

REGOLAMENT TA' DELEGA TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 241/2014

tas-7 ta' Janjar 2014

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiziti tal-Fondi Proprji għall-istituzzjonijiet

(Test b'relevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

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

Wara li kunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiziti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 ⁽¹⁾, u partikolarment it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 26(4); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 27(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 28(5); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 29(6); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 32(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 36(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 41(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 52(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 76(4); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 78(5); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 79(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 83(2); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 481(6); it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 487(3) tiegħu,

Billi:

- (1) Id-dispożizzjonijiet f'dan ir-Regolament huma marbuta mill-qrib, peress li jirreferu għal elementi ta' rekwiziti ta' fondi proprji tal-istituzzjonijiet u għat-tnaqqis minn dawn l-istess elementi ta' fondi proprji għall-applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Biex jiżguraw koerenza bejn dawk id-dispożizzjonijiet, li għandhom jidhlu fis-sehh fl-istess hin, u biex jiffaċilitaw perspettiva komprensiva u aċċess kumpatt għalihom minn persuni suġġetti għal dawk l-obbligi, huwa mixtieq li l-istandards tekniċi regolatorji kollha dwar il-fondi proprji meħtieġa mir-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġu inklużi f'Regolament wieħed.
- (2) Sabiex tinkiseb aktar konvergenza madwar l-Unjoni fil-mod kif id-dividendi prevedibbli jridu jitnaqqsu mill-profitti interim jew tal-aħhar tas-sena, huwa meħtieġ li tiddaħhal ġerakija tal-modi kif jiġi evalwat it-tnaqqis, billi l-ewwel tittiehed deċizzjoni mill-korp rilevanti, imbagħad il-politika tad-dividendi, u t-tielet proporzjon storiku ta' zborż.
- (3) Barra mir-rekwiziti ġenerali għall-fondi proprji kif miżjuda jew emendati b'rekwiziti speċifiċi stabbiliti f'termini ta' fondi proprji għal dawn it-tipi ta' istituzzjonijiet,

speċifikazzjoni tal-kundizzjonijiet skont liema l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeterminaw li tip ta' impriza rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikkwalifika bhala mutwa, soċjetà kooperattiva, istituzzjoni tat-tfaddil jew istituzzjoni simili għall-finijiet ta' fondi proprji hija meħtieġa biex timmitiga r-riskju li xi istituzzjoni tkun tista' topera taħt l-istatus ta' mutwa, soċjetà kooperattiva, istituzzjoni tat-tfaddil jew istituzzjoni simili li għaliha jistgħu jkunu japplikaw rekwiziti speċifiċi ta' fondi proprji, fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex karatteristiċi li huma komuni għall-istituzzjonijiet tas-settur bankarju kooperattiv tal-Unjoni.

- (4) Għal istituzzjoni rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli bhala impriza mutwa, soċjetà kooperattiva, istituzzjoni tat-tfaddil jew istituzzjoni simili, huwa xieraq f'ċerti każijiet li ssir distinzjoni bejn id-detenturi tal-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tal-istituzzjoni u l-membri ta' dik l-istituzzjoni peress li l-membri ġeneralment ikollhom bżonn ikollhom strumenti kapitali biex ikunu intitolati għal dritt tad-dividendi, kif ukoll għad-dritt għal parti mill-profitti u r-riżervi.
- (5) B'mod ġenerali, il-karatteristika komuni ta' kooperattiva, istituzzjoni tat-tfaddil, mutwa jew istituzzjoni hija li jwettqu negozju għall-benefiċċju tal-konsumaturi u tal-membri tal-istituzzjoni, u bhala servizz għall-pubbliku. L-għan primarju huwiex li jiġġeneraw u jhallsu redditu finanzjarju lil fornituri esterni ta' kapital, bħal azzjonisti ta' kumpaniji ta' stokk kongunt. Għal din ir-raġuni, l-istrumenti kapitali użati minn dawn l-istituzzjonijiet huma differenti minn strumenti kapitali mahruġa minn kumpaniji ta' stokk kongunt li ġeneralment jagħtu lid-detenturi aċċess shih għar-riżervi u l-profitti f'negozju avvjat u likwidazzjoni u huma trasferibbli lil parti terza.
- (6) Fir-rigward ta' stituzzjonijiet kooperattivi, ġeneralment karatteristika komuni hija l-kapaċità tal-membri li jirriżenjaw u għalhekk li jitlobu t-tifdija tal-istrumenti kapitali tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jkollhom. Dan ma jimpe-dixxix soċjetà kooperattiva milli toħroġ strumenti kapitali tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni kwalifikattivi li ma joffrux lid-denturi l-possibbiltà li jpoġġu l-istrumenti lura fl-istituzzjoni, sakemm dawn l-istrumenti jissodisfaw id-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta istituzzjoni toħroġ tipi differenti ta' strumenti skont l-Artikolu 29 ta' dak ir-Regolament, ma għandu jkun hemm l-ebda privileġġ assenjat lil uhud biss minn dawn it-tipi ta' strumenti għajr dawk previsti fl-Artikolu 29(4) ta' dak ir-Regolament.

⁽¹⁾ ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1.

- (7) Istituzzjonijiet tat-tfaddil ġeneralment ikunu strutturati bhal fondazzjoni fejn ma jkunx hemm sid tal-kapital, li jfisser li hadd ma jipparteċipa fil-kapital u li hadd ma jista' jibbenefika mill-profitti tal-istituzzjoni. Wiehed mill-aspetti ewlenin tal-mutwi huwa li, ġeneralment, il-membri ma jikkontribwixxux għall-kapital tal-istituzzjoni u tul il-kors ordinarju tan-negożju ma jibbenefikawx minn distribuzzjoni diretta tar-riżervi. Dan ma għandux jimpedixxi lil dawn l-istituzzjonijiet milli, biex jiżviluppaw in-negożju tagħhom, johroġu strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni lil investituri jew membri li jistgħu jipparteċipaw fil-kapital u jibbenefikaw xi f'it mir-riżervi f'sitwazzjonijiet ta' negożju avvjat u f'likwidazzjoni.
- (8) L-istituzzjonijiet eżistenti kollha li diġà huma stabbiliti u rikonnoxxuti bhala mutwi, soċjetajiet kooperattivi, istituzzjonijiet tat-tfaddil jew istituzzjonijiet simili skont il-liġi nazzjonali applikabbli qabel il-31 ta' Diċembru 2012 se jkomplu jiġu kklassifikati bhala tali għall-fini tat-Tieni Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 minghajr konsiderazzjoni għall-forma ġuridika tagħhom sakemm jibqgħu jissodisfaw il-kriterji li determinaw dan ir-rikonoxximent bhala waħda minn dawk l-entitajiet skont il-liġi nazzjonali applikabbli.
- (9) Meta jiġu ddefiniti s-sitwazzjonijiet li jikkwalifikaw bhala finanzjament indirett għat-tipi kollha ta' strumenti kapitali, huwa iktar Prattiku u komprensiv li dan isir billi jiġu speċifikati l-karatteristiċi tal-kuncett oppost, jiġifieri l-finanzjament dirett.
- (10) Sabiex jiġu applikati r-regoli tal-fondi proprji għall-mutwi, is-soċjetajiet kooperattivi, l-istituzzjonijiet tat-tfaddil u istituzzjonijiet simili, l-ispeċifikitajiet ta' dawn l-istituzzjonijiet għandhom jitqiesu b'mod xieraq. Għandhom jiġu stabbiliti regoli biex jiġi żgurat, fost l-oħrajn, li meta jkun xieraq dawn l-istituzzjonijiet ikunu kapaċi jillimitaw it-tifdijiet tal-istrumenti kapitali tagħhom. Għalhekk, meta r-rifjut tat-tifdijiet tal-istrumenti jkun projbit mill-liġi nazzjonali applikabbli għal dawn it-tipi ta' istituzzjonijiet, huwa essenzjali li d-dispożizzjonijiet li jirregolaw l-istrumenti jagħtu lill-istituzzjoni l-abbiltà li tidifferixxi t-tifdija tagħhom u tillimita l-ammont li għandu jiġi mifdi. Barra minn hekk, fid-dawl tal-importanza tal-abbiltà li t-tifdijiet jiġu limitati jew iddeferiti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikollhom is-setgħa jillimitaw it-tifdijiet tal-ishma kooperattivi u l-istituzzjonijiet għandhom jiddokumentaw kull deċiżjoni li jillimitaw it-tifdijiet.
- (11) Hemm il-htieġa li jiġi ddefinit u allinjat it-trattament tal-kuncett ta' qligħ fuq il-bejgħ assoċjat ma' introjtu ta' marġni futur fil-kuntast ta' titolizzazzjoni, mal-prassi internazzjonali bhal dik definita mill-Kumitat ta' Basel dwar is-Supervizjoni Bankarja u li jiġi żgurat li l-ebda qligħ revokabbli fuq il-bejgħ ma jiġi inkluż mal-fondi proprji ta' istituzzjoni, minhabba n-nuqqas ta' permanenza tiegħu.
- (12) Sabiex jiġi evitat l-arbitraġġ regolatorju u tiġi żgurata applikazzjoni armonizzata tar-regoli tar-rekwiżiti kapitali fl-Unjoni, huwa importanti li jiġi żgurat li jkun hemm approċċ uniformi rigward it-tnaqqis mill-fondi proprji ta' ċerti entrati bhal telf għas-sena finanzjarja attwali, assi ta' taxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura, u assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti.
- (13) Sabiex tiġi żgurata l-konsistenza madwar l-Unjoni tal-mod li bih jiġu vvalutati l-inċentivi għat-tifdija, huwa meħtieġ li tingħata deskrizzjoni ta' każijiet fejn tinholoq aspettattiva li l-istrument x'aktarx jiġi mifdi. Hemm ukoll il-htieġa li jitfasslu regoli li jwasslu għal attivazzjoni f'waqtha tal-mekkaniżmi tal-assorbiment tat-telf għal strumenti ibridi sabiex konsegwentement tiżdied l-assorbenza tat-telf ta' dawn l-istrumenti fil-futur. Barra minn hekk, peress li strumenti mahruġa minn entitajiet bi skop speċjali joffru inqas ċertezza f'termini prudenzjali minn strumenti mahruġa direttament, l-użu ta' entitajiet bi skop speċjali għall-hruġ indirett ta' fondi proprji għandu jsir f'qafas ristrett u strett.
- (14) Huwa meħtieġ li tkun ibbilanċjata l-htieġa bejn l-iżgurar ta' kalkoli prudenzjalment adegwati tal-iskoperturi tal-istituzzjonijiet mal-partecipazzjonijiet indiretti li jirriżultaw minn partecipazzjonijiet f'indici, mal-htieġa li jiġi żgurat li dan ma jsirx ta' piz żejjed għalihom.
- (15) Jitqies li huwa meħtieġ proċess dettaljat u komprensiv biex l-awtoritajiet kompetenti jagħtu permess superviżorju li jitnaqqsu l-fondi proprji. Tifdijiet, tnaqqis u riakkwisti ta' strumenti ta' fondi proprji ma għandhomx jithabbu lil detenturi qabel l-istituzzjoni tkun kisbet approvazzjoni minn qabel mingħand l-awtorità kompetenti rilevanti. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu lista dettaljata ta' elementi sabiex l-awtorità kompetenti tiġi pprovdata bl-informazzjoni rilevanti kollha qabel tiddeċiedi dwar l-ghoti tal-approvazzjoni tagħha.
- (16) Meta applikabbli jingħataw rinunzi temporanji għal tnaqqis mill-entrati ta' fondi proprji sabiex jakkomodaw u jippermettu l-applikazzjoni ta' pjanijiet operazzjonali ta' għajnuna finanzjarja. Għalhekk, it-tul taż-żmien ta' tali rinunzi ma għandux jaqbeż it-tul taż-żmien tal-pjanijiet operazzjonali ta' għajnuna finanzjarja.
- (17) Sabiex entitajiet bi skop speċjali jikkwalifikaw għall-inklużjoni taht entrati ta' fondi proprji tal-Grad 1 Addizzjonali u tal-Grad 2, l-assi tal-entitajiet bi skop speċjali mhux investiti fi strumenti ta' fondi proprji mahruġa minn istituzzjonijiet għandhom jibqgħu minimi u insinifikanti. Sabiex jintlaħaq dan, dak l-ammont ta' assi għandu jkollu limitu massimu espress b'relazzjoni mal-medja tal-assi totali tal-entità bi skop speċjali.

- (18) Dispożizzjonijiet tranżizzjonali għandhom l-għan li jippermettu bidla bla intoppi lejn il-qafas regolatorju l-ġdid, għalhekk huwa importanti, meta jiġu applikati d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għal filtri u tnaqqis, li dan it-trattament tranżizzjonali stipulat fir-Regolament(UE) Nru 575/2013 jiġi applikat konsistentament, iżda b'mod li jqis il-punt oriġinali tat-tluq mahluq mir-regoli nazzjonali ta' traspożizzjoni tar-reġim regolatorju precedenti tal-Unjoni, rippreżentat mid-Direttivi 2006/48/KE ⁽¹⁾ u 2006/49/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾.

