

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2016/1075****2021/EES/37/09**

frá 23. mars 2016

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina inntak endurbótaáætlana, skilaáætlana og skilaáætlana samstæðu, lágmarksviðmið sem lögbært yfirvald á að meta að því er varðar endurbótaáætlanir og endurbótaáætlanir samstæðu, skilyrði fyrir fjárstuðningi innan samstæðu, kröfur til óháðra matsaðila, sammingsbundna viðurkenningu á niðurfærslu- og umbreytingarheimildum, verklag og inntak tilkynningarskyldu og tilkynningar um frestun og rekstrarlega starfsemi skilaráðanna (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB frá 15. maí 2014 sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EBE og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, einkum 5. gr. (10. mgr.), 6. gr. (8. mgr.), 10. gr. (9. mgr.), 12. gr. (6. mgr.), 15. gr. (4. mgr.), 23. gr. (2. mgr.), 36. gr. (14. mgr.), 55. gr. (3. mgr.), 82. gr. (3. mgr.) og 88. gr. (7. mgr.),

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Ákvæði þessarar reglugerðar eru nátengd hvert öðru þar sem þau varða þá umgjörð skilameðferðar sem sett er fram í tilskipun 2014/59/ESB allt frá áætlunarstigi endurbóta- og skilameðferðar stofnunar og stigi tímanlegra inngripa uns gripið er til skilaaðgerðar. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða, sem ættu að öðlast gildi á sama tíma, og til að greiða fyrir skilaferrlinu, er nauðsynlegt að stofnanir, yfirvöld og markaðsaðilar, þar með talið fjárfestar sem eru búsettir utan Sambandsins, hafi heildaryfirsýn og auðvelt aðgengi að skyldum sínum og réttindum. Því er æskilegt að taka saman í eina reglugerð viðkomandi tæknilega eftirlitsstaðla sem farið er fram á með tilskipun 2014/59/ESB.
- 2) Til viðbótar við skilgreiningarnar í tilskipun 2014/59/ESB eru sértækar skilgreiningar á tæknilegum hugtökum, sem notuð eru, nauðsynlegar.
- 3) Í samræmdum reglum um lágmarksupplýsingar sem felast í endurbótaáætlunum ætti að taka tillit til en ekki hindra vald lögbærra yfirvalda til að ákvarða einfaldaðar skyldur fyrir tiltekna stofnanir að því er varðar inntak og einstök atriði endurbótaáætlana í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttíð. ESB L 184, 8.7.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 237/2019 frá 27. september 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjttíð. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190.

- 4) Í þessum samræmdu reglum ætti að skilgreina frekar, með fyrirvara um einfaldaðar skyldur sem ákvarðaðar eru í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, upplýsingar sem felast skulu í stakri endurbótaáætlun og, í samræmi við 5. og 6. mgr. 7. gr. þeirrar tilskipunar, í endurbótaáætlun samstæðu.
- 5) Nauðsynlegt er að upplýsingarnar sem er að finna í endurbótaáætluninum séu fullnægjandi og sértækar, með hliðsjón af því hvort endurbótaáætlanirnar séu samdar af hálfu stofnana sem eru utan samstæðu er fellur undir samstæðueftirlit, skv. 111. og 112. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB ⁽¹⁾, eða séu stakar endurbótaáætlanir, eins og kveðið er á um í 2. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eða endurbótaáætlanir samstæðu eins og kveðið er á um í 5. og 6. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 6) Kröfur um upplýsingar ætti að flokka í nokkra þætti til að greiða fyrir innra skipulagi í endurbótaáætlunum og ætti að skipta sumum þeirra niður í undirþætti eins og fram kemur í þessari reglugerð.
- 7) Til að tryggja skilvirka framkvæmd endurbótaáætlana á réttum tíma, ef nauðsyn krefur, er mikilvægt að áætlanir þessar byggist á traustu skipulagi stjórnarháttanna Því ættu endurbótaáætlanirnar að innihalda lýsingu á því sértæka fyrirkomulagi stjórnarháttanna sem um er að ræða. Í áætlun ætti einkum að tiltaka hvernig hún varð til, hver samþykkti hana og hvernig hún fellur inn í heildarstjórnarhætti stofnunarinnar eða samstæðunnar. Lýsa ætti, þegar við á, ráðstöfununum sem gerðar hafa verið til að tryggja samkvæmni milli stakrar endurbótaáætlunar dótturfélags og endurbótaáætlunar samstæðu.
- 8) Endurbótaáætlanir eru mikilvægar til að meta hve hagkvæmir endurbótavalkostirnir eru. Því ætti endurbótaáætlun að innihalda ítarlegar upplýsingar um ákvörðunartökuferlið, að því er varðar virkjun þess sem grundvallarþáttar í skipulagi stjórnarháttanna sem byggist á ferli um hækkun viðbúnaðarstigs með notkun vísar í skilningi 9. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Þar sem aðstæður í hættuástandi eru alltaf mismunandi virkjar tiltekinn vísir ekki sjálfkrafa tiltekinn endurbótavalkost eða, með öðrum orðum, sjálfvirka umgjörð þar sem framkvæma verður tiltekinn endurbótavalkost í samræmi við fyrirframskilgreindar kröfur. Frekar ætti að nota vísar til að gefa til kynna að hefja ætti ferli um hækkun viðbúnaðarstigs þar sem greind er besta leiðin til að bregðast við hættuástandi. Áður en vísarnir virkjast ætti einnig að styðjast við gögn og viðmiðunargildi sem notuð eru við framkvæmd reglulegrar áhættustýringar í því skyni að upplýsa stofnunina eða samstæðuna um hættuna á versnandi fjárhagsstöðu og að vísarnir kunni að verða virkjaðir. Þótt slík viðvörunarmerki séu ekki vísar í skilningi tilskipunar 2014/59/ESB og marki sem slík ekki upphaf endurbótaferlis eða krefjist hækkunar viðbúnaðarstigs umfram það sem gert er undir venjulegum kringumstæðum í rekstri stofnunar, stuðla þau að því að tryggja samkvæmni milli framkvæmdar reglulegrar áhættustýringar stofnunar og vöktunar vísanna. Endurbótaáætlunin ætti því að innihalda lýsingu á því hvernig viðeigandi þættir í áhættustýringu stofnunar eru tengdir vísunum.
- 9) Stefnumiðaða greiningin ætti að taka tillit til alþjóðlegra staðla um endurbótaáætlanir á borð við „Lykilþætti fyrirkomulags við skilameðferð fjármálastofnana“ frá ráðgjafarnefndinni um fjármálastöðugleika. Samkvæmt lykilþáttunum ætti í stefnumiðaðu greiningunni að skilgreina grundvallarhlutverk og kerfislega mikilvæga starfsemi stofnunarinnar og tilgreina nauðsynleg skref til að viðhalda henni við endurbótaaðstæður. Stefnumiðaða greiningin ætti því að vera samansett úr tveimur hlutum. Fyrsti hluti stefnumiðaðu greiningarinnar ætti að lýsa stofnuninni eða samstæðunni og kjarnastarfssviðum og nauðsynlegri starfsemi hennar. Lýsing stofnunarinnar eða samstæðunnar ætti að veita almennt yfirlit yfir stofnunina eða samstæðuna og starfsemi hennar, ásamt ítarlegri lýsingu á kjarnastarfssviðum og nauðsynlegri starfsemi hennar. Mikilvægt er að tilgreina þá lögaðila þar sem kjarnastarfssvið og nauðsynlega starfsemi er að finna til þess að auðvelda mat á endurbótavalkostum á borð við innlausn og rekstrarsölu og til að greina innbyrðis tengsl innan samstæðu. Stofnunum er skylt, skv. 1. og 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að færa lögbæru yfirvaldi sönnur á að nokkuð líklegt sé að endurbótaáætlunin verði framkvæmd án þess að valda meiriháttar skaðlegum áhrifum á fjármálakerfið. Einnig gerir 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB ráð fyrir að lögbært yfirvald leggi mat á að hve miklu leyti hægt verði að framkvæma endurbótaáætlunina, eða tiltekna valkosti innan hennar, án þess að valda meiriháttar skaðlegum áhrifum á fjármálakerfið. Því ættu endurbótaáætlanir að innihalda lýsingu á ytri tengslum.
- 10) Í seinni hluta stefnumiðaðu greiningarinnar ætti að greina og meta hugsanlega endurbótavalkosti. Í upphafi ætti að lýsa endurbótavalkostum sem eru tiltækir stofnuninni eða samstæðunni án þess að vísa til tiltekinnar fjárhagslegrar

⁽¹⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjtfð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

álagssviðsmyndar. Þetta eru leiðir til að auka almennt viðbúnaðarstig við hættuástand og koma stofnun eða samstæðu að notum til að bregðast við hættuástandi með sveigjanlegum hætti. Í stefnumiðuðu greiningunni ætti að koma fram hvernig endurbótavalkostirnir hafa verið prófaðir gagnvart tilteknum fjárhagslegum álagssviðsmyndum í því skyni að meta til bráðabirgða hvaða endurbótavalkostir væru skilvirkir við hverja þessara sviðsmynda og setja þannig upp verklega prófun á endurbótavalkostum og hvort vísarnir séu fullnægjandi. Meðal endurbótavalkosta ætti að telja ráðstafanir sem stofnunin gæti gripið til þegar skilyrðum um tímanleg inngrip er fullnægt skv. 27. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

- 11) Samskipti eru mikilvæg til að framkvæmd endurbótaáætlunar verði sem skilvirkust og til að forðast skaðleg áhrif á fjármálakerfið. Því ætti endurbótaáætlun einnig að innihalda kafla um samskipti og upplýsingagjöf til að fjalla bæði um innri samskipti við viðkomandi innri aðila og starfsfólk stofnunarinnar eða samstæðunnar og utanaðkomandi samskipti.
- 12) Í endurbótaáætlun gætu falist breytingar á skipulagi stofnunarinnar, annaðhvort til að greiða fyrir upp færslu áætlunarinnar og framkvæmd hennar í framtíðinni, til að fylgjast með vísun eða vegna þess að ferlið hefur leitt í ljós annmarka sem flækja framkvæmd endurbótavalkosta. Lýsa ætti þessum undirbúnings- og framhaldsaðgerðum, sem stofnunin eða samstæðan grípur til, í endurbótaáætluninni í því skyni að greiða fyrir skilvirku mati á því hvort tiltölulega líklegt sé að úr framkvæmd hennar verði og til að greiða fyrir eftirliti með framkvæmd hennar af hálfu stofnunarinnar eða samstæðunnar og af hálfu lögbærra yfirvalda.
- 13) Nauðsynlegt er að tilgreina þau lágmarksviðmið sem lögbært yfirvald verður að taka tillit til við mat á endurbótaáætlunum sem stofnanir semja eins og kveðið er á um í 2. mgr. 6. gr. og 1. mgr. 8. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 14) Ákvæði 16. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ veita Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni valdheimild til að gefa út viðmiðunarreglur til að tryggja sameiginlega, samræmda og skilvirka beitingu á lögum Sambandsins og krefjast þess að lögbær yfirvöld og fjármálastofnanir, sem slíkum viðmiðunarreglum er beint að, geri allt sem í þeirra valdi stendur til að hlíta þeim. Þar sem ákvæði tilskipunar 2014/59/ESB veita Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni umboð til að gefa út viðmiðunarreglur í samræmi við 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010, ættu lögbær yfirvöld, til að tilgreina frekar tiltekna þætti í tilskipuninni, í samræmi við þá grein, að taka tillit til viðmiðunarreglna um sviðsmyndir fyrir gerð endurbótaáætlana og vísa sem felast ættu í endurbótaáætluninni, sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin gefur út, með því að gera sitt ýrasta til að hlíta þessum viðmiðunarreglum í samræmi við 3. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.
- 15) Markmiðið með gerð endurbótaáætlunar, eins og fram kemur í tilskipun 2014/59/ESB, er að skilgreina valkosti til að viðhalda eða endurreisa lífvænleika og fjárhagsstöðu stofnunar eða samstæðu við álagsaðstæður. Viðmiðin til að leggja mat á endurbótaáætlun ættu því að leitast við að tryggja að áætlunin sé viðeigandi fyrir aðilana sem hún tekur til og að áætlunin og valkostir sem tilgreindir eru í henni séu raunhæfir og að hægt sé að framkvæma þá þegar þar að kemur. Nákvæmlega hvað lögbæra yfirvaldið verður að meta fer eftir innihaldi og umfangi endurbótaáætlunarinnar. Setja ætti fram samræmdar reglur um lágmarksviðmið sem meta á í því skyni að lögbær yfirvöld geti lagt einfaldaðar skyldur á ákveðnar stofnanir að því er varðar innihald og efnisatriði endurbótaáætlana í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 16) Tilgreina ætti viðbótarviðmið sem gilda um mat á endurbótaáætlun samstæðu, eftir því sem við á, til að endurspegla viðbótarkröfnurnar sem koma fram í tilskipun 2014/59/ESB og gilda um slíkar áætlanir.
- 17) Endurbótaáætlanir ættu að vera heildstæðar og innihalda allar upplýsingar sem krafist er í tilskipun 2014/59/ESB, þ.m.t. þá þætti sem nánar eru tilgreindir í þessari reglugerð. Áætlanirnar ættu einnig að vera ítarlegar, þ.m.t. nægjanlega nákvæmar og innihalda nægjanlega fjölbreytta valkosti miðað við aðstæður aðilans eða aðilanna sem þær ná yfir.
- 18) Kröfur um innihald skilaáætlana ættu að taka tillit til yfirstandandi vinnu til að samræma þessa útfærslu á alheimsvísu fyrir milligöngu ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika.

(1) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

- 19) Staðlar um inntak skilaáætlana og mat á skilabærni ættu að vera nægjanlega sveigjanlegir til að taka tillit til aðstæðna stofnunarinnar eða samstæðunnar sem á í hlut til að tryggja að áætlanir séu markvissar og gagnlegar hvað varðar framkvæmd skilastefnu.
- 20) Skilastjórnvöld ættu að meta hvort hægt sé að ná markmiðum skilameðferðar á hagkvæman og raunhæfan hátt við félagsslit samkvæmt hefðbundinni ógjaldfærnimeðferð. Til að gera þetta gæti þurft að styðjast við viðeigandi sérfræðipækkingu á innstæðutryggingakerfum. Mat á því hvort félagsslit séu hagkvæm og raunhæf útilokar ekki þörfina á að meta hvort markmiðum skilameðferðar verði náð á sama hátt við félagsslit með landsbundinni ógjaldfærnimeðferð, þ.m.t. með því að lágmarka að treyst sé um of á sérstakan fjárstuðning.
- 21) Mat á skilabærni er endurtekið ferli og aðeins mögulegt á grundvelli tilgreindrar, æskilegrar skilastefnu. Skilastjórnvöld gætu litið svo á við lok ferlisins að breytt eða algjörlega ný stefna henti betur.
- 22) Einnig ætti að skoða aðrar útgáfur af æskilegustu stefnunni til að taka mið af aðstæðum sem hindra framkvæmd æskilegustu skilastefnunnar, svo sem þegar ekki er lengur hagkvæmt að nota einvíða skilaaðgerð með eftirgjafarúrræði ef tap er meira en hæfu skuldbindingarnar sem móðurfyrirtækið hefur gefið út.
- 23) Staðlar fyrir skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni ættu að greiða fyrir skilastefnu sem byggð er á annarri hvorri stílfærðu nálguninni sem ráðgjafarnefndin um fjármálastöðugleika kveður á um og sem um getur í 80. forsendu tilskipunar 2014/59/ESB. Nánar til tekið geta skilastefnur falið í sér að eitt skilastjórnvald beiti skilaurræðum á stigi eignarhalds- eða móðurfyrirtækis samstæðu (einvíð skilaaðgerð), að fleiri en eitt skilastjórnvald beiti skilaurræðum að því er varðar fleiri en eina svæðisbundna eða virka undirsamstæðu eða aðila í samstæðu sem starfar yfir landamæri (margvíð skilaaðgerð) eða sameinað þætti beggja.
- 24) Hvað sem öðru líður ætti gerð áætlana um skilameðferð og mat á skilabærni að taka mið af stuðningsaðgerðum sem önnur skilastjórnvöld en þau sem grípa til skilaaðgerðar, krefjast, til dæmis með upplýsingamiðlun, að veita áfram mikilvæga sameiginlega þjónustu eða ákvörðunum um að grípa ekki til skilaaðgerðar, með hliðsjón af rétti annarra skilastjórnvalda til að grípa til aðgerða að eigin frumkvæði ef nauðsyn krefur til að koma á fjármálastöðugleika heima fyrir þegar helstu skilastjórnvöld hafa ekki gripið til skilvirkra aðgerða.
- 25) Ákvæði C-þáttar viðaukans við tilskipun 2014/59/ESB tilgreina fjölda atriða sem verður að hafa í huga við mat á skilabærni stofnunar eða samstæðu en þau eru ekki tæmandi og krefjast frekari útlistunar.
- 26) Aðeins ætti, skv. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að grípa til skilaaðgerðar þegar slit stofnunar eða samstæðu við hefðbundna ógjaldfærnimeðferð væri ekki í almannafágu og því ætti að athuga hvort slík slit geti komið í stað skilaaðgerðar við mat á skilabærni.
- 27) Í 1. mgr. 23. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eru sett fram ýmis skilyrði sem verður að uppfylla svo að hægt sé að heimila móðurstofnun, móðurstofnun í Sambandinu eða ákveðnum öðrum aðilum í samstæðu og dótturfélögum þeirra í öðrum aðildarríkjum eða í þriðju löndum, sem eru stofnanir eða fjármálastofnanir, að veita, á grundvelli samnings um fjárstuðning innan samstæðu, sem kveðið er á um í III. kafla þeirrar tilskipunar, fjárstuðning í formi láns, veitingu trygginga eða nýtingu eigna að veði til annars aðila innan samstæðu sem uppfyllir skilyrðin fyrir tímanlegu inngripi. Lögbæru yfirvaldi aðila innan samstæðu sem veitir stuðninginn er heimilt, skv. 2. mgr. 25. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að banna eða takmarka veitingu fjárhagsaðstoðar.

