemi tal-pagamenti u s-saldu;
- (8) l-adegwatezza tas-sistemi tal-informazzjoni tal-manigment fl-iżgurar li l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni jkunu jistgħu jiġbru informazzjoni eżatta u kompleta fir-rigward tal-linji tan-negozju ewlenin u l-operazzjonijiet kritiċi sabiex jiġi faċilitat it-tehid rapidu ta' deċiżjonijiet;
- (9) il-kapaċità tas-sistemi tal-informazzjoni tal-manigment li jipprovdu l-informazzjoni essenzjali għar-risoluzzjoni effettiva tal-istituzzjoni fil-hinijiet kollha anke taht kondizzjonijiet li jinbidlu b'mod rapidu;
- (10) il-punt safejn l-istituzzjoni ikunu ttestjaw is-sistemi tal-informazzjoni tal-manigment tagħhom taht xenarji ta' stress kif definiti mill-awtorità tar-risoluzzjoni;
- (11) il-punt safejn l-istituzzjoni jista' jiżgura l-kontinwità tas-sistemi tal-informazzjoni tal-manigment tiegħu kemm għall-istituzzjoni affettwata kif ukoll għall-istituzzjoni l-ġdida fil-każ li l-operazzjonijiet kritiċi u l-linji tan-negozju ewlenin jiġu sseparati mill-bqija tal-operazzjonijiet u l-linji tan-negozju;
- (12) il-punt safejn l-istituzzjoni ikunu stabbilixxew proċessi adegwati sabiex jiżguraw li jipprovdu lill-awtoritajiet tar-risoluzzjoni bl-informazzjoni meħtieġa sabiex jidentifikaw depożitori u l-ammont koperti mill-iskemi tal-garanzija għal depożiti;
- (13) meta l-grupp juża garanziji intragrupp, il-punt safejn daww il-garanziji jiġu provduti b'kondizzjonijiet tas-suq u kemm is-sistemi tal-immaniġġjar tar-riskju li jikkonċernaw daww il-garanziji huma robusti;
- (14) fejn il-grupp jinvolvi ruhu fi tranżazzjonijiet spalla ma' spalla, il-punt safejn daww it-tranżazzjonijiet jitwettqu b'kondizzjonijiet tas-suq u kemm is-sistemi tal-immaniġġjar tar-riskju li jikkonċernaw daww il-prassi ta' tranżazzjonijiet huma robusti;

▼B

- (15) il-punt safejn l-użu ta' tranżazzjonijiet ta' garanziji intragrupp jew tranżizzjonijiet ta' dħul fil-kotba spalla ma' spalla jżidu kontagġu fil-grupp;
- (16) il-punt safejn l-istruttura legali tal-grupp tinebixxi l-applikazzjoni tal-ghodod tar-riżoluzzjoni b'riżultat tal-ghadd ta' persuni ġuridiċi, il-kumplessità tal-istruttura tal-grupp jew id-diffikultà fl-allinjament tal-linji tan-negożju għall-entitajiet fi grupp;
- (17) l-ammont u t-tip ta' obligazzjonijiet eliġibbli tal-istituzzjoni;
- (18) fejn il-valutazzjoni tinvolvi kumpanija b'parteċipazzjoni b'attività mhallta, il-punt safejn ir-riżoluzzjoni tal-entitajiet fi grupp li huma istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji jista' jkollha impatt negattiv fuq il-parti mhux finanzjarja tal-grupp;
- (19) l-eżistenza u s-solidità ta' ftehimiet fil-livell ta' servizz;
- (20) jekk awtoritajiet ta' pajjiżi terzi għandhomx l-ghodda tar-riżoluzzjoni mehtieġa biex jappoġġjaw azzjonijiet mill-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni tal-Unjoni, u l-ambitu għal azzjoni koordinata bejn l-Unjoni u awtoritajiet ta' pajjiżi terzi;
- (21) il-fattibbiltà tal-użu tal-ghodod ta' riżoluzzjoni b'tali mod li jintlaħqu l-ghanijiet tar-riżoluzzjoni, fid-dawl tal-ghodod disponibbli u l-istruttura tal-istituzzjoni;
- (22) il-punt sa fejn l-istruttura tal-grupp tippermetti lill-awtorità tar-riżoluzzjoni tirriżolvi l-grupp kollu jew wahda jew aktar mill-entitajiet tal-grupp minghajr ma tohloq effett negattiv dirett jew indirett sinifikanti fuq is-sistema finanzjarja, il-fiduċja tas-suq jew l-ekonomija u bil-ħsieb li jiġi mmassimizzat il-valur tal-grupp kollu;
- (23) l-arranġamenti u l-mezzi li permezz tagħhom ir-riżoluzzjoni tista' tiġi ffaċilitata fil-każijiet ta' gruppi li għandhom sussidjarji stabbiliti f'ġurisdizzjonijiet differenti;
- (24) il-kredibiltà tal-użu tal-ghodod tar-riżoluzzjoni b'tali mod li jintlaħqu l-ghanijiet tar-riżoluzzjoni, minhabba l-impatti possibbli fuq kredituri, kontropartijiet, konsumaturi u impjegati u azzjonijiet possibbli li l-awtoritajiet ta' pajjiżi terzi jistgħu jiehdu;
- (25) il-punt safejn l-impatt tar-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni fuq is-sistema finanzjarja u fuq il-fiduċja fis-suq finanzjarju jistgħu jiġu evalwati adegwament;
- (26) il-punt safejn ir-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni jista' jkollha effett negattiv dirett jew indirett sinifikanti fuq is-sistema finanzjarja, il-fiduċja fis-suq jew l-ekonomija;
- (27) il-punt safejn il-kontagġu lil istituzzjonijiet oħra jew lis-swieq finanzjarji jista' jiġi kontenut permezz tal-applikazzjoni tal-ghodod u s-setgħat tar-riżoluzzjoni;
- (28) il-punt safejn ir-riżoluzzjoni tal-istituzzjoni jista' jkollha effett sinifikanti fuq l-operat tas-sistemi tal-pagamenti u tas-saldu.