(19) Eċċess tal-istrumenti b'anterjorità tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni jew tal-Grad 1 Addizzjonali skont id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa, fuq il-bażi ta' dawn id-dispożizzjonijiet, permess li jiġi inkluz fil-limiti tal-istrumenti ta' anterjorità għall-kapital ta' gradi iktar baxxi. Dak madankollu ma jistax jibdel il-limiti għal strumenti ta' anterjorità għal gradi iktar baxxi, għalhekk kull inkluzjoni fil-limiti ta' anterjorità ta' grad iktar baxx għandha tkun possibbli biss jekk ikun hemm allokazzjoni biżżejjed f'dak il-grad iktar baxx. Fl-aħħar nett, billi daww huma strumenti ta' eċċess tal-ogħla grad, għandu jkun possibbli li aktar tard daww l-istrumenti jiġu riklassifikati bhala grad ogħla ta' kapital.

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

(21) L-Awtorità Bankarja Ewropea wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz tal-istandards tekniċi regolatorji li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit skont l-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾,

(22) L-Awtorità Bankarja Ewropea għandha twettaq analiżi tal-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament, u speċjalment tar-regoli biex jiġu stabbiliti l-proċeduri għall-awtorizzazzjonijiet għat-tifdijiet tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tal-mutwi, is-soċjetajiet kooperattivi, l-istituzzjonijiet tat-tfaddil jew istituzzjonijiet simili, u tipproponi emendi fejn xieraq.

(23) L-Awtorità Bankarja Ewropea kkonsultat lill-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u tal-Pensjonijiet tax-Xogħol dwar it-trattament ta' strumenti kapitali ta' impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiżi terzi u dwar it-trattament ta' strumenti kapitali ta' impriżi esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva 2009/138/KE għall-finijiet tal-Artikolu 36(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁴⁾.

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

KAPITOLU I

ĠENERALI

Artikolu 1

Suġġett

Dan ir-Regolament jistabilixxi regoli li jikkonċernaw:

- (a) it-tifsira ta' "prevedibbli", meta jkun qed jiġi ddeterminat jekk imposti jew dividendi prevedibbli tnaqqisux mill-fondi proprji skont l-Artikolu 26(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (b) il-kundizzjonijiet li skonthom l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeterminaw li tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikkwalifika bhala mutwa, soċjetà kooperattiva, istituzzjoni tat-tfaddil jew istituzzjoni simili, skont l-Artikolu 27(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (c) il-forom u t-tip applikabbli ta' finanzjament indirett tal-istrumenti kapitali, skont l-Artikolu 28(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (d) in-natura tal-limitazzjonijiet fuq it-tifdija necessarji meta r-rifjut mill-istituzzjoni għat-tifdija ta' strumenti ta' fondi proprji jkun ipprobit skont il-liġi nazzjonali applikabbli, skont l-Artikolu 29(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (e) l-ispeċifikazzjoni ulterjuri tal-kuncett ta' qligħ fuq il-bejgħ skont l-Artikolu 32(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

⁽¹⁾ Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Gunju 2006 rigward il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1).

⁽²⁾ Direttiva 2006/49/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Gunju 2006 dwar l-adeqgatezza tal-kapital ta' kumpaniji tal-investiment u istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 177, 30.6.2006, p. 201).

⁽³⁾ Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽⁴⁾ Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibilità II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1).

- (f) l-applikazzjoni tat-tnaqqis mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni u tnaqqis iehor tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, entrati ta' Grad 1 Addizzjonali u ta' Grad 2 skont l-Artikolu 36(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (g) il-kriterji skont liema l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet inaqqsu l-ammont tal-assi fil-fond ta' pensjonijiet b'benefiċċji definiti, skont l-Artikolu 41(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (h) il-forma u t-tip ta' incentivi għat-tifdija, it-tip tal-valwazzjoni pożittiva ta' strument ta' Grad 1 Addizzjonali wara valwazzjoni negattiva tal-ammont kapitali fuq bażi temporanja u l-proċeduri u t-twaqqit madwar avvenimenti ta' skattatura, karatteristiċi tal-istrumenti li jistgħu jfixklu r-rikapitalizzazzjoni u l-użu ta' entitajiet b'għan speċjali, skont l-Artikolu 52(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (i) il-livell ta' konservattizmu meħtieġ fl-estimi użati bħala alternattiva għall-kalkolu tal-iskoperturi sottostanti għal parteċipazzjonijiet indiretti li jirriżultaw minn parteċipazzjonijiet ta' indiċi, skont l-Artikolu 76(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (j) ċerti kundizzjonijiet dettaljati li jridu jiġu ssodisfati qabel ma jinġhata permess superviżorju biex jitnaqqsu l-fondi proprji, u l-proċess rilevanti, skont l-Artikolu 78(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (k) il-kondizzjonijiet għal rinunzja temporanja mit-tnaqqis mill-fondi proprji li għandhom jiġu pprovduti, skont l-Artikolu 79(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (l) it-tipi ta' assi li jistgħu jirrelataw mal-operazzjonijiet ta' entità bi skop speċjali u l-kunċetti ta' minimu u insinifikanti għall-finijiet tad-determinazzjoni tal-Grad 1 Addizzjonali Kwalifikattiv u tal-kapital tal-Grad 2 mahruġa minn entità bi skop speċjali skont l-Artikolu 83(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (m) il-kondizzjonijiet dettaljati għall-aġġustamenti tal-fondi proprji skont id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali, skont l-Artikolu 481(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- (n) il-kundizzjonijiet għal entrati esklużi mill-antjerjorità fl-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni jew tal-Grad 1 Addizzjonali felementi oħra ta' fondi proprji, skont l-Artikolu 487(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

KAPITOLU II

ENTRATI TA' FONDI PROPRJI

TAQSIMA 1

Kapital u strumenti ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni

Subtaqsima 1

Dividendi u imposti prevedibbli

Artikolu 2

Tifsira ta' "prevedibbli" f'dividend prevedibbli għall-finijiet tal-Artikolu 26(2)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-ammont ta' dividendi prevedibbli li jrid jitnaqqas minn istituzzjonijiet mill-profitt interim jew ta' tmiem is-sena kif previst fl-Artikolu 26(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi ddeterminat f'konformità mal-paragrafi 2 sa 4.
2. Meta l-korp tal-manigment tal-istituzzjoni jkun formalment ha deċiżjoni jew ippropona deċiżjoni lill-korp rilevanti tal-istituzzjoni rigward l-ammont ta' dividendi li għandhom jitqassmu, dan l-ammont għandu jitnaqqas mill-profitt interim jew ta' tmiem is-sena korrispondenti.
3. Meta d-dividendi interim jithallsu, l-ammont reżidwu ta' profitt interim li jirriżulta mill-kalkolu stabbilit fil-paragrafu 2, li għandu jizdied mal-entrati ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni għandu jitnaqqas, filwaqt li jitqiesu r-regoli stabbiliti fil-paragrafi 2 u 4, bl-ammont ta' kwalunkwe dividend prevedibbli li jista' jkun mistenni jithallas minn dik il-profitt interim reżidwu, mad-dividendi finali għas-sena finanzjarja shiħa.
4. Qabel il-korp manigerjali jkun formalment ha deċiżjoni jew ippropona deċiżjoni lill-korp rilevanti dwar it-tqassim ta' dividendi, l-ammont ta' dividendi prevedibbli li għandu jitnaqqas mill-istituzzjonijiet mill-profitti interim jew ta' tmiem is-sena għandu jkun daqs l-ammont ta' profitti interim jew ta' tmiem is-sena multiplikati bil-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi.
5. Il-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi għandu jiġi ddeterminat fuq il-bażi tal-politika tad-dividendi approvata għall-perjodu rilevanti mill-korp tal-manigment jew entità rilevanti oħra.
6. Fejn il-politika tad-dividendi fiha firxa ta' żborż minflok valur fiss, għall-fini tal-paragrafu 2 għandu jintuża l-għolja valur fil-firxa.
7. Fin-nuqqas ta' politika approvata tad-dividendi, jew meta, fl-opinjoni tal-awtorità kompetenti, huwa probabbli li l-istituzzjoni mhux se tapplika l-politika tagħha tad-dividendi jew din il-politika ma tkunx bażi prudenti fuq hix jiġi ddeterminat l-ammont tat-tnaqqis, il-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi għandu jiġi bbażat fuq l-oġhla minn dawn li ġejjin:

(a) il-medja tal-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi tul it-tliet snin ta' qabel is-sena meqjusa;

(b) il-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi tas-sena ta' qabel is-sena meqjusa.

8. L-awtorità kompetenti tista' tippermetti lill-istituzzjoni taġġusta l-kalkolu tal-proporzjon tal-iżborż tad-dividendi kif deskritt fil-punti (a) u (b) tal-paragrafu 7 biex jiġu esklużi dividendi eċċezzjonali mhallsa matul il-perjodu.

9. L-ammont ta' dividendi prevedibbli li għandu jitnaqqas għandu jiġi determinat billi titqies kwalunkwe restrizzjoni fuq id-distribuzzjonijiet, b'mod partikolari r-restrizzjonijiet stabbiliti skont l-Artikolu 141 tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾. L-ammont ta' profitt wara t-tnaqqis ta' imposti prevedibbli suġġetti għal dawn ir-restrizzjonijiet jista' jiġi inkluzi b'mod shih fl-entrati ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni meta tintlahaq il-kundizzjoni fil-punt (a) tal-paragrafu 26 (tal-Artikolu 2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta jkunu applikabbli restrizzjonijiet ta' dan it-tip, id-dividendi prevedibbli li għandhom jitnaqqas għandhom ikunu bbażati fuq il-pjan ta' konservazzjoni kapitali maqbul mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 142 tad-Direttiva 2013/36/UE.

10. L-ammont ta' dividendi prevedibbli li għandhom jithallsu f'forma li ma tnaqqasx l-ammont tal-entrati ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, bhal dividendi fil-forma ta' ishma, maghrufa bhala dividendi scrip, ma għandux jitnaqqas mill-profitti interim jew ta' tmiem is-sena li għandhom jiġu inkluzi fl-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

11. L-awtorità kompetenti għandha tkun issodisfata li sar it-tnaqqis neċessarju kollu fil-profitti interim jew ta' tmiem is-sena kif ukoll dak kollu relatat ma' dividendi prevedibbli, jew skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli jew skont kwalunkwe aġġustament ieħor, qabel ma tippermetti lill-istituzzjoni tinkludi profitti interim jew ta' tmiem is-sena fl-entrati ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

Artikolu 3

Tifsira ta' "prevedibbli" f'imposta prevedibbli għall-finijiet tal-Artikolu 26(2)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-ammont ta' imposti prevedibbli li għandu jitqies għandu jkun magħmul minn dawn:

(a) l-ammont tat-taxxi;

(b) l-ammont ta' kull obbligu jew ċirkostanza li tqum matul il-perjodu ta' rappurtar relatat li x'aktarx ser inaqqsu l-profitti tal-istituzzjoni u li għalihom l-awtorità kompetenti ma tkunx issodisfata li saru aġġustamenti fil-valur, bhal aġġustamenti fil-valur addizzjonali skont l-Artikolu 34 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew il-provvedimenti kollha meħtieġa.

⁽¹⁾ Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Gunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-supervizzjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

2. Imposti prevedibbli ma jkunu għandhom ma tqisux fl-introjtu għandhom jiġu assenjati fil-perjodu interim li matulu jkunu ġġarrbu sabiex kull perjodu interim iġorr ammont raġonevoli minn dawn l-imposti. Avvenimenti materjali jew mhux rikorrenti għandhom jitqiesu b'mod shih u minghajr dewmien fil-perjodu interim li jsehhu fih.