- 28) Gera ætti til ítarlega greiningu á eiginfjár- og lausafjárþörfum viðtökuaðilans og greiningu á innri og ytri orsökum fjárhagslegra erfiðleika og á fyrrverandi, núverandi og væntanlegum markaðsaðstæðum með hliðsjón af fjárhagslegum erfiðleikum viðtökuaðilans og skilyrðinu um að verulegar líkur séu á því að fjárstuðningurinn bæti úr þessum fjárhagslegu erfiðleikum. Í greiningu þessari ættu að felast ráðstafanir til að komast að orsökunum fyrir erfiðleikum viðtökuaðilans og sem gætu á skilvirkan hátt stuðlað að því að endurreisa fjárhagsstöðu hans.
- 29) Aðilinn sem veitir stuðninginn (veitandi aðili) og lögbært yfirvald sem ber ábyrgð á veitandi stofnun bera ábyrgð á mati á ýmsum skilyrðum. Matið ætti að taka tillit til hættunnar á hugsanlegri neikvæðri þróun. Lögbært yfirvald sem ber ábyrgð á veitandi aðila ætti einnig að taka tillit til upplýsinga og matsgerða frá lögbæru yfirvaldi sem ber ábyrgð á aðilanum innan samstæðu sem tekur við fjárstuðningnum, til að fá ítarlegt mat á skilyrðunum sem varða veitandi aðilann.
- 30) Í skilyrðinu um að skilmálar fjárveitingarinnar séu í samræmi við 7. mgr. 19. gr. tilskipunar 2014/59/ESB ætti að taka tillit til vanefndaáættu viðtökuaðila og taps veitandi aðila við vanefndir viðtökuaðila á grundvelli samanburðar á aðstæðum í kjölfar stuðnings eða, eftir því sem við á, þegar hann er ekki veittur og á grundvelli fulls aðgangs að viðkomandi upplýsingum. Skilyrði þessi ættu að endurspeglu yrustu hagsmuni veitandi aðila, eins og lýst er í b-lið 7. mgr. 19. gr., sem mælir fyrir um að taka megi til greina hvers konar beinan eða óbeinan ávinning sem samningsaðili gæti haft af veitingu fjárstuðningsins. Þetta ætti að sannreyna með ítarlegri greiningu á kostnaði og ávinningi fyrir veitandi aðila og samstæðuna í heild sinni við þessar tvær sviðsmyndir.
- 31) Samningar um fjárstuðning og veiting fjárstuðnings innan samstæðu geta bætt skilabærni samstæðu, til dæmis ef þeir eru í samræmi við kerfi til að bera tap samkvæmt skilastefnu. Þeir geta þó einnig hamlað hagkvæmni í framkvæmd valinnar skilastefnu, til dæmis ef í stefnunni er gert ráð fyrir að mismunandi hlutar samstæðunnar verði aðskildir. Því ætti mat á áhrifum skilabærni að vera byggt á matinu á skilabærni, stökum skilaáætlunum og eftir atvikum skilaáætlun samstæðna eins og ákvarðað er með sameiginlegri ákvörðun skilaráðanna.
- 32) N auðsynlegt er að tryggja að opinber yfirvöld hafi ekki áhrif á óháða matsaðila þegar þeir inna af hendi matsverkefni sín, að því er varðar 36. gr., þ.m.t. 3. mgr. 49. gr. og 74. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og að þeir virðist ekki vera undir áhrifum opinberra yfirvalda, þ.m.t. skilastjórnvalds, eða stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. þeirrar tilskipunar.
- 33) Samræmdar reglur ættu því að gilda til að ákvarða við hvaða aðstæður einstaklingur eigi að teljast vera óháður viðeigandi opinberum yfirvöldum, þ.m.t. skilastjórnvaldi, og stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Reglur þessar ættu að fela í sér kröfur um sérfræðikunnáttu og hæfni hlutaðeigandi einstaklings og tengsl hans við viðkomandi opinber yfirvöld, þ.m.t. skilastjórnvald, og stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 34) Styrkja má óhæði með skilyrðum sem tryggja að sérfræðikunnáttu og hæfni óháðs matsaðila séu fullnægjandi. Nánar tiltekið, ætti að tryggja að óháður matsaðili búi yfir nauðsynlegu hæfni, þekkingu og sérfræðikunnáttu á öllum viðeigandi þáttum, einkum hvað varðar virðismat og reikningsskil í tengslum við bankageirann. Einnig ætti að tryggja að óháður matsaðili búi yfir, eða hafi aðgang að, nægjanlegu mannafla og tæknilegum aðbúnaði til að framkvæma virðismatið. Í þeim tilgangi gæti verið viðeigandi að nálgast nægjanlegt mannafl og tæknilegan aðbúnað með því að ráða starfsfólk eða verktaka sem eru sérfræðingar í virðismati eða koma frá lögmannsstofum eða annars staðar frá, í tengslum við framkvæmd matsins. Þegar starfsfólk eða verktakar eru fengnir til að taka þátt í framkvæmd matsins ætti að leggja mat á hagsmunaárekstra í því skyni að tryggja að ekki sé grafið undan óhæði þeirra. Í öllum tilvikum ættu óháðir matsaðilar að bera ábyrgð á niðurstöðu virðismatsins.
- 35) Enn fremur ætti að tryggja að óháður matsaðili geti jafnframt framkvæmt virðismatið á árangursríkan hátt án þess að leggja ótilhlýðilegt traust á viðkomandi opinber yfirvöld, þ.m.t. skilastjórnvald, og stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Ekki ætti þó að líta svo á að veiting fyrirmæla eða leiðbeininga,

sem eru nauðsynlegar til að styðja við framkvæmd virðismatsins, til dæmis í tengslum við aðferðafræðina sem kveðið er á um samkvæmt lögjöf Sambandsins á sviði mats að því er varðar skilameðferð, teljist ótilhlýðilegt traust þar sem slík fyriræmi eða viðmiðunarreglur eru taldar nauðsynlegar til að styðja við framkvæmd virðismatsins. Þá ætti ekki að koma í veg fyrir að hlutaðeigandi stofnun eða eining veiti óháðum matsaðila aðstoð, s.s. aðgang að kerfum, fjárhagsupplýsingum, lögbundnum skýrsluskilum, markaðsgögnum, öðrum gögnum eða annarri aðstoð, þegar, við mat á tilnefningaryfirvaldinu eða öðru yfirvaldi sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki, þetta er talið nauðsynlegt til að styðja við framkvæmd virðismatsins. Samþykking ætti veitingu fyriræmi, viðmiðunarreglna og annars konar stuðnings í hverju tilviki fyrir sig eða í einu lagi, í samræmi við verklagsreglur sem kunna að vera fyrir hendi.

- 36) Ekki ætti að koma í veg fyrir greiðslu hóflegs gjalds og endurgreiðslu hóflegra útgjalda í tengslum við virðismatið.
- 37) Óháði kann að vera í hættu ef einstaklingur, sem starfar hjá eða er tengdur einu af viðkomandi opinberum yfirvöldum, þ.m.t. skilastjórnvaldi og stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, framkvæmir matið, jafnvel þegar gerð hefur verið skipulagsleg aðgreining til að takast á við ógnir á borð við eigin athugun, eigin hagsmuni, stuðning, hlutdrægni, traust eða hótun. Því er nauðsynlegt að sjá til þess að viðeigandi lögformlegur aðskilnaður sé tryggður þannig að óháður matsaðili sé ekki starfsmaður eða verktaki hjá, eða í samstæðu með, neinum viðkomandi opinberum yfirvöldum, þ.m.t. skilastjórnvaldi, eða hlutaðeigandi stofnun eða einingu.
- 38) Einnig er nauðsynlegt að sjá til þess að hagsmunir óháðs matsaðila séu hvorki sameiginlegir né stangist á við hagsmuni viðkomandi opinbers yfirvalds, þ.m.t. skilastjórnvalds og stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t. framkvæmdastjórnar þess, ráðandi hluthafa, aðila innan samstæðunnar og mikilvægra lánardrottna, eins og raunin gæti orðið þegar óháður matsaðili er mikilvægur lánardrottinn hlutaðeigandi stofnunar eða aðila. Á sama hátt gætu verulegir hagsmunir falist í persónulegum tengslum.
- 39) Tilnefningaryfirvald, eða annað yfirvald sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma verkefnið í hlutaðeigandi aðildarríki, ætti til samræmis við það að meta hvort verulegir, sameiginlegir hagsmunir eða hagsmunaárekstrar séu fyrir hendi. Óháður matsaðili ætti, að því er varðar þetta mat, að tilkynna tilnefningaryfirvaldi, eða því yfirvaldi sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki, um eiginlega eða mögulega hagsmuni sem hann telur að gætu, við mat á því yfirvaldi, talist til verulegra hagsmuna og láta í té þær upplýsingar sem sanngjarnt er að ætla að yfirvald fari fram á til að veita aðstoð við matið. Meta ætti óháði, ef um er að ræða lögaðila, með vísun til fyrirtækisins eða sameignarfélagssins í heild sinni en þó með tilliti til skipulagslegrar aðgreiningar og annarra ráðstafana sem geta verið fyrir hendi til að gera greinarmun á því starfsfólki sem hugsanlega tæki þátt í matinu og öðrum starfsmönnum, til að takast á við hættur á borð við eigin athugun, eigin hagsmuni, hlutdrægni, traust eða hótun. Fyrirtækið eða sameignarfélagið ætti ekki að vera óháður matsaðili ef þessar ógnir eru taldar svo miklar í samanburði við verndarráðstafanir að óháði einstaklingsins sé teft í tvísýnu.
- 40) Löggiltur endurskoðandi sem gert hefur endurskoðun á stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB árið áður en óháður matsaðili gekkst undir hæfismat til að geta tekið að sér að vera matsaðili skal ekki undir neinum kringumstæðum teljast óháður. Að því er varðar aðra endurskoðunar- eða matsþjónustu, sem veitt var hlutaðeigandi stofnun eða einingu árin áður en óháði á að vera metið, ætti hún einnig að teljast verulegir sameiginlegir hagsmunir eða hagsmunaárekstrar nema tilnefningaryfirvaldi, eða öðru yfirvaldi sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki, sé sýnt fram á með fullnægjandi hætti að svo sé ekki, með hliðsjón af öllum viðkomandi aðstæðum, þ.m.t. skipulagslegri aðgreiningu eða annars konar gildandi fyrirkomulagi.
- 41) Nauðsynlegt er að óháður matsaðili viðhaldi, í kjölfar tilnefningar, stefnu og verklagsreglum í samræmi við viðeigandi siðareglur og fagstaðla til að greina eiginlega eða mögulega hagsmuni sem matsaðilinn telur að geti talist verulegir sameiginlegir hagsmunir eða hagsmunaárekstrar. Tilnefningaryfirvald, eða annað yfirvald sem kann að vera tilgreint í hlutaðeigandi aðildarríki, ætti að fá tilkynningu þegar í stað um eiginlega eða mögulega hagsmuni sem greinst hafa og

ætti að taka til athugunar hvort þeir teljist verulegir hagsmunir en í því tilviki ætti að segja upp óháða matsaðilanum og tilnefna annan matsaðila.

- 42) Í tilskipun 2014/59/ESB er þess krafist að aðildarríkin feli skilastjórnvöldum sínum margvíslegar valdheimildir, þ.m.t. niðurfærslu- og umbreytingarheimildir, eins og þær eru skilgreindar í 66. lið 1. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, sem hægt væri að beita óháð skilaaðgerð eða í tengslum við hana.
- 43) Mikilvægt er að tryggja að hægt sé að beita niðurfærslu- og umbreytingarheimildunum með tilliti til allra skuldbindinga sem eru ekki undanþegnar skv. 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Að því er varðar skuldbindingar sem lúta lögum þriðja lands, aðrar en þær sem falla undir skuldbindingaskrána sem undanþágurnar í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB gilda um, ætti að fella inn samningsskilmála til að styðja beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda fyrir þessar skuldbindingar.
- 44) Samningsskilmálana, sem um getur í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, ætti að fella inn í samninga til grundvallar skuldbindingu, sem sú grein gildir um, og gerður er eftir þann dag þegar ákvæðin, sem samþykkt voru til að lögleiða 5. þátt IV. kafla IV. bóls tilskipunar 2014/59/ESB, koma til framkvæmda.
- 45) Einkum ættu samningsskilmálarnir, sem um getur í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að felast í viðeigandi samningum um skuldbindingar við stofnun sem eru ekki tryggðar til fulls, eða eru tryggðar til fulls en samningsskilmálarnir sem gilda um skuldbindingarnar skylda skuldarann ekki til að viðhalda tryggingum sem myndu tryggja skuldbindinguna til fulls á varanlegum grunni í samræmi við kröfur samkvæmt reglum sem tilgreindar eru í lögum Sambandsins eða sambærilegum lögum í þriðju löndum.
- 46) Að því er varðar viðeigandi samninga sem gengið var til fyrir gildistöku ákvæðanna sem samþykkt voru til að lögleiða 5. þátt IV. kafla IV. bóls tilskipunar 2014/59/ESB, ættu samningsskilmálarnir að vera innifaldir þegar stofnað er til skuldbindinga samkvæmt þeim samningi eftir lögleiðingardag.
- 47) Auk þess, að því er varðar viðeigandi samninga sem gengið var til fyrir gildistöku ákvæðanna sem samþykkt voru í því skyni að lögleiða 5. þátt IV. kafla IV. bóls tilskipunar 2014/59/ESB, ættu verulegar breytingar, sem hafa áhrif á efnisleg réttindi og skyldur aðila að viðkomandi samningi, að hafa í för með sér skyldu til að setja inn samningsskilmálana sem um getur í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Óverulegar breytingar sem hafa ekki áhrif á efnisleg réttindi og skyldur viðeigandi samningsaðila ættu ekki duga til að virkja kröfuna um að fella inn samningsskilmálana, í öllum öðrum tilvikum ætti að innleiða samningsskilmálana.
- 48) Rétt þykir að mæla fyrir um ófrávíkjanleg efnisatriði í samningsskilmálum í því skyni að greiða fyrir viðeigandi samleitnistigi en tryggja um leið að skilastjórnvöld, stofnanir eða einingar, sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, geti tekið tillit til ólíkra réttarkerfa eða mismunandi eðlis eða forms skuldbindinga.
- 49) Í reglugerð þessari eru settar fram verklagsreglur og inntak tilkynninga, sem mælt er fyrir um í 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, með það í huga að ná samræmdri nálgun um allt Sambandið og tryggja þannig skilvirka samræmingu meðal viðeigandi yfirvalda og til að gera skilastjórnvaldi kleift að taka nægilega upplýstar og skjótar skilaákvæðanir.
- 50) Senda ætti tilkynningar með öruggum, rafrænum fjarskiptum sem endurspegla hve aðkallandi og mikilvægt viðfangsefni sé um að ræða. Gert er ráð fyrir að munnlegar tilkynningar fyrirfram og staðfesting á viðtöku í kjölfarið séu hluti af ferlinu í því skyni að stuðla að samræmingu milli aðila.
- 51) Tilkynningar ættu að veita viðtakanda fullnægjandi upplýsingar þannig að hann geti framkvæmt verkefni sín umsvifalaust og því er mælt fyrir um sértækt inntak að því er varðar tilkynninguna sem stjórn stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB leggur fram fyrir lögbært yfirvald þegar hún er á

fallanda fæti. Á sama hátt ætti slík tilkynning lögbærs yfirvalds til skilastjórnvalds að fela í sér þær upplýsingar sem gera hinu síðarnefnda kleift að framkvæma verkefni sín. Einnig ætti að kveða á um kröfur um sértækt inntak að því er varðar tilkynninguna um það mat að stofnun eða eining sem um getur í b-, c- eða d-lið 1.mgr. 1. gr. sé á fallanda fæti þegar slíkt mat er gert að frumkvæði lögbærs yfirvalds eða skilastjórnvalds, í þeirri röð. Í tilkynningunni ætti einnig, í slíkum tilvikum, að tilgreina viðeigandi skilyrði sem sett eru fram í a- og b-lið 1. mgr. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

- 52) Í reglugerð þessari eru settar fram verklagsreglur og efni tilkynningarinnar þar sem tekin eru saman áhrif skilaaðgerðarinnar, þ.m.t. ákvörðunin um að stöðva tímabundið eða takmarka beitingu tiltekinna réttinda í samræmi við 69., 70. og 71. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, með það í huga að kveða á um samhæfða nálgun um allt Sambandið við að upplýsa hagsmunaaðila á skilvirkan hátt um skilaaðgerðir.
- 53) Í reglugerð þessari er mælt fyrir um inntak slíkrar tilkynningar með hliðsjón af áriðandi upplýsingum sem koma þarf á framfæri við almenna og sérstaka viðskiptavini og lánardrottna; tilkynningin ætti, að því er varðar þættina sem ekki eru tilgreindir í reglugerð þessari, að vera í samræmi við víðtækari samskiptaáætlun sem þróuð er innan skilaaætlunar og fjallað er um í II. kafla I. og II. þáttar þessarar reglugerðar. Nauðsynlegt er að samþykka tæknilega eftirlitsaðila til að setja fram samræmdar, ítarlegar reglur að því er varðar stofnun skilaráða og verklagsreglur við framkvæmd starfseminnar og verkefnanna sem sett eru fram í 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB vegna mikilla áhrifa sem gerð áætlana um skilameðferð samstæðu og skilameðferð kunna að hafa í fleiri en einu aðildarríki.
- 54) Nauðsynlegt er, þegar skilaráði er komið á fót, að forðast tvíverknað á því sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni og samstarfshópur eftirlitsaðila hafa þegar gert. Einnig er mikilvægt að tryggja að þessi vinna verði sniðin að þeim þörfum sem starfsemi ráðsins hefur. Einkum þykir rétt að tryggja að skilastjórnvald á samstæðustigi hafi hliðsjón af, uppfæri og sniði í samræmi við það alla viðeigandi vinnu sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni framkvæmir með skírskotun til samstarfshóps eftirlitsaðila, einkum að því er varðar greiningu á viðeigandi aðilum innan samstæðunnar og í kjölfarið yfirvöldum sem ætti að bjóða að verða aðilar eða áheyrnarfulltrúar að samstarfshópnum („kortlagning“).
- 55) Skilja ætti tilvísunina í aðrar samstæður eða ráð sem annast sömu verkefni og starfsemi, í samræmi við 6. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem svo að hún taki til, en sé ekki takmörkuð við, neyðaraðgerðarhópa sem komið hefur verið á fót samkvæmt sameiginlegum meginreglum og sameiginlegri nálgun sem ráðgjafarnefnd um fjármálastöðugleika og G20-hópurinn tóku saman. Því er mikilvægt að kveða á um að skilastjórnvöld á samstæðustigi meti einnig, þegar þau meta skyldu sína til að koma á fót skilaráði, hvort aðrar samstæður eða önnur ráð starfi í samræmi við ákvæði þessarar reglugerðar
- 56) Í 3. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB er þegar gert ráð fyrir aðkomu skilastjórnvalda þriðja lands sem áheyrnarfulltrúa í skilaráðunum. Því er nauðsynlegt að kveða á um ferlið við að skipuleggja þátttöku þeirra í skilaráðinu og aðkomu að ýmsum verkefnum ráðsins.
- 57) Til að gerð áætlana um skilameðferð verði skilvirk er þörf á skilvirku og tímanlegum samskiptum og samvinnu milli skilaráða og bankasamstæðunnar, einkum milli skilastjórnvalda á samstæðustigi og móðurfyrirtækisins í Sambandinu. Í því skyni er búist við að skilastjórnvald á samstæðustigi upplýsi móðurfyrirtækið í Sambandinu um stofnun skilaráðsins, samsetningu þess og þegar breytingar verða á þeirri samsetningu. Skilvirk og tímanleg samskipti og samvinna milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og móðurfyrirtækis í Sambandinu ætti þó að veita svigrúm til skjótra aðgerða sem þörf er á til að varðveita fjármálastöðugleika en einnig að horft sé til þess að gerð áætlana um skilameðferð er fyrirbyggjandi vinna sem oft útheimtir flókið efnahagslegt mat.
- 58) Skriflegt fyrirkomulag og verklagsreglur skilaráðsins ættu að fela í sér nauðsynleg skipulagsleg ákvæði til að tryggja skilvirkt og árangursríkt ákvarðanatökufæri. Skilaráð ættu einkum að viðurkenna þörfina á að koma á fót sveigjanlegum undirhópum innan skilaráðanna til að annast starfsemi þeirra og tryggja að aðilar að þeim geti lagt sitt af mörkum á viðeigandi hátt til allra starfsþátta ráðanna. Einkum er nauðsynlegt að skilastjórnvald á samstæðustigi tryggi, þegar talið er viðeigandi að önnur yfirvöld en aðilar ráðsins taki þátt í ráðinu sem áheyrnarfulltrúar, að skilmálar og skilyrði fyrir þátttöku séu sett fram með skriflegu fyrirkomulagi og að þau sé ekki hagstæðari en þau sem sett eru fram í þessari reglugerð fyrir aðila ráðsins.

- 59) Einnig ætti skriflegt fyrirkomulag og verklagsreglur skilaráðsins að innihalda nauðsynleg rekstrarákvæði til að tryggja að ráðið geri skilastjórnvöldum bæði kleift að samræma framlag þeirra til samstarfshóps eftirlitsaðila og skipuleggja greiningu, athugun og mat á framlagi sem skilastjórnvöld taka við frá samstarfshópum eftirlitsaðila. Best væri að í skriflegu fyrirkomulagi fælist samskiptaferli milli samstarfshóps eftirlitsaðila og skilaráðsins og umfram allt milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og eftirlitsaðila á samstæðugrunni. Í skriflegu fyrirkomulagi ætti því einnig að mæla fyrir um ferli sem fylgja á innan skilaráðsins við að ná sameiginlegu samkomulagi í öllum málum þar sem þörf er á samræmingu í raun en ekki þörf á sameiginlegri ákvörðun í samræmi við tilskipun 2014/59/ESB.
- 60) Skilastjórnvald á samstæðustigi ætti að hafa aðgang að öllum nauðsynlegum upplýsingum til að geta sinnt verkefnum sínum og ábyrgðarhlutverkum og ætti að starfa sem samræmingaraðili fyrir öflun og miðlun upplýsinga frá öðrum aðilum ráðsins eða aðilum innan samstæðu sem falla undir trúnaðarkvaðir og ákvæðin sem ná yfir miðlun trúnaðarupplýsinga eins og mælt er fyrir um í tilskipun 2014/59/ESB.
- 61) Skilastjórnvald á samstæðustigi ætti að annast prófanir á starfrækslu skilaráðanna til að tryggja að verklagsreglur taki á skilvirkan hátt á neyðartilvikum og ætti, eftir því sem við á, að geta leyft móðurfyrirtækinu í Sambandinu að taka þátt að framkvæmd þessara prófana.
- 62) Tímanleg og raunhæf áætlanagerð fyrir allt sameiginlega ákvörðunarferlið er nauðsynleg. Skilastjórnvöld sem taka þátt í þessum ferlum ættu að láta skilastjórnvaldi á samstæðustigi í té framlög sín til sameiginlegra ákvarðana á tímanlegan og skilvirkan hátt og í samræmi við viðeigandi tímaáætlanir sameiginlegu ákvörðunarinnar.
- 63) Nauðsynlegt er að tryggja að sameiginlegar ákvarðanir séu teknar hratt og tímanlega. Þetta er sér í lagi mikilvægt fyrir ákvarðanir um skilameðferð en á einnig við um gerð áætlana um skilameðferð. Samhliða þessu ætti að tryggja að öll yfirvöld sem taka þátt í sameiginlega ákvarðanatökuferlinu fái nægjanlegan tíma til að láta skoðanir sínar í ljós. Skilastjórnvald á samstæðustigi ætti, í því skyni að ná viðeigandi jafnvægi milli þessara tveggja markmiða, að hafa valdheimild til að leggja drög að tillögu fyrir önnur yfirvöld sem taka þátt í ferlinu og mæla jafnframt fyrir um hæfileg tímamörk svo að gert verði ráð fyrir að yfirvöld, sem ekki hafa andmælt þeim þegar tímamörkin renna út, séu samþykkt drögunum. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi setur hæfileg tímamörk ætti það að taka tilhlýðilegt tillit til eiginlegs tímaramma ákvarðanatökuferlisins sem sett er fram í ákvæðum laganna eða sem ráðið sjálft hefur áður ákvarðað.
- 64) Skilastjórnvald á samstæðustigi ætti að bera endanlega ábyrgð á því að ákvarða röðun þeirra skrefa sem verða tekin til að tryggja að skilvirku ferli sé komið á fót. Setja ætti fram skrefin sem leiða til sameiginlegrar ákvörðunar þar sem viðurkennt er að sum þessara skrefa er hægt að taka samhliða en önnur hvert á fætur öðru.
- 65) Skilaáætlanir samstæðna ætti að endurskoða og uppfæra eigi sjaldnar en árlega í samræmi við 3. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Þó er þörf á að tryggja að skilaáætlanir samstæðna séu einnig endurskoðaðar og uppfærðar eftir þörfum og ef þurfa þykir annaðhvort vegna upplýsinga sem samstarfshópur eftirlitsaðila fær eða að eigin frumkvæði skilaráðsins.
- 66) Samræmd skilyrði fyrir að tilkynna móðurfyrirtæki í Sambandinu eða öðrum aðilum í viðeigandi samstæðu um sameiginlegu ákvörðunina ættu að vera sett fram á skýran hátt í þessari reglugerð til að auka gagnsæi í starfsemi skilaráða. Nauðsynlegt er að setja á skýran hátt fram samræmdar reglur um ferli og upplýsingar sem krafist er vegna sameiginlegrar ákvörðunartöku innan skilaráðanna í því skyni að tryggja að ferlar og niðurstöður séu sambærilegar og ná þannig samleitni.
- 67) Einnig ætti að tryggja samræmingu einstakra ákvarðana, sem skilastjórnvöld á samstæðustigi og skilayfirvöld dótturfélaga taka þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi, til að skilaráðið geti sinnt hlutverki sínu eins og kveðið er á um í 1. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Því er nauðsynlegt að setja fram verklagsmáta við starfsemi ráðsins sem ramma fyrir skilastjórnvald á samstæðustigi og önnur yfirvöld til að kappkosta að gerð áætlana um skilameðferð samstæðna verði skilvirk og nothæf, jafnvel þegar sameiginlegar ákvarðanir liggja ekki fyrir.