3. L-awtorità kompetenti għandha tkun issodisfata li sar it-tnaqqis neċessarju kollu fil-profitti interim jew ta' tmiem is-sena kif ukoll dak kollu relatat ma' imposti prevedibbli, jew skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli jew skont kwalunkwe aġġustament ieħor, qabel ma tippermetti lill-istituzzjoni tinkludi profitti interim jew ta' tmiem is-sena fl-entrati ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

Subtaqsima 2

Soċjetajiet kooperattivi, istituzzjonijiet tat-tfaddil, mutwi u istituzzjonijiet simili

Artikolu 4

Tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli bhala soċjetà kooperattiva għall-finijiet tal-Artikolu 27(1)(a)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeterminaw li tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikwalifika bhala soċjetà kooperattiva għall-finijiet tal-Tieni Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha fil-paragrafi 2, 3 u 4:

2. Biex tikkwalifika bhala soċjetà kooperattiva għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istatus ġuridiku ta' istituzzjoni għandu jaqqa' taht waħda mill-kategoriji li ġejjin:

(a) fl-Awstrija: istituzzjonijiet registrati bhala "eingetragene Genossenschaft (e.Gen.)" jew "registrierte Genossenschaft" skont il-"Gesetz über Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (GenG)";

(b) fil-Belġju: istituzzjonijiet registrati bhala "société coopérative/cooperative vennostchap" u approvati skont id-Digriet Irjali tat-8 ta' Jannar 1962 li jstipula l-kundizzjonijiet għall-approvazzjoni ta' gruppi nazzjonali ta' soċjetajiet kooperattivi u soċjetajiet kooperattivi;

(c) f'Ċipru: istituzzjonijiet registrati bhala "Συνεργατικό Πρωτοτικό Ίδρυμα ή ΣΠΠ" stabbiliti bis-sahħa tal-Liġijiet tas-Soċjetajiet Kooperattivi tal-1985;

(d) fir-Repubblika Ċeka: istituzzjonijiet awtorizzati bhala "spořitelni a úvěrní družstvo" skont "zákon upravující činnost spořitelních a úvěrních družstev";

(e) fid-Danimarka: istituzzjonijiet registrati bhala "andelskasser" jew "sammenslutninger af andelskasser" skont l-Att Daniż tan-Negożju Finanzjarju;

- (f) fil-Finlandja: istituzzjonijiet registrati bhala wahda minn dawn:
- (1) "Osuuspankki" jew "andelsbank" skont "laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitokista" jew "lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform";
 - (2) "Muu osuuskuntamuotoinen luottolaitos" jew "annat kreditinstitut i andelslagsform" skont "laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitokista" jew "lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform";
 - (3) "Keskusyhteisö" jew "centralinstitutet" skont "laki talletuspankkien yhteentiitymästä" jew "lag om en sammanslutning av inlåningsbanker";
- (g) fi Franza: istituzzjonijiet registrati bhala "sociétés coopératives" skont "Loi n 47-1775 du 10 Settembru 1947 portant statut de la coopération" u awtorizzati bhala "banques mutualistes ou coopératives" skont "Code monétaire et financier, partie législative, Livre V, titre Ier, chapitre II";
- (h) fil-Ġermanja: istituzzjonijiet registrati bhala "eingetragene Genossenschaft (eG)" skont il-"Gesetz betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (Genossenschaftsgesetz –GenG)";
- (i) fil-Greċja: istituzzjonijiet registrati bhala "Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί" skont il-Liġi tal-Kooperattivi 1667/1986 li joperaw bhala istituzzjonijiet ta' kreditu u li jistghu jiġu kkategorizzati bhala "Συνεταιριστική Τράπεζα" skont il-Liġi Bankarja 3601/2007;
- (j) fl-Ungerija: istituzzjonijiet registrati bhala "Szövetkezeti hitelintézet" skont l-Att CXII tal-1996 dwar l-Istituzzjonijiet tal-Kreditu u l-Intraprizi Finanzjarji;
- (k) fl-Italja: istituzzjonijiet registrati bhala wahda minn dawn:
- (1) "Banche popolari" msemija fid-Digriet Legiżlattiv tal-1 ta' Settembru 1993, Nru 385;
 - (2) "Banche di credito cooperativo" msemija fid-Digriet Legiżlattiv tal-1 ta' Settembru 1993, Nru 385;
 - (3) "Banche di garanzia collettiva dei fidi" msemija fl-Art. 13 tal-Liġi Digriet tat-30 ta' Settembru 2003, Nru 269, li nbidlet fl-Liġi fl-24 ta' Novembru 2003, Nru 326;
- (l) fil-Lussemburgu: istituzzjonijiet registrati bhala "Sociétés coopératives" kif definit fit-Taqsima VI tal-liġi tal-10 ta' Awwissu 1915 dwar il-kumpaniji kummerċjali;
- (m) fil-Pajjiżi l-Baxxi: istituzzjonijiet registrati bhala "coöperaties" jew "onderlinge waarborgmaatschappijen" skont it-"Titolu 3 tal-Ktieb 2 Rechtspersonen tal-Burgerlijk wetboek";
- (n) fil-Polonja: istituzzjonijiet registrati bhala "bank spółdzielczy" skont id-dispożizzjonijiet ta' "Prawo bankowe";
- (o) fil-Portugal: istituzzjonijiet registrati bhala "Caixa de Crédito Agrícola Mútuo" jew bhala "Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo e das Cooperativas de Crédito Agrícola" approvat mid-Decreto-Lei n.º 24/91, de 11 de Janeiro;
- (p) fir-Rumanija: istituzzjonijiet registrati bhala "Organizații cooperatiste de credit" skont id-dispożizzjonijiet tal-Ordinanza ta' Emergenza tal-Gvern Nru 99/2006 dwar l-istituzzjonijiet ta' kreditu u l-adeqwatezza tal-kapital, approvata b'emendi u supplimenti bil-Liġi nru 227/2007;
- (q) fi Spanja: Istituzzjonijiet registrati bhala "Cooperativas de Crédito" skont "Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito";
- (r) fl-Isvezja: istituzzjonijiet registrati bhala Medlemsbank' skont "Lag (1995:1570) om medlemsbanker" jew bhala "Kreditmarknadsförening" skont Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse;
- (s) fir-Renju Unit: istituzzjonijiet registrati bhala "cooperative societies" skont l-"Industrial and Provident Societies Act 1965" u skont l-"Industrial and Provident Societies Act (Northern Ireland) 1969".
3. Rir-rigward tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, biex tikkwalifika bhala soċjetà kooperattiva għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istituzzjoni għandha tkun tista' tohrog, skont il-liġi nazzjonali applikabbli jew l-istatuti tal-kumpanija, fil-livell tal-entità legali, biss strumenti kapitali imsemmija fl-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;
4. Biex tikkwalifika bhala soċjetà kooperattiva għall-finijiet tal-paragrafu 1, meta d-detenturi, li jistghu jkunu membri jew mhux membri tal-istituzzjoni, tal-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni msemija fil-paragrafu (3) jkollhom il-kapaċità jirriżenjaw, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, huma jistghu wkoll jkollhom id-dritt ipogġu l-istrument kapitali lura fl-istituzzjoni, iżda sugġett biss għar-restrizzjonijiet tal-liġi nazzjonali applikabbli, l-istatuti tal-kumpanija, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u ta' dan ir-Regolament. Dan ma jimpedixx lill-istituzzjoni milli tohrog, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni f'konformità mal-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 lill-membri u mhux membri li ma jaghtux dritt li l-istrument kapitali jitqiegħed lura fl-istituzzjoni.

Artikolu 5

Tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli bhala istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-Artikolu 27(1)(a)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-awtoritajiet kompetenti jistghu jiddeterminaw li tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikkwalifika bhala istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-Tieni Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha fil-paragrafi 2, 3 u 4:

2. Biex tikkwalifika bhala istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istatus ġuridiku ta' istituzzjoni għandu jaqa' taht wahda mill-kategoriji li ġejjin:

- (a) fl-Awstrija: istituzzjonijiet registrati bhala "Sparkasse" skont il-para. 1 (1) tal-"Bundesgesetz über die Ordnung des Sparkassenwesens (Sparkassengesetz – SpG)";
- (b) fid-Danimarka: istituzzjonijiet registrati bhala "Sparekasser" skont l-Att Daniż tan-Negozju Finanzjarju;
- (c) fil-Finlandja: istituzzjonijiet registrati bhala "Säästöpankki" jew "Sparbank" skont "Säästöpankkilaki" jew "Sparbankslag";
- (d) fil-Ġermanja: istituzzjonijiet registrati bhala "Sparkasse" kif ġejj:
 - (1) Sparkassengesetz für Baden-Württemberg (SpG);
 - (2) Gesetz über die öffentlichen Sparkassen (Sparkassengesetz – SpkG) in Bayern;
 - (3) "Gesetz über die Berliner Sparkasse und die Umwandlung der Landesbank Berlin – Girozentrale – in eine Aktiengesellschaft (Berliner Sparkassengesetz – SpkG);
 - (4) "Brandenburgisches Sparkassengesetz (BbgSpkG);
 - (5) "Sparkassengesetz für öffentlich-rechtliche Sparkassen im Lande Bremen (Bremisches Sparkassengesetz);
 - (6) "Hessisches Sparkassengesetz";
 - (7) "Sparkassengesetz des Landes Mecklenburg-Vorpommern (SpkG);
 - (8) "Niedersächsisches Sparkassengesetz (NSpG);
 - (9) "Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen (Sparkassengesetz – SpkG);
 - (10) Sparkassengesetz (SpkG) für Rheinland-Pfalz;
 - (11) "Saarländisches Sparkassengesetz (SSpG);
 - (12) "Gesetz über die öffentlich-rechtlichen Kreditinstitute im Freistaat Sachsen und die Sachsen-Finanzgruppe";
 - (13) "Sparkassengesetz des Landes Sachsen-Anhalt (SpkG-LSA);
 - (14) "Sparkassengesetz für das Land Schleswig-Holstein (Sparkassengesetz – SpkG);
 - (15) "Thüringer Sparkassengesetz (ThürSpkG)".
- (e) fi Spanja: istituzzjonijiet registrati bhala "Cajas de Ahorros" skont 'Real Decreto-Ley 2532/1929, de 21 de noviembre, sobre Régimen del Ahorro Popular;

(f) fl-Isvezja: istituzzjonijiet registrati bhala "Sparbank" skont "Sparbankslag (1987:619)".

3. Rir-rigward tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, biex tikkwalifika bhala istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istituzzjoni għandha tkun tista' tohroġ, skont il-liġi nazzjonali applikabbli jew l-istatuti tal-kumpanija, fil-livell tal-entità legali, biss strumenti kapitali imsemmija fl-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

4. Biex tikkwalifika bhala istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, is-somma tal-kapital, ir-riżervi u l-profitti interim jew ta' tmiem is-sena, ma tistax, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, titqassam lid-detenturi ta' strumenti ta' Ekwità Komuni tal-Grad 1. Din il-kundizzjoni titqies li tkun giet issodisfata anke meta l-istituzzjoni tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jagħtu lid-detenturi, fuq bażi ta' negozju avvjat, dritt għal parti mill-profitti u r-riżervi, fejn ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli, sakemm din il-parti tkun proporzjonata mal-kontribuzzjoni tagħhom fil-kapital u r-riżervi jew, fejn dan ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli, skont arrangament alternattiv. L-istituzzjoni tista' tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jagħtu lid-detenturi, fil-każ ta' insolvenza jew likwidazzjoni tal-istituzzjoni, id-dritt għar-riżervi li ma jehtiglux ikun proporzjonat mal-kontribuzzjoni fil-kapital u r-riżervi sakemm jiġu ssodisfatti l-kundizzjonijiet tal-paragrafi 4 u 5 tal-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 6

Tip ta' impriza rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli bhala mutwa għall-finijiet tal-Artikolu 27(1)(a)(i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeterminaw li tip ta' impriza rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikkwalifika bhala mutwa għall-finijiet tal-Tieni Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha fil-paragrafi 2, 3 u 4.

2. Biex tikkwalifika bhala mutwa għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istatus ġuridiku ta' istituzzjoni għandu jaqa' taht wahda mill-kategoriji li ġejjin:

- (a) fid-Danimarka: Assocjazzjonijiet ("Foreninger") jew fondi ("Fonde") li joriginaw mill-konverżjoni ta' kumpaniji tal-assigurazzjoni ("Forsikringsselskaber"), instituzzjonijiet tal-kreditu ipotekarju ("Realkreditinstitutter"), banek tat-tfaddil ("Sparekasser"), banek tat-tfaddil kooperattivi ("Andelskasser") u affiljazzjonijiet ta' banek tat-tfaddil kooperattivi ("Sammenslutninger af andelskasser") f'kumpaniji b'responsabbiltà limitata kif definit fl-Att Daniż tan-Negozju Finanzjarju;
- (b) fl-Irlanda: istituzzjonijiet registrati bhala "building societies" skont il-Building Societies Act 1989;
- (c) fir-Renju Unit: istituzzjonijiet registrati bhala "building societies" skont il-Building Societies Act 1986; istituzzjonijiet registrati bhala "savings bank" skont is-Savings Bank (Scotland) Act 1819.

3. Rir-rigward tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, biex tikkwalifika bhala mutwa għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istituzzjoni għandha tista' tohroġ, skont il-liġi nazzjonali applikabbli jew l-istatuti tal-kumpanija, fil-livell tal-entità legali, biss strumenti kapitali imsemmija fl-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

4. Biex tikkwalifika bhala mutwa għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-ammont totali jew ammont parzjali tas-somma tal-kapital u r-riżervi jkun proprjetà tal-membri tal-istituzzjoni, li ma jibbenefikawx, fil-kors normali tan-negozju, minn distribuzzjoni diretta tar-riżervi, b'mod partikolari permezz ta' hlas ta' dividendi. Dawn il-kondizzjonijiet jitqiesu li jkunu ġew issodisfati anke meta l-istituzzjoni tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jagħtu dritt fuq il-profitti u r-riżervi, fejn dan ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli.

Artikolu 7

Tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli bhala istituzzjoni simili għall-finijiet tal-Artikolu 27(1)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeterminaw li tip ta' impriża rikonoxxuta skont il-liġi nazzjonali applikabbli tikkwalifika bhala istituzzjoni simili għall-kooperattivi, il-mutwi u l-istituzzjonijiet tat-tfaddil għall-finijiet tat-Tieni Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha fil-paragrafi 2, 3 u 4.

2. Biex tikkwalifika bhala istituzzjoni simili għal kooperattivi, mutwi u istituzzjonijiet tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istatus ġuridiku ta' istituzzjoni jaqa' taħt wahda mill-kategoriji li ġejjin:

(a) fl-Awstrija: il-“Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken” skont il-“Bundesgesetz über die Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken (Pfandbriefstelle-Gesetz – PfBrStG)”;

(b) fil-Finlandja: istituzzjonijiet reġistrati bhala “Hypoteekkiyhdistys” jew “Hypoteksförening” skont “Laki hypoteekkiyhdistyksistä” jew “Lag om hypoteksföreningar”.

3. Rir-rigward tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, biex tikkwalifika bhala istituzzjoni simili għal kooperattivi, mutwi jew istituzzjoni tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-istituzzjoni għandha tkun tista' tohroġ biss, skont il-liġi nazzjonali applikabbli jew l-istatuti tal-kumpanija, fil-livell tal-entità legali, strumenti kapitali msemmija fl-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

4. Biex tikkwalifika bhala istituzzjoni simili għal kooperattivi, mutwi u istituzzjonijiet tat-tfaddil għall-finijiet tal-paragrafu 1, għandha tkun issodisfata wahda mill-kundizzjonijiet li ġejjin jew aktar:

(a) meta d-detenturi, li jistgħu jkunu membri jew mhux membri tal-istituzzjoni, tal-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni msemmija fil-paragrafu 3 jkollhom il-kapaċità jirriżenjaw, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, huma jistgħu wkoll jkollhom id-dritt ipogġu l-istrument kapitali lura fl-istituzzjoni, iżda sugġett biss għar-restrizzjonijiet tal-liġi nazzjonali applikabbli, l-istatuti tal-kumpanija u tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u ta' dan ir-Regolament. Dak ma jimpedixx lill-istituzzjoni milli tohroġ, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni f'konformità mal-Artikolu 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 lill-membri u mhux membri li ma jagħtux dritt li l-istrument kapitali jitqiegħed lura fl-istituzzjoni;

(b) is-somma tal-kapital, ir-riżervi u l-profitti interim jew ta' tmiem is-sena, ma tistax, skont il-liġi nazzjonali applikabbli, titqassam lid-detenturi ta' strumenti ta' Ekwità Komuni tal-Grad 1. Dik il-kundizzjoni titqies li tkun ġiet issodisfata anke meta l-istituzzjoni tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jagħtu lid-detenturi, fuq bażi ta' negozju avvjat, dritt għal parti mill-profitti u r-riżervi, fejn ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli, sakemm dik il-parti tkun proporzjonata mal-kontribuzzjoni tagħhom fil-kapital u r-riżervi jew, fejn dan ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli, skont arrangament alternattiv. L-istituzzjoni tista' tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni li jagħtu lid-detenturi, fil-każ ta' insolvenza jew likwidazzjoni tal-istituzzjoni, id-dritt għar-riżervi li ma jehtiglux ikun proporzjonat mal-kontribuzzjoni fil-kapital u r-riżervi sakemm jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet tal-Artikolu 29(4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) l-ammont totali jew ammont parzjali tas-somma tal-kapital u r-riżervi huwa proprjetà tal-membri tal-istituzzjoni, li ma jibbenefikawx, fil-kors normali tan-negozju, minn distribuzzjoni diretta tar-riżervi, b'mod partikolari permezz ta' hlas ta' dividendi.

Subtaqsima 3

Finanzjament indirett

Artikolu 8

Finanzjament indirett tal-istrumenti kapitali għall-finijiet tal-Artikolu 28(1)(b), l-Artikolu 52(1)(c) u l-Artikolu 63(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Finanzjament indirett ta' strumenti kapitali skont l-Artikolu 28(1)(b), l-Artikolu 52(1)(c) u l-Artikolu 63(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jitqies finanzjament li mhuwiex dirett.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, finanzjament dirett għandu jirreferi għal sitwazzjonijiet fejn istituzzjoni tkun tat self jew fondi oħra fi kwalunkwe forma lil investitur li jintuzaw biex jinxtraw strumenti kapitali tagħha.

3. Finanzjament dirett għandu jinkludi wkoll finanzjament mogħti għal skopijiet oħra apparti x-xiri ta' strumenti kapitali tal-istituzzjoni, lil kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika li jkollha parteċipazzjoni kwalifikanti fl-istituzzjoni ta' kreditu, kif imsemmi fl-Artikolu 4(36) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew li titqies li hija parti relatata skont it-tifsira tad-definizzjonijiet fil-paragrafu 9 tal-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità 24 dwar Divulgazzjonijiet fuq Partijiet Relatati kif applikati fl-Unjoni skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽¹⁾, filwaqt li titqies kwalunkwe gwida addizzjonali kif defenit mill-awtorità kompetenti, jekk l-istituzzjoni ma tkunx tista' turi dan kollu li ġej:

- (a) it-tranzazzjoni titwettaq bl-istess kondizzjonijiet bħal tranżazzjonijiet oħra ma' partijiet terzi;
- (b) il-persuna fiżika jew ġuridika jew il-parti relatata ma jkollhiex tiddependi fuq id-distribuzzjonijiet jew fuq il-bejgħ ta' strumenti kapitali miżmuma biex issostni l-pagament tal-imgħax u r-ripagament tal-finanzjament.

Artikolu 9

Forom applikabbli u n-natura ta' finanzjament indirett ta' strumenti kapitali għall-finijiet tal-Artikolu 28(1)(b) u 52(1)(c) u 63(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Il-forom applikabbli u n-natura tal-finanzjament indirett tax-xiri ta' strumenti kapitali ta' istituzzjoni għandhom jinkludu dan li ġej:

- (a) finanzjament tax-xiri ta' investitur, mal-hruġ jew wara, ta' strumenti kapitali ta' istituzzjoni minn kwalunkwe entità li fiha l-istituzzjoni jkollha kontroll dirett jew indirett jew minn entitajiet inklużi fi kwalunkwe minn dan li ġej:

- (1) l-ambitu tal-kontabbiltà jew il-konsolidazzjoni prudenzjali tal-istituzzjoni;
- (2) l-ambitu tal-karta tal-bilanċ konsolidata jew tal-kalkolu aggregata estiż, fejn ekwivalenti għal kontijiet konsolidati kif imsemmi fl-Artikolu 49(3)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li tithejja mill-iskema ta' protezzjoni istituzzjonali jew in-netwerk tal-istituzzjonijiet affiljati ma' korp ċentrali li mhumiex organizzati bhala grupp li tagħmel parti minnu l-istituzzjoni;
- (3) l-ambitu tas-supervizjoni supplimentari tal-istituzzjoni skont id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽²⁾ dwar is-supervizjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, impriżi tal-assigurazzjoni u ditti tal-investment f'konglomerat finanzjarju.

- (b) finanzjament ta' xiri ta' investitur, mal-hruġ jew wara, ta' strumenti kapitali ta' istituzzjoni minn entitajiet esterni li huma protetti b'garanzija jew bl-użu ta' derivattivi tal-kreditu jew li huma ggarantiti b'xi mod ieħor sabiex ir-riskju

tal-kreditu jiġi ttrasferit lill-istituzzjoni jew lil kwalunkwe entità li fiha l-istituzzjoni għandha kontroll dirett jew indirett jew kwalunkwe l-entità fi kwalunkwe minn dan li ġej:

- (1) l-ambitu tal-kontabbiltà jew il-konsolidazzjoni prudenzjali tal-istituzzjoni;
- (2) l-ambitu tal-karta tal-bilanċ konsolidata jew tal-kalkolu aggregata estiż, fejn ekwivalenti għal kontijiet konsolidati kif imsemmi fl-Artikolu 49(3)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li tithejja mill-iskema ta' protezzjoni istituzzjonali jew in-netwerk tal-istituzzjonijiet affiljati ma' korp ċentrali li mhumiex organizzati bhala grupp li tagħmel parti minnu l-istituzzjoni;
- (3) l-ambitu tas-supervizjoni supplimentari tal-istituzzjoni f'konformità mad-Direttiva 2002/87/KE.

- (c) il-finanzjament ta' mutwatarju li jgħaddi l-finanzjament fuq l-investituri finali għax-xiri, mal-hruġ jew wara, ta' strumenti kapitali ta' istituzzjoni.

2. Sabiex jitqies bhala finanzjament indirett għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-kundizzjonijiet li ġejjin għandhom jiġu ssodisfati ukoll, meta applikabbli:

- (a) l-investitur ma jkunx inkluż fl-ebda minn dawn li ġejjin:

- (1) l-ambitu tal-kontabbiltà jew il-konsolidazzjoni prudenzjali tal-istituzzjoni;
- (2) l-ambitu tal-karta tal-bilanċ konsolidata jew tal-kalkolu aggregata estiż, fejn ekwivalenti għal kontijiet konsolidati kif imsemmi fl-Artikolu 49(3)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li tithejja mill-iskema ta' protezzjoni istituzzjonali jew in-netwerk tal-istituzzjonijiet affiljati ma' korp ċentrali li mhumiex organizzati bhala grupp li tagħmel parti minnu l-istituzzjoni. Għal dan l-ghan investitur jitqies li jkun inkluż fl-ambitu tal-kalkolu aggregat estiż jekk l-istrument kapitali rilevanti jkun sugġett għal konsolidazzjoni jew għal kalkolu aggregat estiż skont l-Artikolu 49(3)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 b'mod li l-użu multiplu ta' entrati ta' fondi proprji u kwalunkwe holqien ta' fondi proprji bejn il-membri fl-iskema ta' protezzjoni istituzzjonali jiġi eliminat. Fejn il-permess mill-awtoritajiet kompetenti msemmija fl-Artikolu 49(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma jkunx ingħata, din il-kundizzjoni għandha titqies li għet issodisfata meta z-żewġ entitajiet imsemmija fil-paragrafu 1(a) u l-istituzzjoni jkunu membri tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali u l-entitajiet inaqqsu l-finanzjament provdut għall-akkwist tal-istrumenti kapitali tal-istituzzjoni skont l-Artikoli 36(1)(f) sa (i), il-Artikolu 56(a) sa (d) u l-Artikolu 66(a) sa (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli.

⁽¹⁾ Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1).

⁽²⁾ Id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-supervizjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu dwar impriżi ta' assicurazzjoni u ditti ta' l-investment f'konglomerat finanzjarju (ĠU L 35, 11.2.2003, p. 1).

- (3) l-ambitu tas-superviżjoni supplimentari tal-istituzzjoni f'konformità mad-Direttiva 2002/87/KE;

(b) l-entità esterna mhi inkluża fl-ebda minn dawn li ġejjin:

- (1) l-ambitu tal-kontabbiltà jew il-konsolidazzjoni prudenzjali tal-istituzzjoni;
- (2) l-ambitu tal-karta tal-bilanċ konsolidata jew tal-kalkolu aggregata estiż, fejn ekwivalenti għal kontijiet konsolidati kif imsemmi fl-Artikolu 49(3)(a)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li tithejja mill-iskema ta' protezzjoni istituzzjonali jew in-netwerk tal-istituzzjonijiet affiljati ma' korp ċentrali li mhumiex organizzati bħala grupp li tagħmel parti minnu l-istituzzjoni;
- (3) l-ambitu tas-superviżjoni supplimentari tal-istituzzjoni f'konformità mad-Direttiva 2002/87/KE.

3. Meta jkun qed jiġi stabbilit jekk l-akkwist ta' strument kapitali jinvolvi finanzjament dirett jew indirett skont l-Artikolu 8, l-ammont li għandu jitqies għandu jkun nett minn kwalunkwe konċessjoni li tkun saret għal indeboliment ivalutat individwalment.

4. Sabiex tiġi evitata kwalifika ta' finanzjament dirett jew indirett skont l-Artikolu 8 u fejn is-self jew forma oħra ta' finanzjament jew garanziji jingħataw lil kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika li jkollha parteċipazzjoni kwalifikanti fl-istituzzjoni ta' kreditu jew li titqies li hija parti relatata kif imsemmi fil-paragrafu 3, l-istituzzjoni għandha tiżgura li fuq bażi kontinwa ma tkunx provdjet self jew forma oħra ta' finanzjament jew garanziji għall-iskop li tissottoskrivi direttament jew indirettament strumenti kapitali tal-istituzzjoni. Meta s-self jew forma oħra ta' finanzjament jew garanziji jingħataw lil tipi oħra ta' partijiet, l-istituzzjoni għandha tagħmel dan il-kontroll fuq bażi tal-ahjar sforz.

5. Fir-rigward ta' mutwi, soċjetajiet kooperattivi jew istituzzjonijiet simili, fejn hemm obbligu skont il-liġi nazzjonali jew l-istatuti tal-istituzzjoni li konsumatur jissottoskrivi strumenti kapitali biex jirċievi self, dak is-self ma għandux jitqies bħala finanzjament dirett jew indirett, meta jiġu ssodisfati l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) l-ammont ta' sottoskrizzjoni jitqies immaterjali mill-awtorità kompetenti;
- (b) l-iskop tas-self mhuwiex l-akkwist ta' strumenti kapitali tal-istituzzjoni li qed tipprovdi s-self;
- (c) is-sottoskrizzjoni fi strument kapitali wiehed jew aktar tal-istituzzjoni huwa meħtieġ biex il-benefiċjarju tas-self isir membru tal-mutwa, tas-soċjetà kooperattiva jew tal-istituzzjoni simili.