- 68) Þegar viðeigandi skilastjórnvöld, sem taka þátt í skilaráðinu, greina hvort þörf sé á skilafyrirkomulagi samstæðu ættu þau að athuga, í samræmi við 91. og 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, hvort fyrirbyggjandi skilameðferð skipti máli fyrir samstæðuna. Í þeim tilgangi ættu skilastjórnvöld á samstæðustigi að leitast við að greina alla aðila samstæðunnar sem eru eða gætu orðið fyrir áhrifum ef aðili innan samstæðunnar eða móðurfyrirtækið í Sambandinu uppfyllir skilyrðin skv. 32. eða 33. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 69) Þörf er á að vinna á skilvirkan og markvissan hátt innan stutts tímaramma í því skyni að tryggja kjörskilyrði fyrir skilameðferð. Því er mikilvægt að kveða á um að skilaráðið ætti einnig að athuga hvort þörf sé á gagnkvæmri nýtingu landsbundinna fjárhagsráðstafana þegar það athugar hvort þörf sé á skilafyrirkomulagi samstæðu. Skilaráðið ætti einkum að taka tillit til þess hvort gagnkvæm nýting á landsbundnum fjárhagsráðstöfunum sé nauðsynleg að því er varðar fjármögnunaráætlanir og beitingu tilskipunar 2014/59/ESB. Þegar gagnkvæm nýting er ekki fyrir hendi ætti breyta inntaki og ferli fjármögnunaráætlunarinnar til samræmis við það. Skilaráði á samstæðustigi ætti að vera heimilt að koma fram með nýja tillögu að skilafyrirkomulagi samstæðu í staðinn fyrir endanlega jákvæða matsgerð um þörfina fyrir slíkt fyrirkomulag í því skyni að tryggja skilvirkni enn frekar.
- 70) Skilafyrirkomulag samstæðu ætti, að því marki sem er mögulegt og viðeigandi, að taka tillit til og fylgja skilaáætlun samstæðu nema skilastjórnvöldin meti, með tilliti til aðstæðna í málinu, að markmið skilameðferðarinnar muni nást með skilvirkari hætti með því að grípa til aðgerða sem ekki er kveðið á um í skilaáætluninni.
- 71) Allir sem verða fyrir áhrifum af skilameðferð stofnunar þurfa að hafa fullan skilning á skoðunum og aðgerðum skilastjórnvalds sem eru ólíkar sameiginlegri ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu af samræmingarástæðum. Því ætti hvert það yfirvald sem er ósammála að láta skilastjórnvaldinu á samstæðustigi í té skýran rökstuðning fyrir ágreiningnum.
- 72) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 73) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft samráð við Evrópska kerfisáætturáðið, að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla, um inntak skilaáætlana fyrir stofnanir sem eru ekki hluti af samstæðu, sem fellur undir samstæðueftirlit skv. 111. og 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, og inntak skilaáætlana sem krafist er fyrir samstæður, í samræmi við, í þeirri röð, 10. og 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem og tæknilega eftirlitsstaðla sem varða viðmið sem athuga þarf vegna mats á skilabærni stofnana eða samstæðna, eins og kveðið er á um, í þeirri röð, í 4. mgr. 15. gr. og 2. mgr. 16. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
- 74) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitni hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI OG ENDURBÓTAÁÆTLANIR

I. ÞÁTTUR

Almenn ákvæði

I. gr.

Viðfangsefni

Í þessari reglugerð er nánar kveðið á um:

- 1) upplýsingarnar sem skulu felast í stakri endurbótaáætlun og, í samræmi við 5. og 6. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, í endurbótaáætlun samstæðu,

- 2) lágmarksviðmið sem lögbært yfirvald á að meta, bæði að því er varðar einstakar endurbótaáætlanir og endurbótaáætlanir samstæðu í samræmi við 8. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 3) inntak skilaáætlunar sem krafist er af stofnunum sem tilheyra ekki samstæðu er fellur undir eftirlit á samstæðugrunni, skv. 111. og 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, og inntak skilaáætlana sem krafist er af samstæðum í samræmi við, eftir því sem við á, 10. og 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 4) þættir og viðmið sem athuga á fyrir mat á skilabærni stofnana eða samstæðna sem kveðið er á um annars vegar í 4. mgr. 15. gr. og hins vegar í 2. mgr. 16. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 5) skilyrðin sem sett eru fram í a-, c-, e- og i-lið 1. mgr. 23. gr. tilskipunar 2014/59/ESB að því er varðar fjárstuðning af hálfu aðila innan samstæðu í samræmi við 19. gr. þeirrar tilskipunar,
- 6) aðstæðurnar þar sem einstaklingur er óháður skilastjórnvaldi og stofnuninni eða einingunni sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB að því er varðar 1. mgr. 36. gr. og 74. gr. þeirrar tilskipunar,
- 7) skrána yfir skuldbindingar sem undanþegnar eru skyldunni til að innihalda samningsskilmálana, sem um getur í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og inntak samningsskilmálanna sem krafist er í þeirri málsgrein,
- 8) verklagsreglur og inntak sem varðar tilkynningarnar sem um getur í 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og tilkynningu um frestun sem um getur í 83. gr. þeirrar tilskipunar,
- 9) ítarlegar reglur um uppsetningu og rekstrarlega starfsemi skilaráðanna vegna framkvæmdar verkefnanna sem um getur í 1. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

Heimilt er að beita einfölduðum skyldum, sem ákvarðaðar eru í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, vegna ákvæða 1., 2., 3. og 4. liðar hér að ofan.

2. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „stök endurbótaáætlun“: annað af eftirtöldu:
 - a) endurbótaáætlun sem stofnun, sem er ekki hluti af samstæðu er fellur undir samstæðueftirlit skv. 111. og 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, semur í samræmi við 1. mgr. 5. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - b) endurbótaáætlun sem dótturfélag móðurfyrirtækis í Sambandinu semur í samræmi við 2. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 2) „skilastefna“: röð skilaaðgerða sem kveðið er á um í skilaáætlun eða skilaáætlun samstæðu,
- 3) „æskilegasta skilastefna“: skilastefna sem talin er ná best markmiðum skilameðferðar, sem koma fram í 31. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þegar haft er í huga skipulag og viðskiptalíkan stofnunarinnar eða samstæðunnar og fyrirkomulag við skilameðferð sem gildir um lögaðila í samstæðunni,
- 4) „fullgildar hæfar skuldbindingar“: hæfar skuldbindingar sem fullnægja skilyrðunum sem sett eru fram í 4. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í því skyni að teljast með í fjárhæð eiginfjárgrunns og hæfra skuldbindinga sem um getur í 1. mgr. 45. gr. þeirrar tilskipunar,
- 5) „einvíð skilaaðgerð (e. *single point of entry (SPE)*)“: skilastefna sem felur í sér að eitt skilastjórnvald beiti skilaheimildum á stigi eins móðurfyrirtækis eða einnar stofnunar á samstæðustigi sem fellur undir samstæðueftirlit,

- 6) „margvið skilaaðgerð (e. *multiple point of entry (MPE)*)“: skilastefna sem felur í sér að tvö eða fleiri skilastjórnvöld beiti skilahaimeildum á svæðisbundnar eða starfandi undirsamstæður eða aðila í samstæðu,
- 7) „yfirráð“: yfirráð eins og þau eru skilgreind í 37. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ⁽¹⁾,
- 8) „virkur eignarhlutur“: virkur eignarhlutur eins og hann er skilgreindur í 36. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

II. ÞÁTTUR

INNTAK ENDURBÓTAÁÆTLANA

3. gr.

Upplýsingar sem eiga að koma fram í endurbótaáætlun

Endurbótaáætlun skal a.m.k. innihalda eftirfarandi þætti:

- 1) samantekt á lykilþáttum endurbótaáætlunarinnar, í samræmi við 4. gr.,
- 2) upplýsingar um stjórnarhætti, í samræmi við 5. gr.,
- 3) stefnumiðaða greiningu, í samræmi við 6.–12. gr.,
- 4) áætlun um samskipti og upplýsingagjöf, í samræmi við 14. gr.,
- 5) greiningu á undirbúningsráðstöfunum, í samræmi við 15. gr.

4. gr.

Samantekt á lykilþáttum endurbótaáætlunarinnar

1. Samantekt á lykilþáttum endurbótaáætlunarinnar skal ná yfir samantektir á eftirfarandi:

- a) upplýsingar um stjórnarhætti í endurbótaáætlun,
- b) stefnumiðaða greiningu endurbótaáætlunarinnar, þ.m.t. samantekt um heildargetu til endurbóta sem um getur í 3. mgr. 12. gr.,
- c) verulegar breytingar á stofnuninni, samstæðunni eða endurbótaáætluninni frá því að fyrri útgáfa af endurbótaáætluninni var lögð fram til lögbærs yfirvalds,
- d) áætlun um samskipti og upplýsingagjöf í endurbótaáætluninni,
- e) undirbúningsráðstafanirnar sem koma fram í endurbótaáætluninni.

2. Að því er varðar II. og III. þátt I. kafla þessarar reglugerðar skulu verulegar breytingar merkja breytingar sem gætu haft áhrif á getu stofnunar eða móðurfyrirtækis í Sambandinu eða eins eða fleiri dótturfélaga þess til að framkvæma endurbótaáætlun eða framkvæma einn eða fleiri endurbótavalkosti í endurbótaáætlun.

5. gr.

Stjórnarhættir

Í upplýsingum um stjórnarhætti skal a.m.k. koma fram ítarleg lýsing á eftirfarandi þáttum:

- 1) hvernig endurbótaáætlunin var þróuð, þ.m.t. að minnsta kosti:
 - a) hlutverk og starfssvið ábyrgðaraðila við undirbúning, framkvæmd og uppfærslu á hverjum þætti áætlunarinnar,

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánstofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- b) tilgreiningu á aðilanum sem ber almennt ábyrgð á að uppfæra endurbótaáætlunina og lýsingu á ferlinu sem notað er til að uppfæra endurbótaáætlunina til að bregðast við verulegum breytingum sem hafa áhrif á stofnunina eða samstæðuna eða umhverfi þeirra,
 - c) lýsingu á því hvernig áætlunin er samþætt stjórnarháttum stofnunarinnar eða samstæðunnar og heildarumgjörð áhættustýringarinnar,
 - d) ef viðkomandi aðili er hluti af samstæðu, lýsingu á ráðstöfunum og fyrirkomulagi sem gripið er til innan samstæðunnar til að tryggja samræmingu og samfellu endurbótavalkosta á samstæðustigi og meðal einstakra dótturfélaga,
- 2) stefnu og verklagsreglum um samþykki endurbótaáætlunarinnar, þ.m.t. að minnsta kosti:
- a) yfirlýsingu um hvort endurbótaáætlunin hafi verið tekin til endurskoðunar af hálfu innri endurskoðunardeildar, hjá ytri endurskoðanda eða áhættunefnd,
 - b) staðfestingu á að stjórn stofnunarinnar, eða móðurfyrirtæki innan Sambandsins sem ber ábyrgð á að leggja fram áætlunina, hafi metið og samþykkt endurbótaáætlunina,
- 3) skilyrðum og ferlum sem eru nauðsynleg til tryggja tímanlega framkvæmd á endurbótavalkostum, þ.m.t. að minnsta kosti:
- a) lýsingu á innra ferli um hækkun viðbúnaðarstigs og taka ákvarðanir sem á við þegar vísun hefur verið náð til að athuga og ákvarða hvaða endurbótavalkostum gæti þurft að beita til að bregðast við fjárhagslegum álagsaðstæðum sem hafa raungerst, þ.m.t. að minnsta kosti:
 - i. hlutverk og starfssvið aðila sem taka þátt í þessu ferli, þ.m.t. lýsingu á ábyrgðarhlutverkum þeirra eða, ef nefnd er hluti af þessu ferli, hlutverk, ábyrgðarhlutverk og starfssvið nefndarmanna,
 - ii. verklagsreglur sem þarf að fylgja,
 - iii. tímamörk fyrir ákvörðunina um hvort grípa eigi til endurbótavalkosta og hvenær og hvernig viðeigandi lögbærum yfirvöldum verður tilkynnt um að vísun hafi verið náð,
 - b) ítarleg lýsingu á vísun sem endurspeglar hugsanlegar veitur, veikleika eða ógnir við a.m.k., eiginfjárstöðu, lausafjárstöðu, arðsemi og áhættusnið aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina,
- 4) hvernig áætlunin samræmist almennri umgjörð um áhættustýringu stofnunar eða samstæðu, þ.m.t. lýsingu á viðeigandi viðmiðunum (tímanlegum viðvörðunarkerkjum) sem notaðar eru sem hluti af hefðbundnu innra áhættustýringarferli stofnunar eða samstæðu þegar þessar viðmiðanir eru gagnlegar til að upplýsa stjórnina um að vísunum geti hugsanlega verið náð,
- 5) upplýsingakerfi fyrir stjórnendur, þ.m.t. lýsingu á fyrirkomulagi til að tryggja að nauðsynlegar upplýsingar til að framkvæma endurbótavalkosti séu tiltækar svo hægt sé að taka ákvarðanir við erfiðar aðstæður á áreiðanlegan hátt og tímanlega.

6. gr.

Stefnumiðuð greining

1. Stefnumiðuða greiningin skal greina kjarnastarfssvið og nauðsynlega starfsemi og setja fram lykilþætti í að viðhalda þessum kjarnastarfssviðum og þessari nauðsynlegu starfsemi við fjárhaglegar álagsaðstæður.
2. Í stefnumiðuðu greiningunni skulu a.m.k. eftirfarandi undirþættir koma fram:
 - a) lýsingu á aðilanum eða aðilunum sem falla undir endurbótaáætlunina, eins og sett er fram í 7. gr.,
 - b) lýsingu á endurbótavalkostum, eins og settir eru fram í 8.–12. gr.

7. gr.

Lýsing á aðilum sem falla undir endurbótaáætlunina

1. Undirþáttur stefnumiðuðu greiningarinnar sem lýsir aðilanum eða aðilunum sem falla undir endurbótaáætlunina skal innihalda eftirfarandi upplýsingar:

- a) almenna lýsingu á eiginleikum aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina, þ.m.t.:
 - i. lýsingu á heildarstarfsstefnu og heildaráhættustefnu þeirra,
 - ii. viðskiptalíkan og viðskiptaáætlun þeirra, þ.m.t. skrá yfir helstu lögsagnarumdæmin þar sem þeir starfa, þ.m.t. fyrir milligöngu lögaðila eða útibús sem uppfyllir skilyrðin sem koma fram í 2. mgr.,
 - iii. kjarnastarfssvið og nauðsynlega starfsemi þeirra,
 - iv. ferli og mælikvarða til að auðkenna kjarnastarfssvið og nauðsynlega starfsemi þeirra,
 - b) kortlagningu kjarnastarfssviða og nauðsynlegrar starfsemi þeirra fyrir lögaðila og útibú sem uppfylla skilyrðin sem koma fram í 2. mgr.,
 - c) ítarlega lýsingu á lagalegri uppbyggingu og fjárhagsskipan aðilans eða aðilanna sem falla undir áætlunina, þ.m.t. útskýringu á innbyrðis tengslum innan samstæðu að því er varðar lögaðila eða útibú sem uppfylla skilyrðin sem koma fram í 2. mgr., einkum lýsingu á eftirfarandi:
 - i. öllum fyrirliggjandi, verulegum áhættuskuldbindingum innan samstæðu og fjármögnunartengslum, fjármagnsstreymi innan aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina, ábyrgðir innan samstæðu sem eru fyrir hendi og ábyrgðir innan samstæðu sem ætlað er að verði fyrir hendi þegar þörf er á endurbótaáætlun, gerð,
 - ii. lagalegum innbyrðis tengslum sem skulu ná yfir mikilvæga lagalega bindandi samninga milli aðila í samstæðu, þ.m.t. til dæmis tilvist samninga um ráðandi áhrif og samninga um yfirfærslu hagnaðar og taps,
 - iii. rekstrarlegum innbyrðis tengslum sem varða starfsemi sem er miðlæg hjá einum lögaðila eða útibúi og er mikilvæg fyrir starfsemi annarra lögaðila, útibúa eða samstæðunnar, einkum miðlæga starfsemi á sviði upplýsingatekni, fjárfstýringar, áhættustýringar eða við almenna stjórnun,
 - iv. öllum gildandi samningum um fjárstuðning innan samstæðu sem gengið er frá í samræmi við 19. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og tekur til sammingsaðila, forms fjárstuðnings og skilyrðanna sem tengd eru ákvæðum fjárstuðningsins,
 - d) lýsingu á ytri tengslum sem felur a.m.k. í sér:
 - i. mikilvægar áhættuskuldbindingar og skuldbindingar við helstu mótaðila,
 - ii. mikilvægar fjármálaafurðir og þjónustu sem aðilinn eða aðilarnir veita öðrum markaðsaðilum sem falla undir endurbótaáætlunina,
 - iii. mikilvæga þjónustu sem þriðju aðilar veita aðilanum eða aðilunum sem falla undir endurbótaáætlunina.
2. Að því er varðar b- og c-lið 1. mgr. skal líta á tilvísanir í lögaðila eða útibú sem tilvísun í lögaðila eða útibú sem:
- a) leggja verulega af mörkum til hagnaðar eða fjármögnunar aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina eða eiga mikilvægan hlut í eignum þeirra, skuldbindingum eða fjármagni,
 - b) inna af hendi lykilverðisgjafstarfsemi,
 - c) inna af hendi miðlæga lykilstarfsemi á sviði rekstrar, áhættustýringar eða almennrar stjórnunar,
 - d) taka á sig verulega áhættu sem gæti, við verstu hugsanlegu aðstæður, teflt rekstrarhæfi stofnunarinnar eða samstæðunnar í tvísýnu,

- e) ekki er hægt að selja eða taka til slita- eða gjaldþrotaskipta án þess að skapa að öllum líkindum meiriháttar áhættu fyrir stofnunina eða samstæðuna í heild sinni,
- f) eru mikilvæg fyrir fjármálastöðugleika a.m.k. eins aðildarríkis þar sem þau hafa skráða skrifstofu eða reka starfsemi.

8. gr.

Endurbótavalkostir

1. Undirþátturinn um endurbótavalkosti skal innihalda skrá yfir alla endurbótavalkosti og lýsingu á hverjum valkosti, eins og kemur fram í 9.–12. gr.
2. Í undirþættinum um endurbótavalkosti skulu koma fram ýmsir endurbótavalkostir sem ætlað er að mæta fjárhagslegum álagssviðsmyndum og raunhæft er að ætla að gætu lagt af mörkum til að viðhalda og endurreisa rekstrarhæfi og fjárhagsstöðu aðilans eða aðilanna sem endurbótaáætlunin tekur til.
3. Lýsa skal hverjum endurbótavalkosti þannig að lögbært yfirvald geti metið áhrif hans og hagkvæmni.
4. Í endurbótavalkostum skulu felast ráðstafanir sem eru óvenjulegar í eðli sínu og einnig ráðstafanir sem mætti grípa til í hefðbundnum viðskiptum aðilans eða aðilanna sem endurbótaáætlunin tekur til.
5. Ekki skal útiloka endurbótavalkosti af þeirri ástæðu einni að þeir myndu útheimta breytingar á núverandi eðli viðskipta þess eða þeirra aðila.

9. gr.

Aðgerðir, fyrirkomulag og ráðstafanir samkvæmt endurbótavalkostum

1. Í hverjum endurbótavalkosti skal a.m.k. eftirfarandi tilgreint:
 - a) umfang þeirra fjármögnunar- og lausafjáraðgerða sem grípa þarf til í því skyni að viðhalda eða endurreisa rekstrarhæfi og fjárhagsstöðu aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina og hafa það helsta markmið að tryggja rekstrarhæfi nauðsynlegrar starfsemi og kjarnastarfssviða,
 - b) fyrirkomulag og ráðstafanir sem hafa það helsta markmið að vernda eða endurreisa eiginfjárgrunn stofnunarinnar eða samanlagðan eiginfjárgrunn samstæðunnar með ytri endurfjármögnun og innri ráðstöfunum til að bæta eiginfjárstöðu aðilans eða aðilanna sem endurbótaáætlunin tekur til,
 - c) fyrirkomulag og ráðstafanir til að tryggja að aðilinn eða aðilarnir sem endurbótaáætlunin tekur til hafi fullnægjandi aðgang að neyðarfjármögnunarleiðum til að tryggja að þeir geti haldið áfram starfsemi sinni og staðið við skuldbindingar sínar þegar þær koma til greiðslu,
 - d) fyrirkomulag og ráðstafanir til að draga úr áhættu og skuldsetningu eða til að endurskipuleggja starfssvið þ.m.t., eftir því sem við á, greining á hugsanlegri sölu eigna, lögaðila eða starfssviða,
 - e) fyrirkomulag og ráðstafanir sem hafa það helsta markmið að ná endurskipulagningu skuldbindinga, af frjálsum vilja, án þess að það valdi vanefndum, uppsögn, lækkun eða öðru svipuðu.

Að því er varðar c-lið skulu ráðstafanirnar fela í sér ytri ráðstafanir og, eftir því sem við á, ráðstafanir sem miða að því að endurskipuleggja tiltækt laust fé innan samstæðunnar. Í neyðarfjármögnunarleiðunum skulu felast mögulegar leiðir til að afla lauss fjár, mat á tiltækum tryggingum og mat á því hvort mögulegt sé að yfirfæra laust fé þvert á aðila í samstæðu og starfssvið.

2. Þegar endurbótavalkostur felur ekki í sér aðgerðir, fyrirkomulag eða ráðstafanir sem fjallað er um í a- til e-lið 1. mgr. skal undirþátturinn um endurbótavalkosti fela í sér vitnisburð um að stofnun, móðurfyrirtæki í Sambandinu eða dótturfélag, sem samdi og lagði fram áætlunina, hafi íhugað þessar aðgerðir, þessa tilhögun eða ráðstafanir með fullnægjandi hætti.

10. gr.

Mat á áhrifum

Í hverjum endurbótavalkosti skal felast mat á áhrifum, einkum ítarleg lýsing á ferlum til að ákvarða verðgildi og markaðshæfi kjarnastarfssviða, annarrar starfsemi og eigna þess eða þeirra aðila sem endurbótavalkosturinn snýr að og a.m.k. eftirfarandi þættir:

- 1) fjárhags- og rekstrarlegt mat á áhrifum þar sem sett eru fram áætluð áhrif á gjaldfærni, lausafjárstöðu, fjármögnunarstöðu, arðsemi og rekstur þess aðila eða þeirra aðila sem falla undir endurbótaáætlunina; þegar við á skal matið tilgreina á skýran hátt mismunandi aðila innan samstæðunnar sem geta orðið fyrir áhrifum af valkostinum eða tekið þátt í framkvæmd hans,
- 2) mat á ytri áhrifum og kerfistengdum afleiðingum þar sem fram koma áætluð áhrif á nauðsynlega starfsemi sem aðilinn eða aðilarnir, sem falla undir endurbótaáætlunina, framkvæma og áhrifin á hluthafa, viðskiptavinum og einkum innstæðueigendur og almenna fjárfesta, á mótaðila og, þegar við á, aðra í samstæðunni,
- 3) matsforsendurnar og allar aðrar forsendur að því er varðar matsgerðirnar í 1. og 2. lið, þ.m.t. forsendur fyrir markaðshæfi eigna eða atferli annarra fjármálastofnana.

11. gr.

Hagkvæmnismat

1. Í hverjum endurbótavalkosti skal felast hagkvæmnismat sem skal a.m.k. innihalda:
 - a) mat á áhættunni sem tengist endurbótavalkostinum, byggt á reynslunni af því að framkvæma endurbótavalkostinn eða jafngildar ráðstafanir,
 - b) ítarlega greiningu og lýsingu á verulegum annmörkum sem eru á skilvirkri og tímanlegri framkvæmd áætlunarinnar og lýsingu á því hvort og hvernig hægt sé að yfirstíga slíka annmarka,
 - c) greiningu, eftir atvikum, á hugsanlegum annmörkum á skilvirkri framkvæmd endurbótavalkostsins sem leiðir af skipulagi samstæðunnar eða ráðstafana innan samstæðu, þ.m.t. hvort fyrir hendi séu umtalsverðar aðgerðatengdar eða lagalegar hömlur á skjótri yfirfærslu eigin fjár eða endurgreiðslu skulda eða eigna innan samstæðunnar,
 - d) lausnir á hugsanlegum annmörkum sem tilgreindir eru í b- og c-lið.
2. Að því er varðar 1. mgr. skulu verulegir annmarkar teljast vera þættir sem gætu hugsanlega haft neikvæð áhrif á tímanlega framkvæmd endurbótavalkostarins, þ.m.t. einkum lagalega, rekstrarlega, viðskiptalega og fjárhagslega áhættu og orðsporsáhættu á borð við hættu á lækkun lánshæfismats.

12. gr.

Samfella í starfsemi

1. Hver endurbótavalkostur skal innihalda mat á því hvernig tryggja eigi samfellu í starfsemi við framkvæmd þess valkostar.

2. Í þessu mati skal felast greining á innri starfsemi (til dæmis upplýsingatæknikerfum, birgjum og mannauði) og aðgengi þess eða þeirra aðila sem falla undir endurbótaáætlunina að innviðum markaðar (til dæmis greiðslujöfnunar- og uppgjörskerfi og greiðslukerfi). Einkum skal hafa eftirfarandi til hliðsjónar við mat á viðbragðsáætlunum:

- a) fyrirkomulag og ráðstafanir sem eru nauðsynlegar til að viðhalda samfelldu aðgengi að viðeigandi innviðum fjármálamarkaða,
- b) fyrirkomulag og ráðstafanir sem eru nauðsynlegar til að viðhalda samfelldri virkni rekstrar þess eða þeirra aðila sem falla undir endurbótaáætlunina, þ.m.t. innviðir og upplýsingatækniþjónusta,
- c) áætlaðan tímaramma fyrir framkvæmd og skilvirkni endurbótavalkostarins,
- d) skilvirkni endurbótavalkostarins og hversu fullnægjandi vísarnir eru við ólíkar fjárhagslegar álagssviðsmyndir sem metur áhrif sérhverra þessara aðstæðna á þann eða þá aðila sem falla undir endurbótaáætlunina, einkum á fjármagn þeirra, lausafjárstöðu, arðsemi, áhættusnið og starfsemi.

3. Með mati þessu skal skilgreina þann endurbótavalkost sem væri viðeigandi við sértæka sviðsmynd, hugsanleg áhrif endurbótavalkostarins, hagkvæmni hans, þ.m.t. hugsanlega anmarka á framkvæmd hans, og tímarammann sem þörf er á við framkvæmd hans.

Á grundvelli þessara upplýsinga skal matið lýsa heildargetu til endurbóta aðilans eða aðilanna sem falla undir endurbótaáætlunina, þ.e. að hvaða marki endurbótavalkostirnir gera kleift að endurreisa aðilann eða aðilana við mismunandi sviðsmyndir um mjög alvarlegan þjóðhagslegan vanda og fjárhagslegt álag.

13. gr.

Millivísanir

Þegar upplýsingar sem koma fram í 7. gr. hafa verið sendar til skilastjórnvalda, skv. 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, geta lögbær yfirvöld ákveðið að millivísanir í þær upplýsingar séu fullnægjandi til að uppfylla kröfurnar í 7. gr. ef þær tefla ekki heilleika og gæðum endurbótaáætlunarinnar í tvísýnu, eins og krafist er í III. þætti I. kafla þessarar reglugerðar.

14. gr.

Áætlun um samskipti og upplýsingagjöf

1. Áætlunin um samskipti og upplýsingagjöf skal ná yfir eftirfarandi atriði með nákvæmum hætti:

- a) innri samskipti, einkum við starfsfólk, samstarfsráð á vinnustað eða aðra fulltrúa starfsfólks,
- b) ytri samskipti, einkum við hluthafa og aðra fjárfesta, lögbær yfirvöld, mótaðila, fjármálamarkaði, innviði fjármálamarkaða, innstæðueigendur og almenning, eins og við á,
- c) skilvirkar tillögur til hafa stjórn á hugsanlega neikvæðum viðbrögðum markaðarins.

2. Í endurbótaáætlun skal a.m.k. felast greining á því hvernig áætlunin um samskipti og upplýsingagjöf yrði framkvæmd þegar eitt eða margt konar fyrirkomulag eða ráðstöfun sem kemur fram í endurbótaáætluninni kemst í framkvæmd.

3. Í áætluninni um samskipti og upplýsingagjöf skal athuga á fullnægjandi hátt allar sértækar samskiptaþarfir fyrir staka endurbótavalkosti.

*15. gr.***Undirbúningsráðstafanir**

1. Í endurbótaáætlun skal felast greining á undirbúningsráðstöfunum sem aðilinn eða aðilarnir sem falla undir hana hafa gripið til eða sem eru nauðsynlegar til að greiða fyrir framkvæmd endurbótaáætlunarinnar eða bæta skilvirkni hennar ásamt tímalínu fyrir framkvæmd þessara ráðstafana.
2. Í slíkum undirbúningsráðstöfunum skulu felast nauðsynlegar ráðstafanir til að yfirstíga annmarka á skilvirkri framkvæmd endurbótavalkosta sem hafa verið skilgreindir í endurbótaáætluninni.

*III. ÞÁTTUR***Mat á endurbótaáætlunum***16. gr.***Heilleiki endurbótaáætlana**

Lögbært yfirvald skal meta að hvaða marki hver endurbótaáætlun fullnægir kröfunum sem koma fram í 5. eða 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eftir því sem við á, og skal endurskoða heilleika áætlunarinnar á eftirfarandi grundvelli:

- 1) hvort áætlunin nái yfir allar upplýsingarnar sem skráðar eru í þætti A í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB eins og tilgreint er frekar í I. kafla, I. þáttar þessarar reglugerðar,
- 2) hvort áætlunin veiti uppfærðar upplýsingar, einnig að því er varðar verulegar breytingar á aðilanum eða aðilunum, einkum breytingar á lagalegri uppbyggingu eða stjórnskipulagi eða starfsemi þeirra eða fjárhagsstöðu frá því að áætlunin var síðast lögð fram, í samræmi við 2. mgr. 5. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 3) eftir atvikum, hvort í áætluninni felist greining á því hvernig og hvenær aðilanum eða aðilunum sem falla undir áætlunina sé heimilt að sækja um, eftir skilyrðunum sem fjallað er um í áætluninni, að nota fyrirgreiðslu seðlabanka og tilgreina þær eignir sem þeir telja að viðurkenna megi sem fullnægjandi tryggingar,
- 4) hvort áætlunin endurspeglir á fullnægjandi hátt ólíkar sviðsmyndir um mjög alvarlegan þjóðhagslegan vanda og fjárhagslegt álag sem eiga við sérstæðar aðstæður aðilans eða aðilanna sem áætlunin nær yfir og að tekið sé tillit til viðmiðunarreglna, sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin gaf út í samræmi við 7. mgr. 5. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem tilgreina frekar hinar mismunandi sviðsmyndir sem notaðar verða í endurbótaáætlunum, með því að gera sitt ýtrasta til að fara eftir þeim í samræmi við 3. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010,
- 5) hvort í áætluninni felist samsafn vísa sem gefa til kynna hvenær grípa má til viðeigandi aðgerða sem um getur í hlutaðeigandi áætlun,
- 6) hvort upplýsingarnar sem um getur í 1.–5. lið séu veittar að því er varðar samstæðuna í heild sinni,
- 7) hvort í áætluninni felist, eftir atvikum, fyrirkomulag um fjárstuðning innan samstæðu sem samþykktur var samkvæmt samkomulagi um fjárstuðning samstæðu sem gert hefur verið í samræmi við III. kafla tilskipunar 2014/59/ESB,
- 8) hvort í áætluninni fyrir hverja sviðsmynd um alvarlegan þjóðhagslegan vanda og fjárhagslegt álag sem endurspeglast í áætluninni í samræmi við 6. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sé skilgreint hvort til staðar séu:
 - a) hindranir við að framkvæma endurbótaráðstafanir innan samstæðunnar, þ.m.t. á stigi einstakra aðila sem falla undir áætlunina,
 - b) umtalsverðir annmarkar, hagnýtir eða lagalegar, á skjótri yfirfærslu á eigin fé eða endurgreiðslu skuldbindinga eða eigna innan samstæðunnar.

17. gr.

Gæði endurbótaáætlana

Við mat á kröfum og viðmiðum sem koma fram í 5. og 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal lögbært yfirvald, eftir atvikum, endurskoða gæði endurbótaáætlunar á grundvelli eftirfarandi:

- 1) skýrleiki áætlunarinnar telst vera staðfestur ef:
 - a) áætlunin útskýrir sig sjálf og er tekin saman á skýru og skiljanlegu máli,
 - b) skilgreiningar og lýsingar eru skýrar og samræmdar yfir alla áætlunina,
 - c) forsendur og mat sem gerð eru í áætluninni eru útskýrð,
 - d) tilvísanir í skjöl sem ekki eru í áætluninni og viðauka sem fylgja með áætluninni stuðla verulega að því að skilgreina valkosti til að viðhalda eða endurreisa fjárhagslegan styrk og rekstrarhæfi aðilans eða aðilanna sem hún nær yfir,
- 2) mikilvægi upplýsinga sem felast í áætluninni er talið staðfest ef slíkar upplýsingar miðast við að skilgreina valkosti til að viðhalda eða endurreisa fjárhagslegan styrk og rekstrarhæfi stofnunarinnar eða samstæðunnar,
- 3) heildstærni endurbótaáætlunarinnar er talin staðfest, einkum með tilliti til eðlis starfsemi aðilans eða aðilanna sem falla undir áætlunina og stærð þeirra og innbyrðis tengsl við aðrar stofnanir eða samstæður og við fjármálakerfið í heild sinni, ef:
 - a) upplýsingarnar sem þurfa að felast í endurbótaáætlunum skv. 5. og 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eru nægilega ítarlegar í áætluninni,
 - b) áætlunin inniheldur nægilega fjölbreytta endurbótavalkosti og vísa, með hliðsjón af viðmiðunarreglum sem Evrópska bankaefirlitsstofnunin gaf út í samræmi við 2. mgr. 9. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem tilgreina frekar vísana sem felast skulu í endurbótaáætlunum með því að gera sitt ýtrasta til að fara eftir þeim í samræmi við 3. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010,
- 4) innra samræmi áætlunarinnar er talið staðfest:
 - a) sé um að ræða staka endurbótaáætlun, ef innra samræmi er í áætluninni sjálfri,
 - b) sé um að ræða endurbótaáætlun samstæðu, ef innra samræmi er í samstæðuáætluninni sjálfri,
 - c) hafi áætlana verið krafist fyrir dótturfélög á einingargrunni, skv. 2. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, ef innra samræmi er milli hlutaðeigandi áætlana og endurbótaáætlunar samstæðu.

18. gr

Framkvæmd fyrirkomulagsins sem lagt er til í endurbótaáætlunum

1. Lögbært yfirvald skal, við mat á því að hvaða marki endurbótaáætlun fullnægir viðmiðinu sem kemur fram í a-lið 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, kanna eftirfarandi:
 - a) hve vel áætlunin aðlagast og samþættist almennum stjórnarháttum og innri ferlum aðilans eða aðilanna sem áætlunin gildir um og áhættustýringarramma hennar eða þeirra,
 - b) hvort í áætluninni felist nægjanlega margir trúverðugir og raunhæfir endurbótavalkostir sem gera það tiltölulega líklegt að stofnunin eða samstæðan gæti tekist á við ólíkar sviðsmyndir um fjárhagserfiðleika með skjótum og skilvirkum hætti,
 - c) hvort endurbótavalkostir sem fram koma í áætluninni feli í sér aðgerðir sem bregðast á skilvirkan hátt við sviðsmyndum um alvarlegan þjóðhagslegan vanda og fjárhagslegt álag sem gert er ráð fyrir í samræmi við 6. mgr. 5. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,

- d) hvort tímalínan til að framkvæma valkostina sé raunsæ og tillit sé tekið til hennar í ferlinu sem hannað er til að tryggja framkvæmd endurbótaaðgerða,
- e) hve vel stofnunin eða samstæðan er í stakk búin til að ráða bót á fjárhagslegum álagsaðstæðum, eins og einkum er ákvarðað með mati á því hvort nauðsynlegar undirbúningsráðstafanir hafi verið greindar á fullnægjandi hátt og, eftir því sem við á, hvort þessar ráðstafanir hafi verið framkvæmdar eða hvort áætlun um framkvæmd þeirra hafi verið gerð,
- f) hvort hinar ólíku sviðsmyndir um alvarlegan þjóðhagslegan vanda og fjárhagslegt álag, sem áætlunin hefur verið prófuð gagnvart, séu fullnægjandi,
- g) hvort ferlin til að prófa áætlunina gagnvart sviðsmyndunum, sem um getur í f-lið, séu fullnægjandi og að hvaða marki greining á endurbótavalkostum og vísam í hverri sviðsmynd sé staðfest í þeirri prófun,
- h) hvort forsendur og mat sem gert er innan áætlunarinnar og sérhvers endurbótavalkostar sé raunhæft og trúverðugt.

2. Meta skal trúverðugleika sérhvers endurbótavalkostar sem settur er fram í áætluninni eins og um getur í b-lið 1. mgr. með tilliti til allra eftirfarandi þátta:

- a) að hvaða marki framkvæmd valkostarins sé undir stjórn stofnunarinnar eða samstæðunnar og að hvaða marki þurfi að treysta á aðgerðir þriðju aðila,
- b) hvort áætlunin feli í sér nægjanlega fjölbreytta endurbótavalkosti og viðeigandi vísa, skilyrði og verklag til að tryggja tímanlega framkvæmd þessara valkosta,
- c) að hvaða marki gert hafi verið ráð fyrir fyrirsjáanlegum áhrifum af framkvæmd fyrirhugaðs endurbótavalkostar á stofnunina eða samstæðuna, í áætluninni,
- d) hvort líklegt væri að áætlunin og einkum endurbótavalkostirnir gætu viðhaldið rekstrarhæfi stofnunarinnar eða samstæðunnar og endurreist fjárhagslegt heilbrigði hennar,
- e) að hvaða marki, ef við á, stofnunin eða samstæðan, eða samkeppnisaðilar með svipuð einkenni, hafa áður höndlað fjárhagslegar álagsaðstæður með svipuð einkenni og sviðsmyndin sem kemur til álita, með því að nota endurbótavalkostina sem lýst er, einkum að því er varðar tímanlega framkvæmd endurbótavalkosta og, þegar um er að ræða endurbótaáætlun samstæðu, samræmingu endurbótavalkosta innan samstæðunnar.

19. gr.

Endurbótavalkostir

Lögbært yfirvald skal, þegar það metur að hvaða marki endurbótaáætlunin fullnægir viðmiðinu sem sett er fram í b-lið 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, taka eftirfarandi til athugunar:

- 1) hvort líklegt sé að framkvæma megi áætlunina eða staka endurbótavalkosti tímanlega og á skilvirkan hátt, jafnvel í aðstæðum þegar alvarlegur þjóðhagslegur vandi eða fjárhagslegt álag steðjar að,
- 2) hvort líklegt sé að framkvæma megi áætlunina og tiltekna endurbótavalkosti að því marki að markmiðum þeirra verði náð án þess að það valdi verulegum, skaðlegum áhrifum á fjármálakerfið,
- 3) hvort endurbótavalkostirnir dragi á fullnægjandi hátt úr hættunni á að upp komi hindranir á framkvæmd þessara valkosta eða skaðleg kerfisleg áhrif verði vegna þess að gripið sé til endurbótaaðgerða annarra stofnana eða samstæðna á sama tíma,
- 4) að hvaða marki endurbótavalkostirnir kunni að stríða gegn valkostum þeirra stofnana eða samstæðna sem eru berskjaldaðar á svipaðan hátt, til dæmis vegna svipaðra viðskiptalíkana, starfsstefnu eða starfsemi, ef valkostirnir væru framkvæmdir á sama tíma,
- 5) að hvaða marki framkvæmd endurbótavalkosta á vegum margra stofnana eða samstæðna á sama tíma gæti líklega virkað neikvætt á áhrif þessara valkosta og það hversu hagkvæmir þeir teljast.