Subtaqsima 4

Limitazzjonijiet fuq it-tifdija ta' strumenti kapitali

Artikolu 10

Limitazzjonijiet fuq it-tifdija ta' strumenti kapitali mahruġa minn mutwi, istituzzjonijiet tat-tfaddil, soċjetajiet kooperattivi u istituzzjonijiet simili għall-finijiet tal-Artikolu 29(2)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 78(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Istituzzjoni tista' tohroġ strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni bil-possibbiltà ta' tifdija biss fejn din il-possibbiltà hija prevista mil-liġi nazzjonali applikabbli.

2. L-abbiltà li l-istituzzjoni tillimita t-tifdija skont id-dispożizzjonijiet li jirregolaw l-istrumenti kapitali kif imsemmi fl-Artikolu 29(2)(b) u 78(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandha tikkompreni kemm id-dritt li tiddeferixxi t-tifdija kif ukoll id-dritt li tillimita ammont li se jiġi mifdi. L-istituzzjoni għandha tkun tista' tiddeferixxi t-tifdija jew tillimita l-ammont li se jiġi mifdi għal perjodu illimitat ta' żmien skont il-paragrafu 3.

3. Il-punt safejn il-limitazzjonijiet fuq it-tifdija inklużi fid-dispożizzjonijiet li jirregolaw l-istrumenti għandu jiġi ddeterminat mill-istituzzjoni fuq il-bażi tas-sitwazzjoni prudenzjali tal-istituzzjoni fi kwalunkwe hin, u wara li jiġu kkunsidrati b'mod partikolari, iżda mhux biss:

- (a) Is-sitwazzjoni kumplessiva finanzjarja, tal-likwidità u s-solvenza tal-istituzzjoni;
- (b) l-ammont tal-kapital ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, ta' Grad 1 u l-kapital totali mqabbel mal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju kkalkulat skont ir-rekwiżiti stipulati fil-punt (a) tal-Artikolu 92(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ir-rekwiżiti tal-fondi proprji speċifiċi msemmija fl-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, ir-rekwiżit tal-bafer kombinat kif definit fil-punt (6) tal-Artikoli 128 ta' dik id-Direttiva.

Artikolu 11

Limitazzjonijiet fuq it-tifdija ta' strumenti kapitali mahruġa minn mutwi, istituzzjonijiet tat-tfaddil, soċjetajiet kooperattivi u istituzzjonijiet simili għall-finijiet tal-Artikolu 29(2)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 78(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Il-limitazzjonijiet fuq it-tifdija inklużi fid-dispożizzjonijiet kuntrattwali jew legali li jirregolaw l-istrumenti ma għandhomx jimpedixxu lill-awtoritajiet kompetenti milli jillimitaw aktar it-tifdija tal-istrumenti fuq bażi xierqa kif previst fl-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw il-bażijiet tal-limitazzjonijiet fuq it-tifdija inklużi fid-dispożizzjonijiet kuntrattwali u legali li jirregolaw l-istrument. Huma għandhom jehtiegu lill-istituzzjonijiet jimmodifikaw id-dispożizzjonijiet kuntrattwali korrispondenti meta ma jkunux sodisfatti li l-bażijiet tal-limitazzjonijiet huma xierqa. Fejn l-istrumenti jkunu rregolati mil-liġi nazzjonali fin-nuqqas ta' dispożizzjonijiet kuntrattwali, il-leġiżlazzjoni għandha tippermetti lill-istituzzjoni tillimita t-tifdija kif imsemmi fil-paragrafi 1 sa 3 tal-Artikolu 10 sabiex l-istrument jikkwalifika bħala Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

3. Kwalunkwe deċiżjoni li tiġi limitata t-tifdija għandha tkun dokumentata internament u rapportata bil-miktub mill-istituzzjoni lill-awtorità kompetenti, inklużi r-raġunijiet għaliex, fid-dawl tal-kriterji stabbiliti fil-paragrafu 3, it-tifdija giet parzjalment jew totalment rifjutata jew diferrita.

4. Meta jkunu qed jittiehdu diversi deċiżjonijiet, fl-istess perjodu ta' żmien, li tiġi limitata t-tifdija, l-istituzzjonijiet jistgħu jiddokumentaw dawn id-deċiżjonijiet f'sett wiehed ta' dokumenti.

TAQSIMA 2

Filtri Prudenzjali

Artikolu 12

Il-kuncett ta' qligħ mill-bejgħ għall-finijiet tal-Artikolu 32(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Il-kuncett ta' qligħ fuq il-bejgħ imsemmi fil-punt (a) tal-paragrafu 1 tal-Artikolu 32 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jfisser kwalunkwe qligħ rikonoxxut fuq il-bejgħ għal dik l-istituzzjoni li jiġi rreġistrat bħala żieda fi kwalunkwe element tal-fondi proprji u huwa assoċjat ma' introjtu ta' margni futur li jirriżulta minn bejgħ ta' assi titolizzati meta jitnehhew mill-karta bilancjali tal-istituzzjoni fil-kuntest ta' tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni.

2. Il-qligħ rikonoxxut fuq bejgħ għandu jiġi ddeterminat bħala d-differenza bejn il-punti (a) u (b) li ġejjin kif determinati fl-applikazzjoni tal-qafas tal-kontabbiltà rilevanti:

(a) il-valur nett tal-assi riċevuti inkluż kwalunkwe assi ġdid miksub li minnu jitnaqqas kwalunkwe assi iehor mogħti jew kwalunkwe obbligazzjoni ġdida mehuda;

(b) u l-ammont riportat tal-assi titolizzati jew tal-parti li r-rikonoxximent tagħha gie rtirat.

3. Il-qligħ rikonoxxut fuq bejgħ li huwa assoċjat ma' introjtu ta' margni futur, għandu jirreferi, f'dan il-kuntest, għall-"margni pożittiv" mistenni fil-futur, kif definit fl-Artikolu 242 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

TAQSIMA 3

Tnaqqis mill-elementi tal-Ekwità Komuni ta' Grad 1

Artikolu 13

Tnaqqis ta' telf għas-sena finanzjarja attwali għall-finijiet tal-Artikolu 36(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Għall-fini li jiġi kkalkulat il-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tagħha matul is-sena, u irrispettivament minn jekk

l-istituzzjoni tagħlaqx il-kontijiet finanzjarji tagħha fi tmiem kull perjodu interim, l-istituzzjoni għandha tiddetermina r-rapport tal-introjtu tagħha u tnaqqas kwalunkwe telf li jirriżulta mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni meta jsehh.

2. Għall-finijiet li jiġu determinati l-kontijiet tal-introjtu ta' istituzzjoni skont il-paragrafu 1, l-introjtu u l-ispejjeż għandhom jiġu ddeterminati skont l-istess proċess u fuq il-bażi tal-istess standards tal-kontabbiltà bħal dik segwita fir-rapport finanzjarju tal-aħħar tas-sena. Id-dhul u l-ispejjeż għandhom jiġu smati b'mod prudenti u għandhom jiġu assenjati għall-perjodu interim li fihom ikunu sehhew sabiex kull perjodu interim ikollu ammont raġonevoli ta' introjtu u spejjeż annwali anticipati. Avvenimenti materjali jew mhux rikorrenti għandhom jitqiesu b'mod shiħ u mingħajr dewmien fil-perjodu interim li jsehh fih.

3. Fejn it-telf għas-sena finanzjarja attwali jkun diġà naqqas l-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni bħala riżultat ta' rapport finanzjarju interim jew tal-aħħar tas-sena, ma jkunx meħtieġ tnaqqis. Għall-fini ta' dan l-Artikolu, ir-rapport finanzjarju tfisser li l-profiċit u t-telf ġew iddeterminati wara għeluq tal-kontijiet interim jew annwali skont il-qafas tal-kontabbiltà li għalih hija soġġetta l-istituzzjoni skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabbiltà u d-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE⁽¹⁾ dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn.

4. Il-paragrafi 1 sa 3 għandhom japplikaw bl-istess mod għall-qligħ u t-telf inklużi fi introjtu iehor komprensiv akkumulat.

Artikolu 14

Tnaqqis ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura għall-finijiet tal-Artikolu 36(1)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. It-tnaqqis ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura skont l-Artikolu 36(1)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jsir skont il-paragrafi 2 u 3.

2. It-tpaciċja bejn l-assi ta' taxxa differita u l-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati għandha ssir separatament għal kull entità taxxabli. L-obbligazzjonijiet tat-taxxa differita assoċjati għandhom ikunu limitati għal dawk li jinholqu mil-liġi tat-taxxa tal-istess ġurisdizzjoni tal-assi tat-taxxa differita. Għall-kalkolu tal-assi u l-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita fl-ivell konsolidat, entità taxxabli tinkludi kwalunkwe għadd ta' entitajiet li huma membri tal-istess grupp tat-taxxa, konsolidazzjoni fiskali, għaqda fiskali jew dikjarazzjoni tat-taxxa konsolidata skont il-liġi nazzjonali applikabbli.

⁽¹⁾ Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u kontijiet konsolidati tal-banek u istituzzjonijiet finanzjarji (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1).

3. L-ammont tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati li huma eliġibbli għat-tpaċċja tal-assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura huwa ugwali għad-differenza bejn l-ammont fil-punt (a) u l-ammont fil-punt (b):

- (a) l-ammont tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita kif rikonoxxut skont taħt il-qafas tal-kontabilità applikabbli;
- (b) l-ammont tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati li jgħorġu minn assi intanġibbli u minn assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti.

Artikolu 15

Tnaqqis ta' assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti għall-finijiet tal-Artikolu 36(1)(e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 41(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-awtorità kompetenti għandha tagħti biss il-permess minn qabel imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 41(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fejn l-abbiltà bla restrizzjonijiet li tuża l-assi rispettivi tal-fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti tinvolvi aċċess immedjat u bla xkiel għall-assi bhal meta l-użu tal-assi ma jiġix impedit minn restrizzjoni ta' kwalunkwe tip u ma jkun hemm pretensjonijiet tal-ebda tip minn partijiet terzi fuq dawn l-assi.

2. Aċċess bla xkiel għall-assi x'aktarx ikun jeżisti meta l-istituzzjoni ma tkunx meħtieġa titlob u tirċievi approvazzjoni speċifika mill-manager tal-fondi tal-pensjoni jew minghand il-benefiċjarji tal-pensjoni kull darba li tkun trid taċċessa fondi żejda fil-pjan.

Artikolu 16

Tnaqqis ta' imposti prevedibbli tat-taxxi għall-finijiet tal-Artikolu 36(1)(l) u l-Artikolu 56(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Bil-kundizzjoni li l-istituzzjoni tapplika qafas ta' kontabilità u politiki ta' kontabilità li jipprevedu r-rikonoxximent shih tal-obbligazzjonijiet attwali u differiti tat-taxxa relatati ma' tranżazzjonijiet u avvenimenti ohrajn rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew fir-rapport tal-introjtu, l-istituzzjoni tista' tikkunsidra li l-imposti tat-taxxi prevedibbli diġà tqiesu. L-awtorità kompetenti għandha tkun issodisfata li jkun sar it-tnaqqis kollu meħtieġ, jew skont l-istandards tal-kontabilità applikabbli jew skont kwalunkwe aġġustament ieħor.

2. Meta l-istituzzjoni tkun qed tikkalkula il-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tagħha fuq il-bażi ta' rapporti finanzjarji mhejjija skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002, il-kundizzjoni tal-paragrafu 1 titqies li għet issodisfata.

3. Meta l-kundizzjoni tal-paragrafu 1 ma tkunx issodisfata, l-istituzzjoni għandha tnaqqas l-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni tagħha bl-ammont stmat tal-imposti tat-taxxa attwali u differita li jkun għandhom mhux rikonoxxuti fil-karta bilanċjali u fir-rapport tal-introjtu relatati ma' tranżazzjonijiet u avvenimenti ohrajn rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew fir-rapport tal-introjtu. L-ammont stmat ta' imposti tat-taxxa attwali u differita

għandu jiġu ddeterminat bl-użu ta' approċċ ekwivalenti għal dak mogħti mir-Regolament (KE) Nru 1606/2002. L-ammont stmat tal-imposti tat-taxxa differita ma jistax jiġi nnettjat b'assi ta' taxxa differita li mhumiex rikonoxxuti fir-rapporti finanzjarji.