*20. gr.***Sértækar kröfur fyrir endurbótaáætlanir samstæðu**

Lögbært yfirvald skal, þegar það metur að hvaða marki endurbótaáætlun samstæðu fullnægir viðmiðunum sem sett eru fram í 4. og 6. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, taka eftirfarandi til athugunar:

- 1) að hvaða marki áætlunin komið á stöðugleika í samstæðunni í heild sinni og hjá einstaka aðilum innan hennar, einkum með tilliti til:
 - a) þess hvort endurbótavalkostir á samstæðustigi séu tiltækir til að endurreisa, ef nauðsyn krefur, fjárhagsstöðu dótturfélags, án þess að trufla fjárhagslegt heilbrigði samstæðunnar,
 - b) hvort samstæðan í heild sinni og einstaka stofnanir innan hennar, sem ætlast er til að haldi starfsemi áfram samkvæmt tilteknum endurbótavalkosti, séu enn með rekstrarhæft viðskiptalíkan í kjölfar framkvæmdar á endurbótavalkosti,
 - c) að hvaða marki fyrirkomulag, sem felst í áætluninni, tryggir samræmi og samkvæmni ráðstafana sem gripið er til á stigi móðurfyrirtækis eða stofnunar sem fellur undir samstæðueftirlit, skv. 3. kafla VII. bálks tilskipunar 2013/36/ESB, eða á stigi einstakra stofnana, eftir því sem við á. Sérstaklega skal taka til athugunar að hvaða marki stjórnarháttuferlin sem felast í áætluninni taka tillit til skipulags stjórnarháttá hjá einstökum dótturfélögum og viðeigandi lagalegra hamlu,
- 2) að hvaða marki áætlunin kveði á um lausnir til að komast yfir hindranir á framkvæmd endurbótaráðstafana innan samstæðu sem eru tilgreindar í tengslum við sviðsmynd, sem kveðið er á um í 6. mgr. 5. gr. tilskipunar 2014/59/ESB; að hvaða marki aðrar endurbótaráðstafanir gætu náð sömu markmiðum þegar ekki er hægt að yfirstíga hindranirnar,
- 3) að hvaða marki áætlunin lætur í té lausnir til að komast yfir verulega, aðgerðatengda eða lagalega annmarka á tafarlausri yfirfærslu eigin fjár eða endurgreiðslu skulda eða eigna sem eru auðkenndar innan samstæðunnar; að hvaða marki hægt sé að ná sömu markmiðum með öðrum endurbótavalkostum ef ekki er hægt að yfirstíga annmarkana.

*21. gr.***Eðli aðilans eða aðilanna sem metnir eru**

Lögbært yfirvald skal, þegar það metur hve raunhæf endurbótaáætlun í heild er, í samræmi við 18., 19. og 20. gr., taka tillit til eðlis starfsemi þess eða þeirra aðila sem falla undir áætlunina, stærðar þeirra og innbyrðis tengsla við aðrar stofnanir eða samstæður og við fjármálakerfið í heild.

II. KAFLI

SKILAÁÆTLANIR*I. ÞÁTTUR***Inntak skilaáætlana***22. gr.***Flokkar upplýsinga sem eiga að koma fram í skilaáætlunum**

Skilaáætlun skal a.m.k. innihalda þættina sem mælt er fyrir um í 1.–8. lið þessarar greinar, þ.m.t. allar upplýsingar sem krafist er skv. 10. og 12. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og allar viðbótarupplýsingar sem eru nauðsynlegar til að hægt sé að framkvæma skilastefnuna:

- 1) samantekt áætlunarinnar, þ.m.t. lýsing á stofnuninni eða samstæðunni og samantekt á þáttunum sem um getur í 2.–8. lið,

- 2) Lýsingu á skilastefnunni sem tekið er mið af í áætluninni, þ.m.t.
 - a) tilgreiningu á mismunandi skilaaðgerðum sem gert er ráð fyrir samkvæmt áætluninni,
 - b) tilgreiningu á lögaðila eða -aðilum sem falla myнду undir skilaaðgerðir yrði þeim beitt,
 - c) tilgreiningu á allri nauðsynlegri starfsemi eða kjarnastarfssviðum sem annað hvort verður haldið við eða sem búist er við að verði aðskilin frá annarri starfsemi,
 - d) mat á tímaramma fyrir framkvæmd hvers efnisþáttar áætlunarinnar, eins og krafist er skv. d-lið 7. mgr. 10. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - e) ítarlega lýsingu á mismunandi útgáfum af æskilegustu skilastefnunni sem höfð er í huga þegar tekist er á við aðstæður þar sem ekki er hægt að hrinda æskilegustu skilastefnunni í framkvæmd,
 - f) lýsingu á ákvarðanatökufærli við framkvæmd á skilastefnunni, þ.m.t. tímaramminn sem krafist er við ákvarðanir,
 - g) fyrirkomulagið við samvinnu og samræmingu, vegna skilaáætlana samstæðu, milli skilastjórnvalda og annarra viðkomandi yfirvalda aðildarríkja, þar sem aðilar innan samstæðunnar eru staðsettar eða eru með mikilvæg útibú, og viðeigandi yfirvalda í þriðju löndum þar sem aðilar innan samstæðu eru staðsettar, í samræmi við skriflegt fyrirkomulag og verklagsreglur eins og getið er um í VI. kafla, I. þætti,
- 3) Lýsingu á þeim upplýsingum sem nauðsynlegar eru til að framkvæma skilastefnuna á skilvirkan hátt og tilhögun miðlunar þeirra, þ.m.t. að minnsta kosti:
 - a) lýsingu á upplýsingum og ferlum til að tryggja að þær upplýsingar sem krafist er að því er varðar mat, einkum skv. 36. og 49. gr. tilskipunar 2014/59/ESB séu tiltækar innan viðeigandi tímamarka, og til að meta seljanleika á markaði, einkum með tilliti til krafna til sölufærlis í tengslum við rekstrarsöluúrræðið og úrræðið um brúarstofnun,
 - b) kortlagningu nauðsynlegrar starfsemi og kjarnastarfssviða fyrir lögaðila þar sem einkum er skilgreind nauðsynleg starfsemi og kjarnastarfssvið sem aðilar er falla undir skilaaðgerðir framkvæma og nauðsynleg starfsemi og kjarnastarfssvið sem dreifist á milli lögaðila sem yrðu aðskildir frá aðila í skilameðferð við framkvæmd skilastefnunnar,
 - c) lýsingu á fyrirkomulaginu við miðlun upplýsinga milli skilastjórnvalda og annarra viðkomandi yfirvalda, þ.m.t., ef við á, yfirvalda í öðrum aðildarríkjum eða þriðju löndum, í samræmi við 90. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - d) ítarlega lýsingu á fyrirkomulaginu til að tryggja að upplýsingarnar skv. 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, séu uppfærðar og tiltækar skilastjórnvöldum þegar þörf er á,
- 4) Lýsingu á fyrirkomulagi sem á að tryggja samfellu í aðgengi að nauðsynlegri starfsemi við skilameðferð, þ.m.t. að minnsta kosti lýsing á:
 - a) mikilvægum sameiginlegum kerfum og starfsemi sem þarf að starfrækja til að viðhalda samfellu í nauðsynlegri starfsemi og fyrirkomulagi til að tryggja samningsbundinn og rekstrarlegan stöðugleika við skilameðferð,
 - b) innri og ytri víxl tengslum sem eru mikilvæg til að viðhalda rekstrarlegri samfellu,
 - c) fyrirkomulagi til að tryggja aðgengi að greiðslukerfum eða öðrum fjármálalegum innviðum nauðsynlegum til að viðhalda nauðsynlegri starfsemi, þ.m.t. mati á flytjanleika á stöðum viðskiptavina,
- 5) Lýsingu á fjármögnunarþörfum og fjármögnunarleiðum sem nauðsynlegar eru fyrir framkvæmd skilastefnu sem er fyrirséð í áætluninni, þ.m.t. að minnsta kosti:
 - a) lýsingu á fjármagns- fjármögnunar- og lausafjárþörfum sem skilastefnan felur í sér,

- b) lýsingu á hugsanlegum fjármögnunarleiðum skilameðferðar, þ.m.t. fjármögnunarskilmálum, skilyrðum fyrir notkun fjármuna þessara, hvenær þeir verða tiltækir, aðilunum sem gætu notið fjármögnunarinnar og kröfum um tryggingar,
 - c) lýsingu og greiningu, þar sem við á, á því hvernig og hvenær stofnun eða samstæða getur, í samræmi við skilyrði sem fjallað er um í skilaáætluninni, sótt um að fá fyrirgreiðslu seðlabanka (aðrar en lausafjárfyrirgreiðslu í neyð eða annan stuðning með óstöðluðum skilmálum) í skilameðferð, þ.m.t. greiningu á tiltækum tryggingum,
 - d) fyrir samstæður, lýsingu á meginreglum sem samþykktar hafa verið um að dreifa ábyrgð á fjármögnun milli fjármögnunaraðila í mismunandi lögsögu, þ.m.t. milli fjármögnunaraðila í mismunandi aðildarríkjum skv. f-lið 3. mgr. 12. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 6) áætlanir um samskipti við mikilvæga hagsmunahópa, þ.m.t. að minnsta kosti:
- a) stjórn, eigendur og starfsfólk stofnunar eða samstæðu, þ.m.t. verklagsreglur um samráð við starfsfólk og, eftir atvikum, viðræður við aðila vinnumarkaðarins í skilaferlinu, og mat á áhrifum áætlunarinnar á starfsmenn,
 - b) viðskiptavinum, fjölmiðla og almenning,
 - c) innstæðueigendur, hluthafa, handhafa skuldabréfa, mótaðila, innviði fjármálamarkaða og aðra markaðsaðila sem málið varðar,
 - d) aðila í yfirstjórn eða dómskerfi sem þurfa að samþykkja eða veita heimild sem er mikilvæg fyrir framkvæmd skilastefnunnar,
 - e) ráðgjafa sem þörf er á við framkvæmd skilastefnunnar,
- 7) niðurstöður á mati á skilabærni, þ.m.t. að minnsta kosti:
- a) hvort stofnunin eða samstæðan sé skilabær eða ekki,
 - b) samantekt á niðurstöðu mats á félagsslitum sem krafist er í a-lið 1. mgr. 23. gr.,
 - c) ítarlega lýsingu á annmörkum sem greinst hafa á skilabærni og á ráðstöfunum sem stofnunin eða samstæðan leggur til eða skilastjórnvaldið krefst til að ráða bót á eða ryðja úr vegi þessum annmörkum,
 - d) magnbundið mat á breytingum á lágmarkskröfum fyrir hæfar skuldbindingar eða viðeigandi staðsetningu hæfra skuldbindinga sem krafist er til að ryðja úr vegi eða ráða bót á annmörkum á skilabærni, að teknu tilliti til viðmiða sem tilgreind eru í 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og tilgreind frekar í framseldu gerðunum sem samþykktar voru skv. 2. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 8) álit sem stofnunin eða samstæðan lætur í ljós í tengslum við skilaáætlunina.

II. ÞÁTTUR

Mat á skilabærni

23. gr.

Matsstig

1. Skilastjórnvöld skulu byggja mat á skilabærni á eftirfarandi stigum hvert á fætur öðru:
 - a) mati á hagkvæmni og raunhæfi félagsslita stofnunar eða samstæðu við hefðbundna ógjaldfærnimeðferð í samræmi við 24. gr.,
 - b) vali á æskilegustu skilastefnu fyrir mat í samræmi við 25. gr.,

c) mati á hagkvæmni valinnar skilastefnu í samræmi við 26.–31. gr.,

d) mati raunhæfi valinnar skilastefnu í samræmi við 32. gr.

2. Þegar skilastjórnvald telur ljóst að stofnanir eða samstæður valdi svipaðri áhættu fyrir fjármálakerfið eða að aðstæðurnar, þar sem ólíklegt er að félagsslit þeirra séu hagkvæm, séu svipaðs eðlis, getur það framkvæmt mat á hagkvæmni og raunhæfi félagsslita þessara stofnana eða samstæðna með svipuðum eða sama hætti.

Einkum má ákvarða tegundir stofnana, sem um getur í fyrstu undirgrein, í samræmi við viðmiðin sem um getur í j-lið 1. mgr. 98. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

3. Komist skilastjórnvald að þeirri niðurstöðu að ekki kunni að vera hagkvæmt eða raunhæft að slíta stofnuninni eða samstæðunni við hefðbundna ógjaldfærnimeðferð eða að skilaaðgerð gæti verið nauðsynleg fyrir almannahagsmuni vegna þess að slit samkvæmt hefðbundinni ógjaldfærnimeðferð uppfylli ekki markmið skilameðferðar að sama marki, skal það tilgreina æskilegustu skilastefnu sem er viðeigandi fyrir stofnunina eða samstæðuna á grundvelli upplýsinga, sem stofnunin eða samstæðan lætur í té skv. 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og þeirra viðmiða sem sett eru fram í þessari reglugerð. Skilastjórnvald skal, eftir því sem þurfa þykir, einnig greina ólíkar útgáfur af stefnunni til að takast á við aðstæður þar sem stefnan væri hvorki hagkvæm né raunhæf.

4. Mat á hagkvæmni og raunhæfi æskilegustu skilastefnunnar skal fela í sér mat á mismunandi útgáfum af stefnum sem lagðar eru til sem hluti af þeirri stefnu.

5. Skilastjórnvöld skulu óska eftir þeim upplýsingum, sem nauðsynlegar eru til að framkvæma matið á æskilegustu stefnu og útgáfum af henni, frá stofnuninni eða samstæðunni í samræmi við 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

6. Skilastjórnvald skal, eftir því sem við á, endurskoða æskilegustu skilastefnu eða taka til athugunar aðrar stefnur á grundvelli fullgerðs mats á hagkvæmni og raunhæfi æskilegustu skilastefnunnar sem um getur í 4. mgr.

7. Skilastjórnvald skal, þegar það endurskoðar æskilegustu skilastefnuna, meta hagkvæmni og raunhæfi endurskoðuðu æskilegustu skilastefnunnar í samræmi við 26. og 27. gr.

24. gr.

Hagkvæmni og raunhæfi félagsslita við hefðbundna ógjaldfærnimeðferð

1. Skilastjórnvöld skulu meta hvort félagsslit stofnunar eða samstæðu við hefðbundna ógjaldfærnimeðferð séu hagkvæm og raunhæf og einnig áhrifin sem félagsslitin myndu hafa á þörf fyrir sérstakan opinberan fjárstuðning í samanburði við skilameðferðina.

2. Skilastjórnvöld skulu, þegar þau meta hve raunhæf félagsslit eru, taka til athugunar líkleg áhrif félagsslita stofnunar eða samstæðu á fjármálakerfi aðildarríkja eða Sambandsins til að tryggja áframhaldandi aðgang að nauðsynlegri starfsemi sem stofnunin eða samstæðan sinnir og ná markmiðum skilameðferðar í 31. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Í þessi skyni skulu skilastjórnvöld taka tillit til starfseminnar sem stofnunin eða samstæðan inna af hendi og meta hvort líklegt sé að félagsslit hefðu mikil neikvæð áhrif á eitthvert af eftirfarandi atriðum:

a) starfsemi fjármálamarkaðar og tiltrú á markaði,

b) innviði fjármálamarkaða, einkum:

i. hvort skyndileg stöðvun á starfsemi gæti takmarkað eðlilega starfsemi innviða fjármálamarkaða á þann hátt að það hafi neikvæð áhrif á fjármálakerfið í heild sinni,

ii. hvort og að hve miklu leyti innviðir fjármálamarkaða gætu orðið smitleiðir í slitaferlinu,

- c) aðrar fjármálastofnanir, einkum:
- i. hvort félagsslit myndu auka fjármögnunarkostnað annarra fjármálastofnana eða takmarka aðgang þeirra að fjármögnun þannig að ógnað gæti fjármálastöðugleika,
 - ii. hættuna á beinum eða óbeinum smitáhrifum og þjóðhagslegum afturverkunaráhrifum (e. *feedback effects*),
- d) raunhagkerfið, einkum aðgengi að nauðsynlegri fjármálaþjónustu.

3. Ef skilastjórnvald kemst að þeirri niðurstöðu að félagsslit séu raunhæf skal það meta hagkvæmni félagsslita.

4. Í þessu skyni skulu skilastjórnvöld taka til athugunar hvort kerfi stofnunarinnar eða samstæðunnar geti látið í té upplýsingarnar sem viðkomandi innstæðutryggingakerfi krefjast til að inna af hendi greiðslu vegna tryggðra innstæðna í fjárhæðum og innan tímarammans sem tilgreindur er í tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/49/ESB ⁽¹⁾ eða, þar sem við á, í samræmi við jafngilt innlánastryggingakerfi í þriðja landi, þ.m.t. stöður í tryggðum innstæðum.

Skilastjórnvöld skulu einnig meta hvort stofnunin eða samstæðan hafi þá getu sem krafist er til að styðja aðgerðir innstæðutryggingakerfisins, einkum með því að greina á milli tryggðra og ótryggðra staða á innlánsreikningum.

25. gr.

Greining á skilastefnu

1. Skilastjórnvöld skulu meta hvort fyrirhuguð skilastefna sé viðeigandi til að ná markmiðum skilameðferðar með tilliti til skipulags og viðskiptalíkans stofnunarinnar eða samstæðunnar og þess fyrirkomulags við skilameðferð sem gildir um lögaðila í samstæðunni. Heimilt er að grípa til skilaaðgerðar í almannabágu ef slíkt er nauðsynlegt til að ná einu eða fleiri skilamarkmiðanna og ef hún er í réttu hlutfalli við eitt eða fleiri þeirra og ef slit stofnunarinnar við hefðbundna ógjaldfærimeðferð myndi ekki samræmast þessum skilamarkmiðum í sama mæli.
2. Skilastjórnvöld skulu meta hvort frekar sé viðeigandi að beita stefnu sem felur í sér einvíða skilaaðgerð eða margvíða skilaaðgerð, einkum fyrir samstæður.
3. Skilastjórnvöld skulu, í þessu skyni, taka til athugunar a.m.k. eftirfarandi þætti:
 - a) hvaða skilauurræði yrðu notuð samkvæmt æskilegustu skilastefnunni og hvort þessi skilauurræði séu tiltæk fyrir þá lögaðila sem fyrirhugað er að falli undir þau samkvæmt skilastefnunni,
 - b) fjárhæð fullgilda, hæfra skuldbindinga samkvæmt fyrirhugaðri skilastefnu, áhættuna af því að nýtast ekki vegna tapþols eða til endurfjármögnunar, og þá lögaðila sem gefa út þessar fullgildu, hæfu skuldbindingar með tilliti til þess að:
 - i. líklegra sé að einvíð skilaaðgerð sé viðeigandi ef nægjanlega miklar ytri útgefnar (e. *externally issued*) hæfar skuldbindingar eða skuldbindingar sem búist er við að geti mætt tapi eða til endurfjármögnunar samkvæmt fyrirhugaðri skilastefnu, eru gefnar út af efsta móðurfyrirtæki eða eignarhaldsfélagi samstæðu,
 - ii. líklegra er að margvíð skilaaðgerð sé viðeigandi ef hæfar skuldbindingar samstæðunnar eða skuldbindingar sem búist er við að geti mætt tapi eða endurfjármögnun samkvæmt fyrirhugaðri skilastefnu eru gefnar út af fleiri en einum aðila eða svæðisbundinni eða virkri undirsamstæðu í samstæðunni sem yrði slitíð,
 - c) sammingsbundið fyrirkomulag eða annað fyrirkomulag sem er til staðar til að færa tap á milli lögaðila í samstæðu,

⁽¹⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/49/ESB frá 16. apríl 2014 um innstæðutryggingakerfi (Stjtíð. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 149).

- d) rekstrarlega uppbyggingu og viðskiptalíkan stofnunarinnar eða samstæðunnar, einkum hvort hún sé að miklu leyti samþætt eða hafi sjálfstæðar einingar með miklum aðskilnaði milli ólíkra hluta stofnunarinnar eða samstæðunnar, að teknu tilliti til þess að:
- i. líklegra er að einvíð skilaaðgerð sé viðeigandi ef samstæða starfar á afar samþætтан hátt, þ.m.t. með því að hafa miðlæga lausafjárstjórnun, áhættustýringu, fjárfstýringu eða upplýsingatækni og aðra nauðsynlega samnýtta þjónustu,
 - ii. líklegra er að margvíð skilaaðgerð sé viðeigandi ef starfsemi samstæðunnar er skipt niður í tvær eða fleiri vel skilgreindar undirsamstæður sem hver um sig er fjárhagslega, lagalega eða rekstrarlega óháð öðrum hlutum samstæðunnar, og að nauðsynleg rekstrartengd þjónusta sem er háð öðrum hlutum samstæðunnar sé byggð á traustu fyrirkomulagi sem tryggir að starfsemin haldi áfram ef til skilameðferðar kemur,
- e) hvort hægt sé að hrinda í framkvæmd þeim skilauurræðum sem yrði beitt, einkum í þriðju löndum,
- f) hvort skilastefnan krefjist stuðningsaðgerða annarra yfirvalda, einkum í þriðju löndum, eða krefjist þess að yfirvöld þessi láti hjá líða að grípa til sjálfstæðra skilaaðgerða og hvort slíkar aðgerðir séu hagkvæmar og raunhæfar fyrir þessi yfirvöld.
4. Skilastjórnvöld skulu meta hvort mismunandi útgáfur af skilastefnu séu nauðsynlegar til að takast á við sviðsmyndir eða aðstæður þar sem ekki er hagkvæmt eða raunhæft að framkvæma skilastefnuna.
5. Skilastjórnvöld skulu taka til athugunar að hvaða marki líklegt sé að hver útgáfa af stefnunni nái markmiðum skilameðferðarinnar og einkum tryggi áframhaldandi rekstur nauðsynlegrar starfsemi.

Aðeins skal ráðast í að fjarlægja annmarka á skilabærni vegna annarra útgáfa skilastefnunnar ef þeir skaða ekki hagkvæma og raunhæfa framkvæmd æskilegustu skilastefnunnar.

26. gr.

Mat á hagkvæmni skilastefnunnar

1. Skilastjórnvöld skulu meta hvort hagkvæmt sé að beita valinni skilastefnu á skilvirkan hátt innan viðeigandi tímaramma og greina hugsanlega annmarka á framkvæmd hennar.
2. Skilastjórnvöld skulu meta annmarka á því að koma á skammtíamastöðugleika stofnunar eða samstæðu. Skilastjórnvöld skulu einnig meta fyrirsjáanlega annmarka á endurskipulagningu starfsemi, sem krafist er skv. 52. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eða sem af öðrum orsökum er líklegt að verði krafist ef skilastefnan miðar að því að endurreisa stofnunina eða samstæðuna í heild eða að hluta þannig að hún verði rekstrarhæf til lengri tíma lítið.
3. Flokka skal annmarka í a.m.k. eftirfarandi flokka:
 - a) skipulag og starfsemi,
 - b) fjármagn,
 - c) upplýsingar,
 - d) mál sem ná yfir landamæri,
 - e) lagaleg atriði.

27. gr.

Mat á hagkvæmni: skipulag og starfsemi

Skilastjórnvöld skulu a.m.k. meta eftirfarandi þætti við mat á því hvort hugsanlega séu annmarkar á skilameðferð tengdar skipulagi og starfsemi stofnunarinnar eða samstæðunnar:

- 1) mál sem fjallað er um í tölulíðum 1–7, 16, 18 og 19 í C-þætti í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB,
- 2) hve háðir mikilvægir aðilar og kjarnastarfssvið eru innviðum, upplýsingatækni, fjárstýringar- eða fjármögnunarstarfsemi, starfsfólki eða annari nauðsynlegri sameiginlegri þjónustu,
- 3) hvort ráðstafanir vegna stjórnarháttá, eftirlits og áhættustýringar séu í samræmi við fyrirhugaðar breytingar á skipulagi stofnunarinnar eða samstæðunnar,
- 4) hvort lagaleg uppbygging og skipulag viðskiptaeyninga stofnunarinnar eða samstæðunnar sé í samræmi við fyrirhugaðar breytingar á skipulagi stofnunarinnar eða samstæðunnar,
- 5) hvort viðeigandi skilaúrræði séu tiltæk að því er varðar hvern lögaðila sem krafist er til að framkvæma skilastefnuna.

28. gr.

Mat á hagkvæmni: fjármagn

Skilastjórnvöld skulu a.m.k. meta eftirfarandi þætti við mat á því hvort hugsanlega séu annmarkar á skilameðferð tengdar fjármagni:

- 1) mál sem fjallað er um í tölulíðum 13, 14, 15 og 17 í C-þætti í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB,
- 2) þörfina á að greina og mogngreina fjárhæðir skuldbindinga sem líklegt er að samkvæmt æskilegustu skilastefnunni leggi ekkert af mörkum til að mæta tapi og endurfjármögnun, að teknu tilliti til eftirfarandi þátta hið minnsta:
 - i. binditíma,
 - ii. réttshæð í kröfuröð,
 - iii. tegunda handhafa gerningsins eða framseljanleika gerningsins,
 - iv. lagalegra takmarkana sem hafa áhrif á tapþol á borð við skort á viðurkenningu skilaúrræða samkvæmt erlendum lögum eða tilvist skuldajöfnunarréttinda,
 - v. annarra þátta sem skapa hættu á að skuldbindingar yrðu undanþegnar því að mæta tapi í skilameðferð,
 - vi. fjárhæðar og lögaðila sem gefa út fullgildar, hæfar skuldbindingar og aðrar skuldbindingar sem myndu mæta tapi,
- 3) stærð fjármögnunarþarfar í aðdraganda skilameðferðar og meðan á henni stendur, aðgangur að fjármögnun og annmarkar á yfirfærslu fjármuna eins og krafist er innan stofnunarinnar eða samstæðunnar,
- 4) hvort tiltekið sé viðeigandi fyrirkomulag til að færa tap til lögaðila, sem myndu falla undir skilaúrræði, frá öðrum fyrirtækjum samstæðunnar, þ.m.t., þegar við á, mat á fjárhæðinni og getunni til að taka á sig tap með fjármögnun innan samstæðunnar.

29. gr.

Mat á hagkvæmni: upplýsingar

Skilastjórnvöld skulu meta a.m.k. eftirfarandi þætti við mat á því hvort hugsanlega séu annmarkar á skilameðferð tengdar upplýsingum:

- 1) mál sem fjallað er um í töluliðum 8–12 í C-þætti í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB,
- 2) getu stofnunar eða samstæðu til að veita upplýsingar um fjárhæð eignanna, sem búist er við að gætu verið notaðar sem tryggingar vegna fyrirgreiðslu seðlabanka, og staðsetningu þeirra innan samstæðunnar,
- 3) getu stofnunar eða samstæðu til að veita upplýsingar í því skyni að framkvæma mat til að ákvarða fjárhæð nauðsynlegrar niðurfærslu eða endurfjármögnunar.

30. gr.

Mat á hagkvæmni: mál sem ná yfir landamæri

Skilastjórnvöld skulu meta a.m.k. eftirfarandi þætti við mat á því hvort hugsanlega séu annmarkar á skilameðferð tengdar málum sem ná yfir landamæri:

- 1) mál sem fjallað er um í tölulið 20 í C-þætti í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB,
- 2) hvort til staðar séu fullnægjandi ferlar til samræmingar og samskipta og til að veita fullvissu um aðgerðir sem grípa á til, milli yfirvalda í heima- og gistiríkjum, þ.m.t. þriðju löndum, til að gera kleift að framkvæma skilastefnuna,
- 3) hvort lög í viðeigandi lögsögum í heima- og gistiríkjum gangi frammar samningsbundnum uppsagnarréttindum í fjárhagslegum samningum sem virkjast aðeins við fall og skilameðferð dóttur- eða hlutdeildarfélags.

31. gr.

Mat á hagkvæmni: aðrir hugsanlegir annmarkar

Meta skal eftirfarandi lagaleg atriði við mat á hugsanlegum annmörkum á skilameðferð:

- 1) hvort hægt sé að uppfylla á réttum tíma kröfur um nauðsynlegt samþykki eða leyfi eftirlitsaðila til að framkvæma skilastefnuna,
- 2) hvort mikilvæg samningsskjöl heimili uppsögn samnings þegar farið er í skilameðferð,
- 3) hvort samningsbundnar skyldur, sem skilastjórnvaldið getur ekki vikið til hliðar, banni yfirfærslu eigna og/eða skuldbindinga sem stefnt er að í skilastefnunni.

32. gr.

Mat á hve raunhæf skilastefna er

1. Þegar metin hefur verið hagkvæmni valinnar skilastefnu skulu skilastjórnvöld meta raunhæfi hennar og taka tillit til líklegra áhrifa skilameðferðar á fjármálakerfi og raunhagkerfi einstakra aðildarríkja eða Sambandsins, með það í huga að tryggja samfellu nauðsynlegrar starfsemi sem stofnunin eða samstæðan sinnir. Í matinu skal felast mat á þeim málum sem fjallað er um í töluliðum 21–28 í C-þætti í viðaukanum við tilskipun 2014/59/ESB.

2. Skilastjórnvöld skulu, við framkvæmd á mati þessu, meta líkleg áhrif framkvæmdar skilastefnunnar á fjármálakerfi sérhvers aðildarríkis eða Sambandsins. Í þessi skyni skulu skilastjórnvöld taka tillit til starfseminnar sem stofnunin eða samstæðan inna af hendi og meta hvort líklegt sé að framkvæmd skilastefnunnar hafi mikil neikvæð áhrif á eitt af eftirfarandi atriðum:

- a) starfsemi fjármálamarkaðar, einkum tiltrú á markaði,
- b) innviði fjármálamarkaða, einkum:
 - i. hvort skyndileg stöðvun á starfsemi gæti takmarkað eðlilega starfsemi innviða fjármálamarkaða þannig að neikvæð áhrif á fjármálakerfið í heild sinni komi til,
 - ii. hvort og að hve miklu leyti innviðir fjármálamarkaða gætu orðið smitleiðir í slitaferlinu,
- c) aðrar fjármálastofnanir, einkum:
 - i. hvort slitameðferð myndi auka fjármögnunarkostnað annarra fjármálastofnana eða takmarka aðgang þeirra að fjármögnun þannig að ógnað gæti fjármálastöðugleika,
 - ii. hættuna á beinum eða óbeinum smitáhrifum og þjóðhagslegum afturverkunaráhrifum,
- d) raunhagkerfið, einkum aðgengi að fjármálaþjónustu.

III. KAFLI

FJÁRSTUÐNINGUR INNAN SAMSTÆÐU

33. gr.

Horfur á að ráða bót á fjárhagsvanda

1. Skilyrðið um að raunhæfar horfur skuli vera á að veittur stuðningur bæti verulega úr fjárhagserfiðleikum aðilans innan samstæðu sem tekur við fjárstuðningi („viðtökuaðila“) telst uppfyllt þegar slíkar horfur á úrbótum styðjast við eftirfarandi þætti:

- a) fjármagns- og lausafjárþörf viðtökuaðilans, sem fram kemur í lýsingu á fjármagns- og lausafjárstöðu viðtökuaðilans og spá um fjármagns- og lausafjárþörf hans, er tryggð í nægjanlega langan tíma, að teknu tilliti til hvort aðrir viðeigandi fjármögnunarkostir gætu mætt þessum þörfum, tímamarkanna sem krafist er til að takast á við fjárhagserfiðleikana og skilmála stuðningsins,
- b) greiningu á fjárhagsstöðunni og á innri og ytri ástæðum fjárhagserfiðleikanna, einkum á viðskiptalíkaninu og áhættustýringu viðtökuaðilans, og á ætluðum markaðsaðstæðum í fortíð, nútíð og framtíð eru ekki í mótsögn við horfur á úrbótum,
- c) aðgerðaáætlun sem lýsir ráðstöfunum til úrbóta fyrir fjárhagsstöðu viðtökuaðilans, þ.m.t. þegar nauðsynlegt er að endurskoða viðskiptalíkanið og áhættustýringuna,
- d) að undirliggjandi forsendur lýsinganna og spánna sem nefndar eru í a-, b- og c-lið séu í samhengi og sennilegar og að teknu tilliti til erfiðra skilyrða viðtökuaðilans, núverandi markaðsaðstæðna og hugsanlegrar skaðlegrar þróunar.

2. Við mat á skilyrðunum sem um getur í 1. mgr. skal lögbært yfirvald, sem um getur í 2. mgr. 25. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, taka tillit til upplýsinga og mats sem lögbært yfirvald sem ber ábyrgð á viðtökuaðilanum lætur í té.

34. gr.

Skilmálar stuðningsins

1. Skilmálarnir, þ.m.t. útreikningur uppbóta, fyrir því að láta í té fjárstuðning skulu teljast í samræmi við 7. mgr. 19. gr. tilskipunar 2014/59/ESB ef eftirfarandi skilyrði eru uppfyllt:

a) skilmálarnir endurspeгла á fullnægjandi hátt:

i. vanefndaáhættu viðtökuaðilans,

ii. forgang kröfunnar,

iii. vænt tap aðilans innan samstæðu sem lætur stuðninginn í té („veitandi aðili“), komi til vanskila viðtökuaðilans,

iv. þegar um er að ræða lán eða fyrirgreiðslur, endurgreiðsluferil, sem byggist á að viðtökuaðilinn veiti fullan aðgang að viðeigandi og uppfærðum upplýsingum og frekari upplýsingum sem veitandi aðili hefur aðgang að,

b) skilmálarnir endurspeгла ýrústu hagsmuni veitandi aðila, í samræmi við 7. mgr. 19. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og tengsl ávinnings, áhættu og kostnaðar sem tekið er tillit til þegar ýrústu hagsmunir eru ákvarðaðir, þ.m.t. beinn eða óbeinn ávinningur sem komið getur í hlut veitandi aðila í kjölfar þess að hafa veitt fjárstuðning og ávinningur fyrir samstæðuna vegna þessarar ráðstöfunar fjár.

Að því er varðar iv. lið a-liðar þarf ekki að taka tillit til tímabundinna áhrifa á markaðsverð, sem koma til vegna atburða sem gerast utan samstæðunnar, ef sennileg spá um markaðsaðstæður styður þá forsendu að umfang þessara áhrifa og tímallengd þeirra tefli ekki í tvísýnu getu viðtökuaðilans til að standa við allar skuldbindingar sínar þegar þær koma til greiðslu.

2. Byggja skal mat á aðstæðunum, sem um getur í a- og b-lið 1. mgr., á samanburðargreiningu á vanefndaáhættu viðtökuaðilans í hverju tilviki hvort sem stuðningurinn er veittur eða ekki.

Byggja skal greininguna á vanefndaáhættunni á þáttunum sem settir eru fram í 33. gr. Að því er varðar matið á tengslum ávinnings, áhættu og kostnaðar í hverju tilviki fyrir sig og samkvæmt ákvörðun lögbæra yfirvaldsins sem ber ábyrgð á veitandi aðila, hefur greining þessi ekki áhrif á skoðun frekari þátta sem veitandi aðili myndi hafa í huga við lánsþæfismat þegar það tekur ákvörðun um hvort veita eigi lán á grundvelli allra upplýsinga sem veitandi aðili hefur aðgang að.

3. Matið skal m.a. taka til hugsanlegs skaða á rekstri, endurfjármögnun og orðspori og ávinningi af skilvirkri notkun og útskiptanleika fjármagns samstæðunnar og endurfjármögnunarskilyrðum hennar.

Ákvarða skal í fjárhæðum, að því marki sem hægt er, þann ávinning og kostnað sem tillit er tekið til við ákvörðun um ýrústu hagsmuni. Einnig skal magngreina afslátt sem veittur er viðtökuaðilanum í samanburði við markaðsskilmála, þ.m.t. í tengslum við frádrag trygginga eða vaxta.

4. Þegar ýrústu hagsmunir eru metnir, skal taka tillit til bindandi skuldbindinga í samningunum um fjárstuðning sem styðja forsendurnar fyrir framtíðarviðskiptalíkani og áhættustýringu viðtökuaðilans.

5. Lögbært yfirvald skal taka tillit til upplýsinga og mats sem lögbært yfirvald sem ber ábyrgð á viðtökuaðilanum lætur í té.

35. gr.

Lausafé og gjaldfærni veitandi aðila

1. Veiting fjárstuðnings telst ekki stofna í hættu lausafjárstöðu eða gjaldfærni veitandi aðila, að uppfylltum þeim skilyrðum sem tilgreind eru í g-lið 1. mgr. 23. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í kjölfar veitingar fjárstuðningsins, ef:

a) búast má við með nokkurri vissu að eignir veitandi aðila séu ætíð hærri en skuldir hans,

- b) búast má við með nokkurri vissu að veitandi aðili uppfylli eftirfarandi:
- i. geti greitt allar skuldir sínar þegar þær koma á gjalddaga,
 - ii. brjóti ekki í bága við kröfurnar um gjaldfærni og lausafjárstöðu, samkvæmt tilskipun 2013/36/ESB og reglugerð (ESB) nr. 575/2013, á þann hátt að það gæti réttlætt að lögbæra yfirvaldið afturkallaði starfsleyfið.
2. Í matinu skal taka tillit til vanefndaáhættu viðtökuaðilans og taps veitandi aðila sem hlýst af vanefndum viðtökuaðila einnig með hliðsjón af hugsanlegri, skaðlegri þróun. Matið skal vera í samræmi við viðeigandi varfærniskröfur um eðlilega áhættustýringu veitandi aðilans.

36. gr.

Skilabærni veitandi aðila

1. Veiting fjárstuðnings telst ekki grafa undan skilabærni veitandi aðila ef veiting fjárstuðningsins gerir ekki framkvæmd skilastefnu veitandi aðilans, eins og hún er sett fram í skilaáætluninni, síður hagkvæma og síður raunhæfa í samræmi við matið skv. 15. og 16. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

Í matinu skal einkum taka tillit til áhrifa veitingar fjárstuðningsins á:

- a) að hugsanlega sé tapi mætt innan samstæðunnar eftir að skilyrði skilameðferðar hafa verið uppfyllt,
 - b) innbyrðis tengsl veitandi aðila við viðtökuaðilann,
 - c) smithættu innan samstæðunnar,
 - d) það að veiting fjárstuðningsins geri samstæðuna flóknari,
 - e) eiginfjár- og lausafjárstöðu veitandi aðila.
2. Ef veitandi aðilar hafa ekki fengið nægjanlegar upplýsingar um æskilegustu skilastefnu, skulu þeir framkvæma matið sem um getur í 1. mgr. á grundvelli þeirra upplýsinga um skilaáætlunina sem þær hafa aðgang að.
3. Lögbær yfirvöld og skilastjórnvöld sem bera ábyrgð á veitandi aðila skulu starfa náið saman við að ákvarða hvaða áhrif verða af fjárstuðningi samstæðunnar á skilabærni veitandi aðila.

IV. KAFLI

ÓHÆÐI MATSAÐILA

37. gr.

Skilgreiningar

Í þessum kafla er merking eftirfarandi hugtaka eins og hér segir:

- 1) „tilnefningaryfirvald“: lögaðili eða einstaklingur sem ber ábyrgð á að velja og tilnefna óháðan matsaðila í þeim tilgangi að framkvæma matið sem um getur í 1. mgr. 36. gr. og 1. mgr. 74. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,

- 2) „viðkomandi aðili“: stofnun eða eining sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB með eignir eða skuldir sem á að meta skv. 36. eða 74. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 3) „viðkomandi opinber yfirvöld“: tilnefningaryfirvald, skilastjórnvald eða yfirvöldin sem um getur í a- til h-lið 2. mgr. 83. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og fyrsta yfirvaldið sem um getur í i-lið 2. mgr. 83. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

38. gr.

Þættir óháðis

Heimilt er að tilnefna lögaðila eða einstakling sem matsaðila. Matsaðilinn skal teljast óháður viðkomandi opinberum yfirvöldum og viðkomandi aðila að uppfylltum öllum eftirfarandi skilyrðum:

- 1) matsaðilinn býr yfir nauðsynlegri menntun og hæfi, reynslu, getu, þekkingu og tilföngum og getur framkvæmt matið á skilvirkan hátt og reiðir sig ekki um of á viðkomandi opinber yfirvöld eða viðkomandi aðila í samræmi við 39. gr.,
- 2) matsaðilinn er lagalega aðskilinn frá viðkomandi opinberum yfirvöldum og viðkomandi aðila í samræmi við 40. gr.,
- 3) matsaðilinn hefur enga verulega sameiginlega hagsmuni eða hagsmunaárekstra í skilningi 41. gr.

39. gr.

Menntun og hæfi, reynsla, geta, þekking og hæfni

1. Óháður matsaðili skal búa yfir nauðsynlegri menntun og hæfi, reynslu, getu og þekkingu í öllum málum sem tilnefningaryfirvaldið telur skipta máli.
2. Óháður matsaðili skal hafa, eða hafa aðgang að, mannauði og tækjabúnaði sem tilnefningaryfirvaldið telur viðeigandi til að framkvæma matsgerðina. Við mat á því hvort tilföngin séu fullnægjandi skal taka tillit til eðlis og stærðar matsins sem á að framkvæma og þess hve flókið það er.
3. Óháður matsaðili skal ekki, í tengslum við framkvæmd matsgerðarinnar:
 - a) leita eftir eða taka við viðmiðunarreglum eða leiðsögn frá neinu viðkomandi opinberu yfirvaldi eða viðkomandi aðila,
 - b) leita eftir eða taka við fjárhagslegri eða annars konar umbun frá neinu viðkomandi opinberu yfirvaldi eða viðkomandi aðila.
4. Ákvæði 3. mgr. skulu ekki koma í veg fyrir:
 - a) að veitt séu fyrirmæli, leiðbeiningar, húsnæði, tækniþúnaður eða annars konar stuðningur þegar það telst nauðsynlegt til að ná markmiðum matsins að mati tilnefningaryfirvaldsins eða annars yfirvalds sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki,
 - b) að óháði matsaðilinn fái sanngjarna þóknun og endurgreiðslu vegna útgjalda í tengslum við framkvæmd matsins.