TAQSIMA 4

Tnaqqis ieħor fl-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni, tal-Grad 1 addizzjonali u tal-Grad 2

Artikolu 17

Tnaqqis ieħor fl-istrumenti kapitali tal-istituzzjonijiet finanzjarji għall-finijiet tal-Artikolu 36(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Parteċipazzjonijiet fi strumenti kapitali ta' istituzzjonijiet finanzjarji kif definit fl-Artikolu 4(26) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jitnaqqsu skont il-kalkoli li ġejjin:

- (a) l-istrumenti kollha li jikkwalifikaw bhala kapital skont il-liġi tal-kumpaniji applikabbli għall-istituzzjoni finanzjarja li harġithom u, meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun sugġetta għal rekwiżiti ta' solvenza, li huma inklużi fil-Grad tal-oghla kwalità tal-fondi proprji regolatorji minghajr limiti għandhom jitnaqqsu mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (b) l-istrumenti kollha li jikkwalifikaw bhala kapital skont il-liġi tal-kumpaniji applikabbli għall-emittent u, meta l-istituzzjoni finanzjarja ma tkunx sugġetta għal rekwiżiti ta' solvenza, li jkunu perpetwi, jassorbu l-ewwel u proporzjonalment l-akbar sehem mit-telf meta jsehh, jikklassifikaw taħt il-pretensjonijiet l-ohra kollha fil-każ ta' insolvenza u likwidazzjoni u ma għandhomx distribuzzjonijiet preferenzjali jew predeterminati għandhom jitnaqqsu mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (c) kwalunkwe strument subordinat li jassorbi t-telf fuq bażi ta' negozju avvjat, inkluż id-diskrezzjoni li jikkancella pagament bil-kupun, għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-kapital tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (d) kwalunkwe strument subordinat ieħor għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 2. Jekk l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 2, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont ta' kapital tal-Grad 1 Addizzjonali ma jkunx biżżejjed, il-bqija tal-ammont żejjed għandu jitnaqqas minn mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni;
- (e) kwalunkwe strument ieħor inkluż fil-fondi proprji tal-istituzzjoni finanzjarja skont il-qafas prudenzjali rilevanti applikabbli jew kwalunkwe strument ieħor li għalih l-istituzzjoni ma tkunx tista' turi li l-kundizzjonijiet fil-punti (a), (b), (c) jew (d) japplikaw għandhom jitnaqqsu mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

2. Fil-każijiet previsti fil-paragrafu 3, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw it-tnaqqis kif previst fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal parteċipazzjonijiet ta' strumenti kapitali bbażati fuq approċċ tat-tnaqqis korrispondenti. Għall-finijiet ta' dan il-paragrafu, l-approċċ tat-tnaqqis korrispondenti għandu jfisser approċċ li japplika t-tnaqqis għall-istess komponent ta' kapital li għalih il-kapital ikun jikkwalifika li kieku nħareġ mill-istituzzjoni stess.

3. It-tnaqqis imsemmi fil-paragrafu 1 ma għandux japplika f'dawn il-każijiet:

- (a) meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun awtorizzata u taht is-supervizjoni ta' awtorità kompetenti u soġġetta għal rekwiżiti prudenzjali ekwivalenti għal dawk applikati lill-istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan l-approċċ għandu jkun applikat lill-istituzzjonijiet finanzjarji ta' pajjiż terz biss meta tkun saret, skont dak ir-regolament, valutazzjoni tal-ekwivalenza tar-reġim prudenzjali tal-pajjiż terz konċernat u meta jkun għe konkluz li r-reġim prudenzjali tal-pajjiż terz konċernat huwa tal-inqas ekwivalenti għal dak applikata fl-Unjoni.
- (b) meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun istituzzjoni tal-flus elettronici skont it-tifsira tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾ u ma tibbenefikax minn eżenzjonijiet fakultattivi kif previst fl-Artikolu 9 ta' dik id-Direttiva;
- (c) meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun istituzzjoni tal-pagamenti skont it-tifsira tal-Artikolu 4 tad-Direttiva 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾ u ma tibbenefikax minn rinunzja kif previst fl-Artikolu 26 ta' dik id-Direttiva;
- (d) meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun maniġer ta' fondi ta' investment alternattivi skont it-tifsira tal-Artikolu 4 tad-Direttiva 2011/61/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾ jew kumpanija tal-immaniġjar skont it-tifsira tal-Artikolu 2(1) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁴⁾.

⁽¹⁾ Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżercizzju u s-supervizjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici (ĠU L 267, 10.10.2009, p. 7).

⁽²⁾ Direttiva 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Novembru 2007 dwar is-servizzi ta' hlas fis-suq intern (ĠU L 319, 5.12.2007, p. 1).

⁽³⁾ Direttiva 2011/61/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-8 ta' Gunju 2011 dwar Maniġers ta' Fondi ta' Investment Alternattivi (ĠU L 174, 1.7.2007, p. 1).

⁽⁴⁾ Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta' ligijiet, regolamenti u dispozizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-imprizi ta' investment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32).

Artikolu 18

Strumenti kapitali ta' imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiż terz għall-finijiet tal-Artikolu 36(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Parteċipazzjonijiet fi strumenti kapitali ta' imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiż terz li huma soġġetti għal reġim ta' solvenza li jew għe vvalutat bħala mhux ekwivalenti għal dak stabbilit fit-Titolu I, il-Kapitolu VI tad-Direttiva 2009/138/KE skont il-proċedura stabbilita fl-Artikolu 227 ta' dik id-Direttiva, jew li ma għe ixvalutat, għandhom jitnaqqsu kif għe:

- (a) l-istrumenti kollha li jikkwalifikaw bħala kapital skont il-liġi tal-kumpaniji applikabbli għall-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiż terz li harġuhom, u li huma inklużi fil-Grad tal-ogħla kwalità tal-fondi proprji regolatorji mingħajr limiti skont r-reġim tal-pajjiż terz għandhom jitnaqqsu mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (b) kwalunkwe strument subordinat li jassorbi t-telf fuq bażi ta' negozju avvjat, inkluż id-diskrezzjoni li jikkancelła pagament bil-kupun, għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (c) kwalunkwe strument subordinat iehor għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 2. Meta l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 2, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont feċċess jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali, l-ammont feċċess li jibqa' għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (d) għal imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiż terz li huma soġġetti għal rekwiżiti prudenzjali ta' solvenza, kwalunkwe strument iehor inkluż fil-fondi proprji tal-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni minn pajjiż terz skont ir-reġim ta' solvenza rilevanti applikabbli jew kwalunkwe strument iehor li għalih l-istituzzjoni ma tkunx tista' turi li l-kundizzjonijiet (a), (b) jew (c) japplikaw, għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

2. Fejn ir-reġim ta' solvenza ta' pajjiż terz, inklużi r-regoli dwar il-fondi proprji, ikun għe vvalutat bħala ekwivalenti għal dak stabbilit fit-Titolu I, il-Kapitolu VI tad-Direttiva 2009/138/KE skont il-proċedura stipulata fl-Artikolu 227 ta' dik id-Direttiva, parteċipazzjonijiet ta' strument kapitali ta' imprizi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni tal-pajjiż terz għandhom jiġu ttrattati bħala parteċipazzjonijiet ta' strumenti kapitali ta' imprizi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni awtorizzati skont l-Artikolu 14 tad-Direttiva 2009/138/KE.

3. Fil-każijiet previsti fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw it-tnaqqis kif previst fil-punt (b) tal-Artikolu 44, il-punt (b) tal-Artikolu 58 u l-punt (b) tal-Artikolu 68 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli, għal parteċipazzjonijiet ta' entrati tal-assigurazzjoni ta' fondi proprji.

Artikolu 19

Strumenti kapitali ta' impriži eskluži mill-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva 2009/138/KE għall-finijiet tal-Artikolu 36(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Parteċipazzjonijiet ta' strumenti kapitali ta' impriži eskluži mill-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva 2009/138/KE skont l-Artikolu 4 ta' dik id-Direttiva għandhom jitnaqqsu kif ġej:

- (a) l-istrumenti kollha li jikkwalifikaw bħala kapital skont il-liġi tal-kumpaniji applikabbli għall-impriża li haġġithom u li huma inklużi fil-Grad tal-ogħla kwalità tal-fondi proprji regolatorji mingħajr limiti għandhom jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (b) kwalunkwe strument subordinat li jassorbi t-telf fuq bażi ta' negozju avvjat, inkluż id-diskrezzjoni li jikkancelli pagament bil-kupun, għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (c) kwalunkwe strument subordinat ieħor għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 2. Jekk l-ammont ta' dawn l-istrumenti subordinati jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 2, l-ammont żejjed għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali. Meta l-ammont feċċess jaqbeż l-ammont tal-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali, l-ammont feċċess li jibqa' għandu jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni;
- (d) kwalunkwe strument ieħor inkluż fil-fondi proprji tal-impriża skont ir-regim ta' solvenza applikabbli jew kwalunkwe strument ieħor li għalih l-istituzzjoni ma tkunx tista' turi li l-kundizzjonijiet (a), (b) jew (c) japplikaw għandhom jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

KAPITOLU III

KAPITAL TA' GRAD 1 ADDIZZJONALI

TAQSIMA I

Forma u n-natura tal-inċentivi biex jinfedw

Artikolu 20

Forma u natura tal-inċentivi għat-tifdija għall-finijiet tal-Artikolu 52(1)(g) u 63(h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Inċentivi għat-tifdija tfisser il-karatteristiċi kollha li jipprovdu, fid-data tal-hruġ, aspettattiva li l-istrument kapitali x'aktar se jiġi mifdi.
2. L-inċentivi msemmija fil-paragrafu 1 għandhom jinkludu l-forom li ġejjin:
 - (a) opzjoni eżerċitabbli flimkien ma' zieda fil-firxa tal-kreditu tal-istrument jekk l-opzjoni ma tintużax;
 - (b) opzjoni eżerċitabbli flimkien ma' rekwiżit jew opzjoni għall-investitur li jikkonverti l-istrument fi strument ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni meta l-opzjoni ma tintużax;

- (c) opzjoni eżerċitabbli flimkien ma' bidla fir-rata ta' referenza meta l-firxa tal-kreditu fuq it-tieni rata ta' referenza tkun akbar mir-rata tal-pagament inizjali inqas ir-rata tal-iswap;
- (d) opzjoni eżerċitabbli flimkien ma' zieda tal-ammont tat-tifdija fil-futur;
- (e) opzjoni ta' rekummerċjalizzazzjoni flimkien ma' zieda fil-firxa tal-kreditu tal-istrument jew bidla fir-rata ta' referenza fejn il-firxa tal-kreditu fuq it-tieni rata ta' referenza tkun akbar mir-rata tal-pagament inizjali inqas ir-rata tal-iswap meta l-istrument ma jiġix rikummerċjalizzat;
- (f) kummerċjalizzazzjoni tal-istrument b'mod li jissuġġerixxi lill-investituri li l-istrument se jiġi eżerċitat.

TAQSIMA 2

Konverżjoni jew valwazzjoni negattiva tal-ammont kapitali

Artikolu 21

In-natura tal-valwazzjoni pożittiva tal-ammont kapitali wara valwazzjoni negattiva għall-finijiet tal-Artikolu 52(1)(n) u l-Artikolu 52(2)(c)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Il-valwazzjoni negattiva tal-ammont kapitali għandha tapplika fuq bażi prorata għad-detenturi kollha ta' strumenti tal-Grad 1 Addizzjonali li jinkludu mekkaniżmu simili ta' valwazzjoni negattiva u livell ta' skattatura identiku.
2. Biex il-valwazzjoni negattiva titqies temporanja, iridu jiġu ssodisfati l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:
 - (a) kwalunkwe distribuzzjoni pagabbli wara l-valwazzjoni negattiva għandha tkun ibbażata fuq l-ammont imnaqqas tal-kapital;
 - (b) valwazzjonijiet pożittivi għandhom ikunu bbażati fuq il-profitti wara li l-istituzzjoni tkun hadet deċiżjoni formali li tikkonferma l-profitti finali;
 - (c) kwalunkwe valwazzjoni pożittiva tal-istrument jew pagament ta' kupuni fuq l-ammont imnaqqas tal-kapital għandu jsir bid-diskrezzjoni shiha tal-istituzzjoni soġġetta għal-limitazzjonijiet li jirriżultaw mill-punti (d) sa (f) u ma għandu jkun hemm l-ebda obbligu fuq l-istituzzjoni li twettaq jew taċċellera valwazzjoni pożittiva skont ċirkostanzi speċifiċi;
 - (d) valwazzjoni pożittiva għandha jitwettaq fuq bażi prorata bejn strumenti simili tal-Grad 1 Addizzjonali li kienu soġġetti għal valwazzjoni negattiva;
 - (e) l-ammont massimu li għandu jiġi attribwit għas-somma tal-valwazzjoni pożittiva tal-istrument flimkien mal-pagamenti ta' kupuni fuq l-ammont imnaqqas tal-kapital għandu jkun ugwali għall-profitt tal-istituzzjoni multiplikat bl-ammont miksub bid-diviżjoni tal-ammont determinat fil-punt (1) bl-ammont determinat fil-punt (2):
 - (1) is-somma tal-ammont nominali tal-istrumenti tal-Grad 1 Addizzjonali kollha tal-istituzzjoni qabel il-valwazzjoni negattiva li kienu soġġetti għal valwazzjoni negattiva;
 - (2) it-total tal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni.

(f) is-somma ta' kwalunkwe ammont ta' valwazzjoni pożittiva u l-pagamenti ta' kupuni fuq l-ammont imnaqqas tal-kapital għandha tiġi ttrattata bħala pagament li jirriżulta fi tnaqqis tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni u għandha tkun soġġetta, flimkien ma' distribuzzjonijiet oħrajn fl-istrumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, għar-restrizzjonijiet marbuta mal-ammont massimu distribwibbli kif imsemmi fl-Artikolu 141(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, kif trasposta fil-liġi jew ir-regolamentazzjoni nazzjonali.