40. gr.

Skipulagsleg aðgreining

1. Óháður matsaðili skal vera aðgreindur frá viðeigandi opinberu yfirvaldi, þ.m.t. skilastjórnvaldinu, og viðkomandi aðila.

2. Að því er varðar 1. lið gilda eftirfarandi kröfur:
 - a) hvað einstaklinga varðar skal óháði matsaðilinn hvorki vera starfsmaður né verktaki neins viðkomandi yfirvalds eða viðkomandi aðila,
 - b) hvað lögaðila varðar skal óháði matsaðilinn ekki tilheyra sömu samstæðu fyrirtækja og viðkomandi opinbert yfirvald eða viðkomandi aðili.

41. gr.

Verulegir sameiginlegir hagsmunir eða hagsmunaárekstrar

1. Óháður matsaðili skal hvorki eiga verulega, eiginlega eða mögulega hagsmuni sameiginlega með viðkomandi opinberu yfirvaldi eða viðkomandi aðila né hagsmunaárekstra við umrædda aðila.
2. Að því er varðar 1. mgr. skulu eiginlegir eða mögulegir hagsmunir teljast verulegir þegar, að mati tilnefningararyfirvalds eða annars yfirvalds sem kann að hafa valdheimildir til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki, þeir gætu haft áhrif á eða líklegt megi telja að þeir hefðu áhrif á dómgreind óháða matsaðilans þegar hann framkvæmir matið.
3. Að því er varðar 1. mgr. skulu sameiginlegir hagsmunir eða hagsmunaárekstrar við a.m.k. eftirfarandi aðila skipta máli:
 - a) framkvæmdastjórn og stjórnarmenn viðkomandi aðila,
 - b) lögaðila eða einstaklinga sem hafa yfirráð eða virkan eignarhlut í viðkomandi aðila,
 - c) lánardrottna sem tilnefningaryfirvaldið, eða annað yfirvald sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki, greinir sem mikilvæga á grundvelli upplýsinga sem tiltækar eru tilnefningaryfirvaldinu eða slíku, öðru yfirvaldi sem gæti haft valdheimild til að framkvæma þetta verkefni í hlutaðeigandi aðildarríki,
 - d) sérhvern aðila innan samstæðu.
4. Að því er varðar 1. mgr. skulu a.m.k. eftirfarandi þættir skipta máli:
 - a) hvort óháði matsaðilinn hafi veitt viðkomandi aðila eða þeim aðilum sem um getur í 3. mgr., þjónustu, þ.m.t. áður fyrir, einkum tengslin milli þessarar þjónustu og þátta sem skipta máli fyrir matið,
 - b) persónuleg og fjárhagsleg tengsl milli óháða matsaðilans og viðkomandi aðila og þeirra aðila sem um getur í 3. mgr.,
 - c) fjárfestingar eða aðrir meiri háttar fjárhagslegir hagsmunir óháða matsaðilans,
 - d) skipulagsleg aðgreining eða önnur tilhögun sem koma skal á til að takast á við ógnanir við óhæði í tengslum við lögaðila, á borð við eigin athuganir, eigin hagsmuni, hlutdrægni, traust eða hótun, þ.m.t. tilhögun til að greina milli þeirra starfsmanna sem kunna að vera viðriðnir matið og annarra starfsmanna.
5. Með fyrirvara um 3. og 4. mgr., skal aðili teljast eiga verulega, eiginlega hagsmuni sameiginlega með viðkomandi aðila eða hagsmunaárekstra við hann þegar óháði matsaðilinn hefur, árið áður en hæfi einstaklingsins til að koma fram sem óháður matsaðili er metið, lokið lögboðinni endurskoðun á viðkomandi aðila í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/46/EB ⁽¹⁾.

(1) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/46/EB frá 14. júní 2006 um breytingu á tilskipunum ráðsins 78/660/EBE um ársreikninga félaga af tiltekinni gerð, 83/349/EBE um samstæðureikninga, 86/635/EBE um ársreikninga og samstæðureikninga banka og annarra fjármálastofnana og 91/674/EBE um ársreikninga og samstæðureikninga váttryggingafélaga (Stjttíð. ESB L 224, 16.8.2006, bls. 1).

6. Allir sem koma til greina í stöðu óháðs matsaðila eða eru tilnefndir til stöðu óháðs matsaðila skulu:
- fylgja, í samræmi við viðeigandi siðareglur og fagstaðla, stefnum og verklagi til að greina eiginlega eða mögulega hagsmuni sem geta talist samsvara verulegum hagsmunum í samræmi við 2. mgr.,
 - tilkynna tilnefningaryfirvaldinu, eða öðru yfirvaldi sem kann að hafa valdheimild til að framkvæma verkefnið sem um getur í 2. mgr. í hlutaðeigandi aðildarríki, tafarlaust um eiginlega eða mögulega hagsmuni sem óháði matsaðilinn telur að geti, að mati yfirvaldsins talist samsvara verulegum hagsmunum í samræmi við 2. mgr.,
 - grípa til viðeigandi ráðstafana til að tryggja að ekkert af starfsfólkinu eða öðrum einstaklingum sem taka þátt í framkvæmd matsins hafi hagsmuna að gæta af því tagi sem um getur í 2. mgr.

V. KAFLI

SKILAMEDFERÐ

I. ÞÁTTUR

Samningsbundin viðurkenning og umbreytingarheimildir

42. gr.

Skilgreiningar

Í þessum 1. þætti V. kafla er merking eftirfarandi hugtaka eins og hér segir:

- „verulegar breytingar“: breytingar í tengslum við viðeigandi samning, eins og hann er skilgreindur í 2. lið þessarar greinar, sem er gerður fyrir gildistökudag innlendra ákvæða sem sett voru með 5. þætti IV. kafla í IV. bóli tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t. sjálfkrafa breyting sem gerð er eftir þá dagsetningu og hefur áhrif á efnisleg réttindi og skyldur aðila að viðeigandi samningi; breytingar sem hafa ekki áhrif á efnisleg réttindi og skyldur aðila að viðeigandi samningi eru m.a. breytingar á samskiptaupplýsingum undirritunaraðila eða viðtakanda fyrir birtingu skjala, lagfæringar til að leiðrétta prentvillur í drögum eða sjálfkrafa breytingar á vöxtum,
- „viðeigandi samningur“: samningur, þ.m.t. skilmálar fjármagnsgernings, sem stofnar til skuldbindingar sem fellur undir 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

43. gr.

Skuldbindingar sem falla undir undanþágu frá skyldunni um að innihalda samningsskilmálana sem um getur í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB

1. Ekki skal telja tryggða skuldbindingu sem undanskilda skuldbindingu, að því er varðar a-lið fyrstu undirgreinar 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þegar hún er, á þeim tíma þegar stofnað er til hennar:

- ekki tryggð að fullu,
- tryggð að fullu en fellur undir samningsskilmála sem skuldbinda ekki skuldarann til að viðhalda skuldbindingunni veðtryggðri til fulls á varanlegum grunni í samræmi við kröfur samkvæmt reglum sem tilgreindar eru í lögum Sambandsins eða lögum þriðju landa sem hafa áhrif er má telja jafngild lögum Sambandsins.

2. Að því er varðar d-lið fyrstu undirgreinar 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu skuldbindingar sem gefnar eru út eða stofnað er til eftir gildistökudag ákvæðanna sem aðildarríkin samþykkja til að lögleiða 5. þátt IV. kafla í IV. bóls tilskipunar 2014/59/ESB í aðildarríki, samanstanda af:

- skuldbindingum sem stofnað er til eftir þá dagsetningu, án tillits til þess hvort stofnað var til þeirra samkvæmt viðeigandi samningum sem gerðir voru fyrir þá dagsetningu, þ.m.t. samkvæmt aðalsamningum eða rammasamningum milli samningsaðila sem ná til margra skuldbindinga,

- b) skuldbindingum sem stofnað er til fyrir eða eftir þá dagsetningu samkvæmt viðeigandi samningum sem gerðir voru fyrir þá dagsetningu og mega taka verulegum breytingum,
- c) skuldbindingum samkvæmt skuldagerningum sem gefnir eru út eftir þá dagsetningu,
- d) skuldbindingum samkvæmt skuldagerningum sem gefnir voru út fyrir eða eftir þá dagsetningu samkvæmt viðeigandi samningum sem gerðir voru fyrir þá dagsetningu og mega taka verulegum breytingum.

3. Skilastjórnvald skal, að því er varðar aðra undirgrein 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, ákvarða að krafan um að viðeigandi samningur innihaldi samningsskilmála skuli ekki gilda þegar það fellst á að lög í hlutaðeigandi þriðja landi eða bindandi samningur, sem gerður var við þriðja land, kveði á um stjórnáslu- eða dómsmeðferð sem:

- a) að beiðni skilastjórnvalds, eða að frumkvæði stjórnáslustofnunar eða dómsyfirvalda í þriðja landi, þar sem lögin eru sem gilda um skuldbindinguna eða gerninginn, gerir slíkri stjórnáslustofnun, eða dómsyfirvaldi í þriðja landi sem hefur tilhlýðilegar valdheimildir, kleift, innan tímamarka sem skilastjórnvaldið ákvarðar að muni ekki tefla í tvísýnu skilvirkri beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda þess yfirvalds, að gera annað af eftirfarandi:
 - i. viðurkenna og koma í framkvæmd beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda af hálfu skilastjórnvalds,
 - ii. styðja framkvæmd niðurfærslu- og umbreytingarheimilda af hálfu skilastjórnvalds með beitingu viðkomandi heimilda,
- b) kveður á um að forsendur, sem stjórnáslustofnun eða dómsvald í þriðja landi geta haft fyrir því að neita að viðurkenna eða styðja beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda, samkvæmt a-lið, séu greinilega tilgreindar og takmarkaðar við eitt eða fleiri af eftirfarandi undantekningartilvikum:
 - i. viðurkenning á eða stuðningur við beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda af hálfu skilastjórnvalds hefði skaðleg áhrif á fjármálastöðugleika í hlutaðeigandi þriðja landi,
 - ii. viðurkenning á eða stuðningur við niðurfærslu- og umbreytingarheimild af hálfu skilastjórnvalds myndi leiða til þess að lánardrottinn í þriðja landi, einkum innstæðueigendur sem eru staðsettir og eiga að fá greiðslu í þessu þriðja ríki, fái óhagstæðari meðferð en lánardrottinn, og innstæðueigendur sem eru staðsettir og eiga að fá greiðslu í Sambandinu, og eru með svipuð réttindi samkvæmt gildandi lögum Sambandsins,
 - iii. viðurkenning eða stuðningur myndi hafa verulegar fjárhagslegar afleiðingar í för með sér fyrir hlutaðeigandi þriðja land,
 - iv. viðurkenning á eða stuðningur við beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda af hálfu skilastjórnvalds myndu hafa áhrif sem brytu í bága við allsherjarreglu í hlutaðeigandi þriðja landi.

4. Skilastjórnvaldið skal, að því er varðar beitingu annarrar undirgreinar 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, meta hvort forsendurnar, sem um getur í b-lið 3. mgr., myndu koma í veg fyrir viðurkenningu á eða stuðningi við beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimildanna í einhverjum aðstæðum þar sem slíkum valdheimildum er beitt.

44. gr.

Efni samningsskilmálanna sem krafist er í 1. mgr. 55. gr. tilskipunar 2014/59/ESB

Samningsskilmálar í viðkomandi samningi skulu innihalda eftirfarandi:

- 1) viðurkenningu og samþykki mótaðila stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB á að skuldbindingar kunni að falla undir beitingu skilastjórnvalds á niðurfærslu- og umbreytingarheimildum,

- 2) lýsingu á niðurfærslu- og umbreytingarheimildum sérhvers skilastjórnvalds í samræmi við innlend lög sem lögleiða 5. þátt IV. kafla í IV. bólskipun 2014/59/ESB eða, eftir atvikum, samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 806/2014 ⁽¹⁾, einkum valdheimildirnar sem settar eru fram í e-, f-, g- og j-lið 1. mgr. 63. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 3) viðurkenningu og samþykki mótaðila stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB:
 - a) fyrir því að hún sé bundin af áhrifum beitingar valdheimildanna sem um getur í b-lið, þ.m.t.:
 - i. á lækkun á höfuðstólnum eða útistandandi fjárhæð til greiðslu, þ.m.t. uppsöfnuðum en ógreiddum vöxtum, að því er varðar skuldbindingu stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB samkvæmt viðkomandi samningi,
 - ii. á umbreytingu þeirrar skuldbindingar yfir í almenn hlutabréf eða aðra eignarhaldsgerninga,
 - b) um að skilmálar viðkomandi samnings geti verið eins fjölbreyttir og nauðsynlegt er til að koma beitingu á niðurfærslu- og umbreytingarheimildum skilastjórnvalds í framkvæmd og slíkar breytingar verði bindandi fyrir mótaðila stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - c) að almenn hlutabréf eða eignarhaldsgerninga megi gefa út til eða færa mótaðila stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB að lokinni beitingu niðurfærslu- og umbreytingarheimilda,
- 4) viðurkenningu og samþykki mótaðila stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB á því að samningsskilmálarnir séu tæmandi fyrir þau mál sem lýst er í þeim og útlöki aðra samninga, fyrirkomulag eða samkomulag milli mótaðila að því er varðar efni viðeigandi samnings.

II. ÞÁTTUR

Tilkynningar og tilkynning um frestun

45. gr.

Almennar kröfur um tilkynningar

- 1) Tilkynningar, sem lagðar eru fram skv. 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. og 2. mgr. 83. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu vera skriflegar og afhentar á rafrænan hátt sem er bæði fullnægjandi og öruggur.
- 2) Viðeigandi yfirvöld, sem um getur í 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og 2. mgr. 83. gr., skulu gefa upp samskiptaupplýsingar fyrir afhendingu tilkynningar og gera þær aðgengilegar opinberlega.
- 3) Sendandanum er heimilt, áður en hann sendir tilkynningu, að hafa samband munnlega við viðeigandi yfirvöld, sem um getur í 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, til að láta þau vita að afhending tilkynningar standi fyrir dyrum.
- 4) Að því er varðar tilkynningar sem um getur í a-, b-, c-, d-, h- og j-lið 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og a-, b-, f- og h-lið 2. mgr. 83. gr. hennar, skulu lögbær yfirvöld og skilastjórnvöld nota það tungumál sem almennt er notað við samstarf við eftirlitsaðila á samstæðugrunni og skilastjórnvald á samstæðustigi.
- 5) Viðeigandi yfirvöld, sem um getur í 1., 2. og 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og 2. mgr. 83. gr. hennar, skulu staðfesta móttöku tilkynningarinnar við sendanda og tilgreina dagsetningu og tíma á móttöku eins og viðtakandinn skráði hana og samskiptaupplýsingar starfsfólksins sem meðhöndlar tilkynninguna.

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 806/2014 frá 15. júlí 2014 um að koma á samræmdum reglum og samræmdri málsmeðferð fyrir skilameðferð lánastofnana og tiltekinn verðbréfafyrirtækja innan ramma sameiginlegs skilameðferðarkerfis og sameiginlegs skilastjórnvalds og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 1093/2010 (Stjtið. ESB. L 225, 30.7.2014, bls. 1).

46. gr.

Tilkynning stjórnarinnar til lögbærs yfirvalds

- 1) Tilkynningarnar sem stjórn stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sendir til lögbærs yfirvalds skulu innihalda:
 - a) heiti, póstfang skráðrar skrifstofu og, ef það liggur fyrir, kennimerki lögaðila stofnunarinnar eða einingarinnar sem sendir tilkynninguna,
 - b) heiti og póstfang skráðrar skrifstofu næsta og endanlegs móðurfyrirtækis þeirrar stofnunar eða aðila, ef við á,
 - c) viðeigandi upplýsingar og greiningar sem stjórnin hafði til hliðsjónar þegar hún framkvæmdi matið til að ákvarða um hvort skilyrðin í 4. mgr. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB hafi verið uppfyllt,
 - d) afrit skriflegrar samþykktar stjórnarinnar þar sem hún staðfestir það mat sitt að stofnunin eða aðilinn sé á fallanda fæti,
 - e) allar viðbótarupplýsingar sem stjórnin telur skipta máli fyrir mat hennar.
- 2) Samkvæmt 1. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal senda tilkynninguna tafarlaust til lögbærs yfirvalds í kjölfar þeirrar ákvörðunar stjórnarinnar að stofnunin eða einingin sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. þeirrar tilkynningar sé á fallanda fæti.

47. gr.

Samskipti lögbærs yfirvalds við skilastjórnvald um móttöknu tilkynninguna

Lögbært yfirvald skal, við móttöku tilkynningarinnar sem um getur í 46. gr., tafarlaust senda skilastjórnvaldinu eftirfarandi upplýsingar:

- 1) afrit af hinni móttöknu tilkynningu, þ.m.t. allar upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. 46. gr.,
- 2) ítarlegar upplýsingar um fyrirbyggjandi ráðstafanir eða aðgerðir sem um getur í 104. gr. tilskipunar 2013/36/ESB sem lögbæra yfirvaldið hefur gripið til eða krefst að stofnunin eða einingin sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB grípi til, ef við á,
- 3) öll viðbótarfyllgiskjöl sem lögbæra yfirvaldið telur nauðsynleg til að skilastjórnvaldið geti tekið upplýsta ákvörðun.

48. gr.

Tilkynning um mat á því hvort stofnun uppfylli skilyrðin fyrir skilameðferð sem koma fram í a- og b-lið 1. mgr. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB

1. Tilkynning lögbærs yfirvalds eða skilastjórnvalds, að því er varðar 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal innihalda:
 - a) heiti stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og tilkynningin varðar,

- b) upplýsingarnar sem koma fram í a- og b-lið 1. mgr. 46. gr.,
 - c) samantekt á matinu sem krafist er í a- og b-lið 1. mgr. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
2. Tilkynningin skal gefin tafarlaust út í kjölfar ákvörðunar um að skilyrðin, sem um getur í a- og b-lið 1. mgr. 32. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, hafi verið uppfyllt.
3. Lögbæra yfirvaldið skal án tafar láta skilastjórnvaldinu í té allar viðbótarupplýsingar sem skilastjórnvaldið óskar eftir til að byggja matið á.

49. gr.

Tilkynning

1. Tilkynningin, sem um getur í 4. mgr. 83. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og skilastjórnvaldið á að birta, skal innihalda:
- a) heiti, pósthfang skráðrar skrifstofu og, ef það liggur fyrir, kennimerki lögaðila stofnunarinnar eða einingarinnar í skilameðferð sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - b) heiti og pósthfang skráðrar skrifstofu næsta og endanlegs móðurfyrirtækis þeirrar stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, ef við á,
 - c) skrá yfir heiti annarra aðila innan samstæðunnar og tengdra útibúa sem skilaaðgerðir hafa áhrif á, þ.m.t., að því marki sem unnt er, upplýsingar um útibú í þriðju löndum,
 - d) samantekt um viðeigandi skilaaðgerðir sem gripið hefur verið til, dagsetningar þegar þessar skilaaðgerðir öðlast gildi og einkum áhrif þeirra á almenna viðskiptavinum og sem inniheldur eftirfarandi:
 - i. upplýsingar um aðgang að innstæðum, samkvæmt tilskipun 2014/59/ESB um innstæðutryggingakerfi, í stofnuninni sem skilaaðgerðin hefur áhrif á,
 - ii. upplýsingar um aðgang að eignum eða fjármunum annarra viðskiptavina, í skilningi e-liðar 2. mgr. 31. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t. hjá stofnuninni sem skilaaðgerðin hefur áhrif á,
 - iii. upplýsingar um samningsbundna greiðslu eða afhendingarskyldu sem er frestað skv. 69. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t., eftir atvikum, hvenær tímabil frestunar hefst og hvenær því lýkur,
 - iv. upplýsingar um tryggðá lánardrottna stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í skilameðferð, sem sæta takmörkunum á rétti sínum til að ganga að tryggingum, þ.m.t., eftir atvikum, hvenær tímabil takmarkana hefst og hvenær því lýkur í samræmi við 70. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - v. upplýsingar um samningsaðila sem sæta tímabundinni frestun uppsagnarréttar samnings, þ.m.t. hvenær tímabil frestunar hefst og hvenær því lýkur skv. 71. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eftir atvikum,
 - e) staðfestingu á reglubundnum framgangi samningsbundinna skuldbindinga, þ.m.t. endurgreiðsluáætlana, sem falla ekki undir frestanir skv. 69., 70. og 71. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - f) tengilið innan stofnunarinnar þar sem viðskiptavinir og lánardrottnar geta leitað frekari upplýsinga og uppfærslu um stofnunina eða eininguna sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og starfsemi hennar.

2. Birta skal tilkynninguna eins fljótt og raunhæft er í kjölfar þess að gripið hefur verið til skilaaðgerðar.

VI. KAFLI

SKILARÁÐ

I. ÞÁTTUR

Starfræksla skilaráða

50. gr.