3. Għall-finijiet tal-punt (e) tal-paragrafu 2, il-kalkolu għandu jsir fil-mument meta twettaq il-valwazzjoni pożittiva.

Artikolu 22

Proċeduri u skedar biex ikun stabbilit li seħh avveniment skattatur għall-finijiet tal-Artikolu 52(1)(n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Meta l-istituzzjoni tkun stabbilit li l-proporzjon tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni jkun waqa' taht il-livell li jattiva l-konverżjoni jew il-valwazzjoni negattiva tal-istrument fil-livell tal-applikazzjoni tar-rekwiżiti previst fit-Titolu II tal-Ewwel Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-korp maniġerjali jew kwalunkwe korp rilevanti iehor tal-istituzzjoni għandu, mingħajr dewmien, jiddetermina li jkun seħh avveniment skattatur u għandu jkun hemm obbligu irrevokabbli għal valwazzjoni negattiva jew konverżjoni tal-istrument.

2. L-ammont li għandu ssirli valwazzjoni negattiva jew jiġi kkonvertit għandu jiġi stabbilit kemm jista' jkun malajr u fi żmien massimu ta' xahar minn meta jiġi stabbilit li jkun seħh l-avveniment skattatur skont il-paragrafu 1.

3. L-awtorità kompetenti tista' titlob li l-perjodu massimu ta' xahar msemmi fil-paragrafu 2 jitnaqqas f'każijiet meta tivvaluta li giet stabbilita biżżejjed certezza dwar l-ammont li għandu jiġi kkonvertit jew valwat 'l isfel jew f'każijiet fejn tivvaluta li hija meħtieġa konverżjoni jew valwazzjoni negattiva immedjata.

4. Meta analiżi indipendenti tal-ammont li għandu ssirli valwazzjoni negattiva jew jiġi kkonvertit tkun meħtieġa skont id-disposizzjonijiet li jirregolaw l-istrument tal-Grad 1 Addizzjonali, jew meta l-awtorità kompetenti titlob analiżi indipendenti għad-determinazzjoni tal-ammont li għandu jiġi valwat 'l isfel jew ikkonvertit, il-korp maniġerjali jew kwalunkwe korp iehor rilevanti tal-istituzzjoni għandu jara li dan isir minnufih. Dik analiżi indipendenti għandha titwettaq malajr kemm jista' jkun u ma għandhiex tohloq impedimenti lill-istituzzjoni milli tagħmel valwazzjoni negattiva jew tikkonverti strument tal-Grad 1 Addizzjonali u biex tissodisfa r-rekwiżiti tal-paragrafi 2 u 3.

TAQSIMA 3

Karatteristiċi tal-istrumenti li jistgħu jfixklu r-rikapitalizzazzjoni

Artikolu 23

Karatteristiċi tal-istrumenti li jistgħu jfixklu r-rikapitalizzazzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 52(1)(o) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Karatteristiċi li jistgħu jfixklu r-rikapitalizzazzjoni ta' istituzzjoni għandhom jinkludu dispożizzjonijiet li jeħtieġu lill-istituzzjoni

tikkumpensa lid-detenturi eżistenti ta' strumenti kapitali meta jinhareg strument kapitali għid.

TAQSIMA 4

Użu ta' entitajiet b'għan speċjali għall-hruġ indirett ta' strumenti ta' fondi proprji

Artikolu 24

Użu ta' entitajiet b'għan speċjali għall-hruġ indirett ta' strumenti ta' fondi proprji għall-finijiet tal-Artikolu 52(1)(p) u l-Artikolu 63(n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Meta l-istituzzjoni jew entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tohroġ strument kapitali li huwa sottoskritt minn entità bi skop speċjali, dan l-istrument kapitali ma għandux, fil-livell tal-istituzzjoni jew tal-entità msemmija hawn fuq, jirċievi rikonoxximent bħala kapital ta' kwalità oghla mill-kwalità l-aktar baxxa tal-kapital mahruġ lill-entità bi skop speċjali u l-kapital mahruġ lil partijiet terzi mill-entità bi skop speċjali. Dak ir-rekwiżit għandu japplika fil-livelli ta' konsolidazzjoni, subkonsolidazzjoni u individwali tal-applikazzjoni ta' rekwiżiti prudenzjali.

2. Id-drittijiet tad-detenturi tal-istrumenti mahruġa minn entità bi skop speċjali ma għandhomx ikunu aktar favorevoli milli kieku l-istrument kien mahruġ direttament mill-istituzzjoni jew mill-entità fl-ambitu ta' konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

KAPITOLU IV

REKWIŻITI ĠENERALI

TAQSIMA 1

Parteċipazzjonijiet indiretti bħala riżultat ta' parteċipazzjonijiet ta' indiċi

Artikolu 25

Livell ta' konservattizmu meħtieġ f'estimi għall-kalkolu tal-iskoperturi użati bħala alternattiva għall-iskoperturi sottostanti għall-finijiet tal-Artikolu 76(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Stima tkun konservattiva biżżejjed meta tintlahaq waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) meta l-mandat ta' investiment tal-indiċi jispeċifika li strument kapitali ta' entità mis-settur finanzjarju li hija parti mill-indiċi ma jistax jaqbeż perċentwali massimu tal-indiċi, l-istituzzjoni tuża dak il-perċentwali bħala stima għall-valur tal-parteċipazzjonijiet li huma mnaqqsa mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-Grad 2, kif applikabbli skont il-Paragrafu 2 tal-Artikolu 17 jew mill-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni f'sitwazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ma tistax tiddetermina n-natura preċiża tal-parteċipazzjoni.

(b) meta l-istituzzjoni ma tkunx tista' tiddetermina l-perċentwali massimu msemmi fil-punt (a) u meta l-indiċi, kif jixhed il-mandat ta' investiment tiegħu jew informazzjoni rilevanti ohra, jinkludi strumenti kapitali ta' entitajiet mis-settur finanzjarju, l-istituzzjoni tnaqqas l-ammont shih tal-parteci-pazzjonijiet fl-indiċi mill-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-Grad 2, kif applikabbli skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 17 jew mill-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni f'sitwazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ma tkunx tista' tiddetermina n-natura preċiża tal-parteci-pazzjoni.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, għandu japplika dan li ġej:

(a) parteci-pazzjoni indiretta li tirriżulta minn parteci-pazzjoni f'indiċi tinkludi l-proporzjon tal-indiċi investit fi strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, ta' Grad 1 Addizzjonali u ta' Grad 2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju inkluzi fl-indiċi;

(b) indiċi jinkludi, iżda mhux limitat għal, fondi ta' indiċi, indiċi ta' ekwità jew bonds jew kwalunkwe skema ohra fejn l-istrument sottostanti hu strument kapitali mahruġ minn entità mis-settur finanzjarju.

Artikolu 26

Tifsira ta' operattivament ta' piż fl-Artikolu 76(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Għall-fini tal-Artikolu 76(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, operattivament ta' piż tfisser sitwazzjonijiet li fihom il-prinċipju taċ-ċar kristall fuq bażi kontinwa għall-parteci-pazzjonijiet kapitali f'entitajiet mis-settur finanzjarju mhux iġustifikat, kif invaluat mill-awtoritajiet kompetenti. Fil-valutazzjoni tagħhom tan-natura ta' sitwazzjonijiet operattivament ta' piż, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-materjalità baxxa u perjodu qasir tal-parteci-pazzjoni ta' tali pożizzjonijiet. Perjodu qasir ta' parteci-pazzjoni għandu jhejtieg li tintwera l-likwidità qawwija tal-indiċi mill-istituzzjoni.

2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, pożizzjoni għandha titqies bħala ta' materjalità baxxa meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) l-iskopertura netta individwali li tirriżulta minn parteci-pazzjonijiet ta' indiċi, imkejjel qabel ma jitwettaq kwalunkwe eżerċizzju skont il-prinċipju tal-ċar kristal, ma taqbiżx it-2 % tal-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni kif ikkalkulat fil-punt (a) tal-Artikolu 46(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(b) l-iskopertura netta aggregata li tirriżulta minn parteci-pazzjonijiet ta' indiċi, imkejjel qabel ma jitwettaq kwalunkwe eżerċizzju skont il-prinċipju tal-ċar kristal, ma taqbiżx it-5 % tal-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni kif ikkalkulat fil-punt (a) tal-Artikolu 46(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) is-somma tal-iskopertura netta aggregata li tirriżulta minn parteci-pazzjonijiet ta' indiċi mkejjel qabel ma jitwettaq kwalunkwe eżerċizzju skont il-prinċipju tal-ċar kristal, u kwalunkwe parteci-pazzjoni ohra li għandha titnaqqas skont l-Artikolu 36(1)(h) tar-Regolament (UE) Nru

575/2013 ma taqbiżx l-10 % tal-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni kif ikkalkulati fil-punt (a) tal-Artikolu 46(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

TAQSIMA 2

Permess superviżorju għat-tnaqqis tal-fondi proprji

Artikolu 27

Tifsira ta' sostenibbli għall-kapaċità tal-introjtu tal-istituzzjonijiet għall-finijiet tal-Artikolu 78(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Sostenibbli għall-kapaċità tal-introjtu tal-istituzzjoni skont il-punt (a) tal-Artikolu 78(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tfisser li l-profittabilità tal-istituzzjoni, kif invaluat mill-awtorità kompetenti, tibqa' soda jew ma tgħaddi mill-ebda bidla negattiva wara s-sostituzzjoni tal-istrumenti bi strumenti ta' fondi proprji ta' kwalità ugwali jew oghla, f'dik id-data u fil-futur prevedibbli. Il-valutazzjoni tal-awtorità kompetenti għandha tqis il-profittabbiltà tal-istituzzjoni f'sitwazzjonijiet ta' stress.

Artikolu 28

Rekwiżiti tal-ipproċessar u d-dejta biex istituzzjoni tapplika biex twettaq tiffidijiet, tnaqqis u riakkwisti — għall-finijiet tal-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Tiffidijiet, tnaqqis u riakkwisti ta' strumenti ta' fondi proprji ma għandhomx jiġi jthabbru lid-detenturi tal-istrumenti qabel l-istituzzjoni tkun kisbet approvazzjoni minn qabel mingħand l-awtorità kompetenti.

2. Meta jkun hemm biżżejjed ċertezza li se jsiru tiffidijiet, tnaqqis u riakkwisti, u ladarba jinkiseb il-permess minn qabel tal-awtorità kompetenti, l-istituzzjoni għandha tnaqqas l-ammonti korrispondenti li għandhom jinfedew, jitnaqqsu jew jiġu riakkwistati mill-elementi korrispondenti tal-fondi proprji tagħha qabel effettivament isehhu it-tiffidijiet, it-tnaqqis jew ir-riakkwist. Jitqies li teżisti biżżejjed ċertezza b'mod partikolari meta l-istituzzjoni tkun habbret pubblikament l-intenzjoni tagħha li tiffidi, tnaqqas jew tirriakkwista strumenti ta' fondi proprji.

3. Il-paragrafi 1 u 2 għandhom japplikaw fil-livelli ta' konsolidazzjoni, subkonsolidazzjoni u individwali tal-applikazzjoni ta' rekwiżiti prudenzjali, fejn applikabbli.

Artikolu 29

Is-sottomissjoni ta' applikazzjoni mill-istituzzjoni biex twettaq tiffidijiet, tnaqqis u riakkwisti għall-finijiet tal-Artikolu 77 u tal-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-bażijiet xierqa għal-limitazzjoni tat-tiffidja għall-finijiet tal-paragrafu 3 tal-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Istituzzjoni għandha tissottometti applikazzjoni lill-awtorità kompetenti qabel tnaqqas jew tirriakkwista strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni jew teżerċita, tiffidi jew tirriakkwista strumenti tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-Grad 2.

2. L-applikazzjoni tista' tinkludi pjan biex jitwettqu, fuq perjodu ta' żmien limitat, l-azzjonijiet elenkati fl-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal diversi strumenti kapitali.

3. Fil-każ ta' riakkwist ta' strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-Grad 2 għall-finijiet ta' generazzjoni tas-suq, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu l-permess tagħhom skont il-kriterji stipulati fl-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 qabel l-azzjonijiet elenkati fl-Artikolu 77 ta' dak ir-Regolament għal certu ammont predeterminat.

(a) Għal strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, dak l-ammont ma għandux jaqbeż l-inqas mill-ammonti li ġejjin:

(1) 3 % tal-ammont tal-ħruġ rilevanti;

(2) 10 % tal-ammont li bih il-kapital ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni jaqbeż is-somma tar-rekwiżiti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni skont l-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ir-rekwiżiti tal-fondi proprji speċifiċi msemmija fl-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE u r-rekwiżit tal-bafer kombinat kif definit fil-punt (6) tal-Artikoli 128 ta' dik id-Direttiva.

(b) Għal strumenti tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-Grad 2, l-ammont predeterminat ma għandux jaqbeż l-inqas mill-ammonti li ġejjin:

(1) 10 % tal-ammont tal-ħruġ rilevanti;

(2) jew 3 % tal-ammont totali tal-istrumenti pendenti tal-Grad 1 Addizzjonali jew tal-istrumenti tal-Grad 2, kif applikabbli.

4. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu wkoll jagħtu l-permess tagħhom bil-quddiem biex l-azzjonijiet elenkati fl-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta l-istrumenti ta' fondi proprji relatati jingħataw lill-impjegati tal-istituzzjoni bhala parti mir-rimunerazzjoni tagħhom. L-istituzzjonijiet għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti meta jinxtraw strumenti ta' fondi proprji għal dawn ir-raġunijiet u jnaqqsu dawn l-istrumenti mill-fondi proprji skont approċċ tat-tnaqqis korrispondenti għaž-żmien li jinżammu għand l-istituzzjoni. Tnaqqis fuq bażi korrispondenti ma jibqax meħtieġ, meta l-ispejjeż relatati ma' kwalunkwe azzjoni skont dan il-paragrafu jkunu diġà inkluzi fil-fondi proprji bhala riżultat ta' rapport finanzjarju interim jew ta' tmiem is-sena.

5. Awtorità kompetenti tista' tagħti l-permess tagħha minn qabel skont il-kriterji stipulati fl-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal azzjoni elenkata fl-Artikolu 77 ta' dak ir-Regolament għal certu ammont predeterminat meta l-ammont ta' strumenti ta' fondi proprji li se jiġi eżerċitat, mifdi jew riakkwist ikun immaterjali f'relazzjoni mal-ammont pendenti tal-ħruġ korrispondenti wara li jsehħ l-eżerċitar, it-tidija jew ir-riakkwist.

6. Il-paragrafi 1 sa 5 għandhom japplikaw fil-livelli ta' konsolidazzjoni, subkonsolidazzjoni u individwali tal-applikazzjoni ta' rekwiżiti prudenzjali, fejn applikabbli.

Artikolu 30

Kontenut tal-applikazzjoni li għandha tiġi sottomessa mill-istituzzjoni għall-finijiet tal-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 29 għandha tkun akkumpanjata b'din l-informazzjoni:

(a) spjegazzjoni tajba tar-raġunijiet biex titwettaq wahda mill-azzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 29;

(b) informazzjoni dwar ir-rekwiżiti kapitali u l-bafers kapitali, li tkopri mill-inqas perjodu ta' tliet (3) snin, inkluzi il-livell u l-kompożizzjoni tal-fondi proprji qabel u wara t-twettiq tal-azzjoni u l-impatt tal-azzjoni fuq ir-rekwiżiti regolatorji;

(c) l-impatt fuq il-profitabbiltà tal-istituzzjoni ta' sostituzzjoni ta' strument kapitali kif speċifikat fil-punt (a) tal-Artikolu 78(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(d) evalwazzjoni tar-riskji li l-istituzzjoni tkun jew tista' tkun esposta għalihom u jekk il-livell ta' fondi proprji jiżgurax kopertura xierqa ta' dawn ir-riskji, inkluzi testijiet tal-istress fuq ir-riskji prinċipali li jinvolvu telf potenzjali f'xenarji differenti;

(e) kwalunkwe informazzjoni oħra meqjusa meħtieġa mill-awtorità kompetenti biex tevalwa kemm hu xieraq li jingħata permess skont l-Artikolu 78 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. L-awtorità kompetenti għandha tirrinunzja s-sottomissjoni ta' xi informazzjoni elenkata fil-paragrafu 2 meta tkun issodisfata li din l-informazzjoni tkun diġà disponibbli għaliha.

3. Il-paragrafi 1 u 2 għandhom japplikaw fil-livelli individwali, ta' konsolidazzjoni u subkonsolidazzjoni tal-applikazzjoni ta' rekwiżiti prudenzjali, fejn applikabbli.

Artikolu 31

It-twaqqit tal-applikazzjoni li għandha tiġi sottomessa mill-istituzzjoni u l-ipproċessar tal-applikazzjoni mill-awtorità kompetenti għall-finijiet tal-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-istituzzjoni għandha tittrasmetti applikazzjoni kompluta u l-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 29 u 30 lill-awtorità kompetenti mill-inqas 3 xhur qabel id-data li fiha wahda mill-azzjonijiet elenkati fl-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 se tithabbar lid-detenturi tal-istrumenti.

2. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jippermettu lill-istituzzjonijiet fuq bażi ta' każ b'każ u taħt ċirkustanzi eċċezzjonali jittrażmettu l-applikazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 f'qafas ta' żmien iqsar mill-perjodu ta' tliet (3) xhur.

3. L-awtorità kompetenti għandha tipproċessa applikazzjoni jew matul il-perjodu ta' żmien imsemmi fil-paragrafu 1 jew matul il-perjodu ta' żmien imsemmi fil-paragrafu 2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu kwalunkwe informazzjoni għda li tasal matul dan il-perjodu, meta din tkun disponibbli u meta jikkunsidraw li din l-informazzjoni hija materjali. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jibdeu jipproċessaw l-applikazzjoni biss meta jkunu ssodisfati li waslet l-informazzjoni meħtieġa skont l-Artikolu 28 minghand l-istituzzjoni.

Artikolu 32

Applikazzjonijiet għal tiffidjiet, tnaqqis u riakkwisti minn mutwi, soċjetajiet kooperattivi, istituzzjonijiet tat-tfaddil jew istituzzjonijiet simili għall-finijiet tal-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Fir-rigward tat-tiffidja ta' strumenti tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni ta' mutwi, soċjetajiet kooperattivi, istituzzjonijiet tat-tfaddil jew istituzzjonijiet simili, l-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 29(1), (2) u (6) u l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 30(1) għandhom jiġu sottomessi lill-awtorità kompetenti bl-istess frekwenza bħal dik użata mill-korp kompetenti tal-istituzzjoni biex jeżamina t-tiffidjiet.

2. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu l-permess tagħhom bil-quddiem għal azzjoni elenkata fl-Artikolu 77 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal ċertu ammont predeterminat li għandu jiġi mifdi, nett mill-ammont tas-sottoskrizzjoni ta' strumenti mħallsa godda tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni matul perjodu sa sena. Dak l-ammont predeterminat jista' jkun sa 2 % tal-kapital ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, jekk ikunu ssodisfati li din l-azzjoni mhijiex se tohloq periklu għas-sitwazzjoni attwali jew futura tas-solvenza tal-istituzzjoni.

TAQSIMA 3

Rinunzja temporanja mit-tnaqqis mill-fondi proprji

Artikolu 33

Rinunzja temporanja għat-tnaqqis mill-fondi proprji għall-finijiet tal-Artikolu 79(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Rinunzja temporanja ma għandhiex tkun itwal mill-qafas ta' żmien previst skont il-pjan operazzjonali tal-assistenza finanzjarja. Dik ir-rinunzja ma għandhiex tinghata għal perjodu itwal minn hames (5) snin.

2. Ir-rinunzja għandha tapplika biss f'dak li għandu x'jaqsam ma' partecipazzjonijiet godda ta' strumenti fl-entità mis-settur finanzjarju soġġetta għall-operazzjoni ta' assistenza finanzjarja.

3. Għall-finijiet li tinghata rinunzja temporanja għat-tnaqqis mill-fondi proprji, awtorità kompetenti tista' tqis li l-partecipazzjonijiet temporanji msemmija fl-Artikolu 79(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li se jinżammu għall-finijiet ta'

operazzjoni ta' assistenza finanzjarja, imfassla biex jirriorganizzaw u jsalvaw entità fis-settur finanzjarju meta l-operazzjoni titwettaq skont pjan u tiġi approvat mill-awtorità kompetenti, u meta l-pjan jimmarka biċ-ċar fazijiet, skedar u għanijiet u jispeċifika l-interazzjoni bejn li l-partecipazzjonijiet temporanji u l-operazzjoni tal-assistenza finanzjarja.

KAPITOLU V

INTERESS MINORITARJU U STRUMENTI TA' GRAD 1 U GRAD 2 ADDIZZJONALI MAHRUĠA MINN SUSSIDJARJI

Artikolu 34

It-tipi ta' assi li jistgħu jirrelataw mal-operat ta' entitajiet bi skop speċjali u t-tifsira ta' minimu u insinifikanti fir-rigward ta' kapital kwalifikanti tal-Grad 1 Addizzjonali u tal-Grad 2 mahruġ minn entitajiet bi skop speċjali għall-finijiet tal-Artikolu 83(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-assi ta' entità bi skop speċjali għandhom jitqiesu li huma minimi u insinifikanti meta jkunu ssodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) l-assi ta' entità bi skop speċjali li mhumiex magħmula mill-investimenti fil-fondi proprji tas-sussidjarja relatata huma limitati għal assi fi flus biex thallas il-kupuni u tiffidi l-instrumenti ta' fondi proprji li jkunu dovuti;

(b) l-ammont tal-assi tal-entità bi skop speċjali għajr dawk imsemmija fil-punt (a) ma jkunx oghla minn 0,5 % tal-medja tal-assi totali tal-entità bi skop speċjali matul l-aħhar tliet snin.

2. Għall-finijiet tal-punt (b) tal-paragrafu 1, l-awtorità kompetenti tista' tippermetti istituzzjoni tuża percentwali oghla bil-kundizzjoni li jiġu ssodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) l-oghla percentwali huwa neċessarju biex jippermetti esklusivament il-kopertura tal-ispejjeż ordinarji tal-entità bi skop speċjali;

(b) l-ammont nominali korrispondenti ma jaqbiżx EUR 500 000.

KAPITOLU VI

SPEĊIFIKAZZJONI TAD-DISPOŻIZZJONIJET TRANŻIZZJONALI TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 FIR-RIGWARD TAL-FONDI PROPRIJ

Artikolu 35

Filtri addizzjonali u tnaqqis għall-finijiet tal-Artikolu 481(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. L-aġġustamenti fl-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, tal-Grad 1 Addizzjonali u tal-Grad 2, skont l-Artikolu 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom jiġu applikati skont il-paragrafi 2 sa 7.

2. Meta, skont l-miżuri tat-traspożizzjoni tad-Direttiva 2006/48/KE u d-Direttiva 2006/49/KE, dak it-tnaqqis u l-filtri jirriżultaw minn entrati ta' fondi proprji kif imsemmi fil-punt (a), (b) u (c) tal-Artikolu 57 tad-Direttiva 2006/48/KE, l-aġġustament għandu jsir fl-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

3. F'kazijiet oħra apparti minn dawk koperti mill-paragrafu (1), u fejn, skont il-miżuri tat-traspożizzjoni tad-Direttiva 2006/48/KE u d-Direttiva 2006/49/KE, dawn it-tnaqqisiet u l-filtri ġew applikati fuq it-total tal-entrati kif imsemmi fl-Artikolu 57(a) sa (ca) tad-Direttiva 2006/48/KE, u b'kunsiderazzjoni għall-Artikoli 154 ta' dik id-Direttiva, l-aġġustament għandu jsir fl-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali.

4. Meta l-ammont tal-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali jkun aktar baxx mill-aġġustament relatat, l-aġġustament reżidwu għandu jsir fl-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

5. F'kazijiet oħra apparti minn dawk koperti mill-paragrafi 1 u 2, u fejn, skont il-miżuri tat-traspożizzjoni tad-Direttiva 2006/48/KE u d-Direttiva 2006/49/KE, dawn it-tnaqqisiet u l-filtri ġew applikati fuq entrati ta' fondi proprji kif imsemmi fl-Artikolu 57(d) sa (h) jew fuq il-fondi proprji totali tad-Direttiva 2006/48/KE u d-Direttiva 2006/49/KE, l-aġġustament għandu jsir fl-entrati tal-Grad 2.

6. Meta l-ammont tal-entrati tal-Grad 2 jkun aktar baxx mill-aġġustament relatat, l-aġġustament reżidwu għandu jsir fl-entrati tal-Grad 1 Addizzjonali.

7. Meta l-ammont tal-entrati tal-Grad 2 u tal-Grad 1 Addizzjonali jkun aktar baxx mill-aġġustament relatat, l-aġġustament reżidwu għandu jsir fl-entrati tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni.

Artikolu 36

Entrati esklużi mill-antjerjorità ta' strument kapitali li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat fl-entrati tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni jew tal-Grad 1 Addizzjonali f'elementi oħra ta' fondi proprji skont Artikolu 487(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Meta jaffordjaw li jkollhom strumenti ta' fondi proprji, it-trattament stabbilit fil-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 487 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, matul il-perjodu mill-1 ta' Jannar 2014 sal-31 ta' Diċembru 2021, strumenti jistgħu jiġu ttrattati b'dan il-mod b'mod shih jew parzjalment. Kwalunkwe trattament bhal dan ma għandu jkollu l-ebda effett fuq il-kalkolu tal-limitu kif speċifikat fl-Artikolu 486(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

2. L-istrumenti ta' fondi proprji msemija fil-paragrafu 1 jistgħu jerggħu jiġu trattati bhala entrati msemija fl-Artikolu 484(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, sakemm dawn ikunu entrati msemija fl-Artikolu 484(3) ta' dak ir-Regolament, u sakemm l-ammont tagħhom ma jibqax jaqbeż l-perċentwali applikabbli msemija fl-Artikoli 486(2) ta' dak ir-Regolament.

3. L-istrumenti ta' fondi proprji msemija fil-paragrafu 1 jistgħu jerggħu jiġu trattati bhala entrati msemija fl-Artikolu 484(4), sakemm dawn ikunu entrati msemija fl-Artikolu 484(3) jew l-Artikolu 484(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u sakemm l-ammont tagħhom ma jibqax jaqbeż l-perċentwali applikabbli msemija fl-Artikoli 486(3) ta' dak ir-Regolament.

Artikolu 37

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħh fl-għoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, is-7 ta' Jannar 2014.

Għall-Kummissjoni

Il-President

José Manuel BARROSO