Kortlagning og greining á aðilum og hugsanlegum áheyrnarfulltrúum skilaráðs

1. Í því skyni að greina aðila og hugsanlega áheyrnarfulltrúa að skilaráðinu, skal skilastjórnvald á samstæðustigi ráðast í kortlagningu á aðilum innan samstæðu, sem um getur í 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, með tilliti til kortlagningar þeirrar samstæðu af hálfu eftirlitsaðila á samstæðugrunni í samræmi við 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/98 ⁽¹⁾ og 2. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/99 ⁽²⁾.
2. Þegar kortlagningunni sem um getur í 1. mgr. er lokið skal skilastjórnvald á samstæðustigi, deila skránni yfir aðila og hugsanlega áheyrnarfulltrúa í skilaráðinu.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal endurskoða og uppfæra kortlagninguna á aðilum innan samstæðu og skrána yfir aðila og hugsanlega áheyrnarfulltrúa a.m.k. árlega. Það skal einnig endurskoða og uppfæra kortlagninguna og skrána yfir aðila og hugsanlega áheyrnarfulltrúa í kjölfar verulegra breytinga á lagalegri uppbyggingu eða stjórnskipulagi samstæðunnar eða starfsemi hennar.
4. Við mat á því hvort koma eigi á fót skilaráðum í samræmi við 6. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal skilastjórnvald á samstæðustigi einnig taka til athugunar hvort hin samstæðan eða ráðið starfi í samræmi við þessa reglugerð.

51. gr.

Skilastjórnvöld í þriðju löndum sem áheyrnarfulltrúar í skilaráðinu

1. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi tekur við viðeigandi beiðni frá skilastjórnvaldi í þriðja landi, eins og um getur í 3. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal það koma beiðninni áfram til skilaráðsins.
2. Eftirfarandi skal fylgja sendri beiðni:
 - a) álit skilastjórnvalds á samstæðustigi, einnig með hliðsjón af b-lið, um jafngildi trúnaðarkvaðar og þagnarskyldu sem gildir um umsækjanda um sæti áheyrnarfulltrúa,

⁽¹⁾ Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/98 frá 16. október 2015 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina almenn skilyrði fyrir starfsemi samstarfshópa eftirlitsaðila (Stjúd. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 2).

⁽²⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/99 frá 16. október 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla til að ákvarða rekstrarhlutverk samstarfshópa eftirlitsaðila samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB (Stjúd. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 21).

- b) skilyrði og skilmálar fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa í skilaráðinu sem eiga að koma fram í skriflegu fyrirkomulagi og verklagsreglum sem skilastjórnvald á samstæðustigi leggur til,
- c) skoðun skilastjórnvalds á samstæðustigi á mikilvægi viðkomandi útibús ef umsækjandinn er skilastjórnvald útibús í þriðja landi,
- d) ákvörðun tímamarka þar sem gert er ráð fyrir samþykki þegar þau renna út: innan sömu tímamarka er deiluaðila í skilaráði, sem um getur í b-, c- eða d-lið 2. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, heimilt að láta í ljós rökstudd andmæli sín við álit skilastjórnvalds á samstæðustigi sem um getur í a-lið þessarar málsgreinar.
3. Ef andmæli eru lätin í ljós skal skilastjórnvald á samstæðustigi taka tillit til þeirra áður en það tekur endanlega ákvörðun sína. Því er einnig heimilt, í þessu skyni, að krefjast skilmerkilegra skoðana aðila ráðsins, sem um getur í b-, c- eða d-lið 2. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og taka tillit til meirihluta skoðana þeirra.
4. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi tekur ákvörðun um að bjóða skilastjórnvaldi þriðja lands skal það senda boð til umsækjandans um sæti áheyrnarfulltrúa. Skilmálar og skilyrði fyrir þátttöku sem áheyrnarfulltrúi sem sett eru fram í skriflega fyrirkomulaginu skulu fylgja boðinu. Umsækjandi sem fær boðið skal teljast áheyrnarfulltrúi er hann hefur samþykkt boðið og skal þá talist hafa samþykkt skilmálana og skilyrðin fyrir þátttöku.
5. Í kjölfar samþykkis skal skilastjórnvald á samstæðustigi senda uppfærða útgáfu af kortlagningunni sem um getur í 50. gr. til skilaráðsins.

52. gr.

Samskipti við móðurfyrirtæki í Sambandinu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tryggja regluleg samskipti og samvinnu við móðurfyrirtækið í Sambandinu til að auka skilvirka og árangursríka starfsemi skilaráðsins.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta móðurfyrirtækið í Sambandinu vita af stofnun skilaráðsins og afhenda því skrá yfir aðila þess og áheyrnarfulltrúa, sem og þegar breytingar kunna að verða á aðilum og áheyrnarfulltrúum skilaráðsins.

53. gr.

Stofnun og uppfærsla tengiliðaskráa

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal viðhalda og deila með aðilum og áheyrnarfulltrúum skilaráðsins samskiptaupplýsingum um tilnefnda einstaklinga frá hverjum aðila og áheyrnarfulltrúa að því er varðar framkvæmd á verkefnum skilaráðsins.

Samskiptaupplýsingarnar ættu einnig að innihalda samskiptaupplýsingar utan vinnutíma sem nota á ef upp kemur neyðarástand og einkum í því skyni að ákveða þörf á að koma á fót og samþykkja skilafyrirkomulag samstæðu.

2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tryggja að það fái í hendur, frá öllum aðilum og áheyrnarfulltrúum skilaráðsins, samskiptaupplýsingar um viðkomandi tengiliði og að því verði tilkynnt tafarlaust um allar viðkomandi breytingar.

54. gr.

Þættir í skriflegu fyrirkomulagi og verklagsreglum um starfsemi skilaráða

1. Í skriflega fyrirkomulaginu og verklagsreglunum skv. a-lið 5. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skulu a.m.k. vera eftirfarandi þættir:

- a) lýsing á samstæðunni, móðurfyrirtækinu í Sambandinu, dótturfélögunum og mikilvægum útibúum,
- b) auðkenning á aðilum og áheyrnarfulltrúum ráðsins,
- c) lýsing á almennum römmum skilaráðsins fyrir samvinnu milli yfirvalda og samræmingu á starfsemi og verkefnum.

2. Í almennum ramma fyrir samvinnu og samræmingu skulu felast öll eftirfarandi atriði:

- a) lýsing á ólíkum undirhópum skilaráða vegna framkvæmdar mismunandi verkefna, ef við á. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, í því skyni og einkum að því er það varðar þá aðila í ráðinu sem taka sameiginlegar ákvarðanir, taka til athugunar þörfina á að skipuleggja skilaráð í ýmsum undirhópum,
- b) auðkenning á aðilum og áheyrnarfulltrúum skilaráðsins sem taka þátt í tiltekinni starfsemi ráðsins. Í því skyni skal skilastjórnvald á samstæðustigi tryggja að ýmsir undirhópar ráðanna, þ.m.t. undirhópar sem áheyrnarfulltrúar sitja í, leiði ekki til þess að haldið verði aftur af eða brotið í bága við ferli sameiginlegrar ákvörðunartöku að því er varðar þá aðila ráðsins sem þurfa að taka þátt í sameiginlegum ákvörðunum í samræmi við viðkomandi ákvæði tilskipunar 2014/59/ESB,
- c) lýsing á ramma, skilmálum og skilyrðum fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúanna í skilaráðinu, þ.m.t. skilmálar og skilyrði fyrir þátttöku þeirra í margs konar viðræðum og ferlum í ráðinu og einnig réttindi og skyldur að því er varðar upplýsingaskipti með hliðsjón af 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tryggja að almennur rammi, skilmálar og skilyrði fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúans séu ekki hagstæðari en ramminn, skilmálarnir og skilyrðin sem sett eru um aðila ráðsins í samræmi við þessa reglugerð og viðeigandi skriflegt fyrirkomulag hins tiltekna ráðs,
- d) lýsing á tilhögun samvinnu og samræmingar í neyðarástandi, einkum kerfislegs eðlis, sem kann að ógna rekstrarhæfi einhverra af aðilunum innan samstæðunnar,
- e) lýsing á ferlunum sem fylgja þarf þegar ekki er þörf á sameiginlegri ákvörðun en þörf virðist vera á að komast að sameiginlegu samkomulagi innan skilaráðsins eða undirhópa þess,
- f) lýsing á tilhögun við upplýsingaskipti, þ.m.t. viðeigandi umfangi þeirra, tíðni og samskiptaleiðum með hliðsjón af 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og hlutverki skilastjórnvalds á samstæðustigi sem samræmingaraðila fyrir öflun og miðlun upplýsinga meðal aðila og áheyrnarfulltrúa ráðsins,
- g) lýsing á viðeigandi upplýsingum sem deila skal með aðilum og áheyrnarfulltrúum skilaráðanna, einkum í tengslum við gerð áætlana um skilameðferð, mat á skilabærni og önnur verkefni sem um getur í 1. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, einnig með hliðsjón af 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og hlutverki skilastjórnvalds á samstæðustigi,
- h) lýsing á fyrirkomulagi um meðhöndlun trúnaðarupplýsinga með hliðsjón af 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- i) lýsing á verklagsreglum við að halda reglulega og sérstaka fundi,
- j) lýsing á aðferðinni við að samræma framlagið sem skilastjórnvöldin eiga að láta samstarfshópi eftirlitsaðila eða eftirlitsaðila á samstæðugrunni í té á sjálfstæðan hátt, þegar löggjöf krefst þess eða að eigin frumkvæði,

- k) lýsing á aðferðinni við að miðla framlaginu sem um getur í j-lið, einkum lýsing á viðkomandi hlutverki skilastjórnvalds á samstæðustigi við að miðla þessu framlagi til eftirlitsaðilans á samstæðugrunni,
- l) lýsing á stefnu um samskipti við eftirlitsaðilann á samstæðugrunni, lögbær yfirvöld í viðkomandi aðildarríkjum, móðurfyrirtækið í Sambandinu og þá aðila innan samstæðunnar sem um getur í 58. gr.,
- m) aðrir samningar varðandi starfssvið skilaráðanna og
- n) ákvæði sem ná yfir fyrirkomulag við að leggja rekstur af.

55. gr.

Stofnun og uppfærsla á skriflegu fyrirkomulagi og verklagsreglum vegna starfsemi skilaráða

1. skilastjórnvald á samstæðustigi skal undirbúa tillögu sína að skriflegu fyrirkomulagi og verklagsreglum um starfsemi skilaráðsins í samræmi við 54. gr.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda tillögu sína til aðila skilaráðsins vegna samráðs og bjóða þeim að láta í ljós skoðanir sínar og veita upplýsingar um tímamörkin sem þeir hafa til að leggja skoðanir sínar fram.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal taka tillit til skoðana aðila skilaráðsins og rökstyðja ákvörðun sína þegar það tekur ekki tillit til þeirra.
4. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi lýkur við skriflegt fyrirkomulag og verklagsreglur um starfsemi skilaráða skal það senda þær til aðila skilaráðanna.
5. Endurskoða og uppfæra skal skriflegt fyrirkomulag og verklagsreglur um starfsemi skilaráðs, einkum eftir að verulegar breytingar hafa orðið á samsetningu þess.
6. skilastjórnvald á samstæðustigi og aðrir aðilar ráðsins skulu fylgja verklaginu sem sett eru fram í 1.–5. mgr. við uppfærslu á almenna, skriflega fyrirkomulaginu og verklagsreglunum um starfsemi skilaráðsins.

56. gr.

Framkvæmdarþættir ráðsfunda og annarrar starfsemi

1. Skilaráðin skulu boða til a.m.k. eins fundar í eigin persónu á hverju ári. Skilastjórnvaldi á samstæðustigi er heimilt, með samþykki allra aðila ráðsins og með tilliti til sérstakra eiginleika samstæðunnar, að ákvarða aðra tíðni á fundum aðila skilaráðsins í eigin persónu.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal skipuleggja reglulega aðra starfsemi ráðsins, einkum þegar viðræður milli aðila ráðsins eru nauðsynlegar.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal undirbúa og tilkynna aðilum ráðsins dagskrá og markmið fyrirhugaðra funda og annarrar starfsemi.
4. Allir aðilar skilaráðs sem taka þátt í fundum ráðsins eða annarri starfsemi skularáðanna, taki þátt í þessum fundum og annarri starfsemi og að fulltrúar þessir hafi valdheimildir til að skuldbinda yfirvöld sín, í eins miklum mæli og hægt er, fari svo að ætlast sé til að ákvarðanir séu teknar á þessum fundum eða í annarri starfsemi.

5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tryggja að viðeigandi gögnum sé dreift með góðum fyrirvara áður en ákveðinn fundur eða starfsemi skilaráðsins fer fram.
6. Skrásetja skal niðurstöður og ákvarðanir funda eða annarrar starfsemi skilaráðsins og dreifa þeim tímanlega til aðila ráðsins.

57. gr.

Upplýsingaskipti

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi og aðilar ráðsins skulu, með fyrirvara um 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, tryggja að þeir skiptist á öllum nauðsynlegum og viðkomandi upplýsingum, hvort sem þær koma frá aðila innan samstæðu, lögbæru yfirvaldi, skilastjórnvaldi eða öðru tilnefndu yfirvaldi eða úr öðrum áttum.
2. Þessar upplýsingar skulu vera fullnægjandi og nákvæmar og skal þeim deilt tímanlega til að gera mögulega og greiða fyrir skilvirkri, árangursríkri og fullri framkvæmd verkefnanna sem aðilar skilaráðsins sinna, bæði við áframhaldandi rekstrarhæfi og í neyðarástandi.
3. Að því er varðar skilvirka og árangursríka samræmingu milli samstarfshóps eftirlitsaðila og skilaráðs skulu skilastjórnvald á samstæðustigi og eftirlitsaðili á samstæðugrunni skiptast á öllum upplýsingum sem krafist er til að tryggja að ráðið uppfylli hlutverk sitt sem sett er fram í 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB og 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi sem tekur við upplýsingunum er um getur í 1. og 2. mgr. skal senda þær til aðila skilaráðsins.
5. Þegar ráðið er skipulagt í ólíka undirhópa skal skilastjórnvald á samstæðustigi upplýsa alla aðila skilaráðsins ítarlega og tímanlega um aðgerðir sem teknar hafa verið eða ráðstafanir sem gripið hefur verið til í þessum undirhópum ráðsins.
6. Heimilt er að nota hvers konar samskiptamiðil, ef ekki er kveðið á um annað, þó að æskilegast sé að notast við örugga samskiptaaðferð, einkum þegar viðkvæmar upplýsingar eru sendar. Þegar upplýsingar eru opinberlega birtar er nóg að skilastjórnvald á samstæðustigi veiti tilvísun í þessar upplýsingar.
7. Ef fyrir hendi er öruggt vefsetur skilaráðsins skal það vera helsta samskiptaaðferðin.
8. Ákvæði 50.–76. gr. reglugerðar þessarar hafa ekki áhrif á heimildir lögbærra yfirvalda eða skilastjórnvalda til upplýsingaöflunar.

58. gr.

Samskiptastefna

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal vera það yfirvald sem ber ábyrgð á samskiptum við móðurfyrirtækið í Sambandinu og eftirlitsaðila á samstæðugrunni þegar sá síðarnefndi er ekki hinn sami og skilastjórnvald á samstæðustigi.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi, sem um getur í b-, c- og d-lið 2. mgr. 88. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal vera það yfirvald sem ber ábyrgð á samskiptum við aðilana og lögbær yfirvöld í viðkomandi aðildarríkjum.

59. gr.

Samræming ytri samskipta

1. Aðilar skilaráðsins skulu samræma ytri samskipti sín varðandi skilastefnu og skilafyrirkomulag samstæðna.
2. Aðilar skilaráðsins skulu, að því er varðar samræmingu ytri samskipta, sammælast a.m.k. um eftirfarandi:
 - a) úthlutun verkefna í samræmingu ytri samskipta við aðstæður þar sem áframhaldandi rekstrarhæfi er til staðar, þegar stofnun eða samstæða er álitin á fallanda fæti og við skilameðferð,
 - b) ákvörðun á hve miklar upplýsingar skuli veittar um skilastefnu samstæðu,
 - c) samræmingu opinberra yfirlýsinga í aðstæðum þegar stofnun eða samstæða er álitin á fallanda fæti,
 - d) samræmingu opinberra yfirlýsinga sem varða skilaaðgerðir sem gripið hefur verið til, þ.m.t. birtingu fyrirmæla eða gerninga sem veita heimild til skilaaðgerðar eða tilkynningu þar sem birt er samantekt áhrifa skilaaðgerðarinnar.

60. gr.

Neyðarástand

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal koma á fót og prófa reglulega verklagsreglur um starfsemi skilaráða í neyðarástandi, einkum kerfislægu neyðarástandi, sem gæti ógnað rekstrarhæfi einhverra af aðilunum innan samstæðunnar.
2. Verklagsreglurnar, sem um getur í 1. mgr., skulu a.m.k. ná yfir eftirfarandi þætti:
 - a) örugga samskiptaaðferð sem nota skal,
 - b) upplýsingar sem skiptast skal á,
 - c) viðkomandi einstaklinga sem hafa skal samband við,
 - d) verklagsreglur um samskipti sem viðkomandi aðilar í skilaráði skulu fara eftir.

II. ÞÁTTUR

Sameiginlegar ákvarðanir við gerð áætlana um skilameðferð samstæðu

1. Undirþáttur

Sameiginlegt ákvörðunarferli vegna skilaáætlunar samstæðu og mats á skilabærni

61. gr.

Áætlun um skref í sameiginlega ákvörðunarferlinu

1. Áður en skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga hefja sameiginlega ákvörðunarferlið skulu þau komast að samkomulagi um tímaáætlun yfir skref sem fylgja skal í því ferli („tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar“).

Ef ekki tekst að komast að samkomulagi um tímaáætlun skal skilastjórnvald á samstæðustigi leggja fram tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar að teknu tilhlýðilegu tilliti til álits og fyrirvara skilastjórnvalda dótturfélaganna.

2. Uppfæra skal tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar a.m.k. árlega og skal hún innihalda eftirfarandi skref sem taka skal í þeirri röð sem skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga verða ásátt um:

- a) undirbúningsviðræður milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga um skilastefnu samstæðunnar til undirbúnings sameiginlegri ákvörðun um skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni,
- b) beðið um upplýsingar sem móðurfyrirtækið í Sambandinu þarf á að halda til að semja skilaáætlun samstæðunnar og framkvæma mat á skilabærni í samræmi við 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- c) móðurfyrirtækið í Sambandinu leggur upplýsingarnar sem krafist er skv. b-lið þessarar málsgreinar fram beint hjá skilastjórnvaldi á samstæðustigi í samræmi við 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- d) upplýsingarnar sem skilastjórnvald á samstæðustigi tekur við frá móðurfyrirtækinu í Sambandinu sendar áfram til yfirvaldanna sem um getur í 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og tímamörk tilgreind fyrir beiðnir um viðbótarupplýsingar,
- e) skilastjórnvöld dótturfélaga leggja framlög sín til gerðar skilaáætlunar samstæðu og mats á skilabærni fyrir skilastjórnvald á samstæðustigi,
- f) skilastjórnvald á samstæðustigi leggur drög að skilaáætlun samstæðu og drög að mati á skilabærni fyrir aðila skilaráðsins,
- g) aðilar skilaráðsins leggja hugsanlegar athugasemdir við drög að skilaáætlun samstæðu og drög að mati á skilabærni fyrir skilastjórnvald á samstæðustigi,
- h) viðræður við móðurfyrirtækið í Sambandinu um drög að skilaáætlun samstæðu og mat þess á skilabærni, ef skilastjórnvald á samstæðustigi telur það viðeigandi,
- i) viðræður milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga um drögin að skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni þess
- j) dreifingu á skjalinu sem inniheldur drögin að sameiginlegu ákvörðuninni um skilaáætlun samstæðu og mats á skilabærni, til skilastjórnvalda dótturfélaga frá skilastjórnvaldi á samstæðustigi,
- k) viðræður milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga um skjalið sem inniheldur drögin að sameiginlegu ákvörðuninni um skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni,
- l) sameiginleg ákvörðun um skilaáætlun samstæðunnar og um mat á skilabærni tekin,
- m) niðurstöðu sameiginlegu ákvörðunarinnar tilkynnt til móðurfyrirtækisins í Sambandinu ásamt samantekt lykilþátta skilaáætlunar samstæðunnar.

3. Tímaáætlunin skal:

- a) endurspegla stærð og margbreytileika hvers skrefs í sameiginlega ákvörðunarferlinu,

- b) taka tillit til tímaáætlunar annarra sameiginlegra ákvarðana sem skipulagðar eru innan skilaráðsins,
- c) taka tillit til, að því marki sem hægt er, tímaáætlunar annarra sameiginlegra ákvarðana sem skipulagðar eru innan viðkomandi samstarfshóps eftirlitsaðila, einkum tímaáætlunarinnar fyrir sameiginlega ákvörðun um endurskoðun og mat á endurbótaáætlun samstæðu í samræmi við 2. mgr. 8. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

62. gr.

Þættir í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar

1. Þegar drög að tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar eru samin skulu yfirvöld sem eiga í hlut eða skilastjórnvald á samstæðustigi, ef þau sjá um það sjálf, taka tillit til 3. mgr. 16. gr. og 2. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB um þörfina á að samhliða fari fram mat á skilabærni og frestun á ferlinu við að takast á við verulega annmarka og skulu tryggja að viðkomandi tímamörkum, sem kveðið er á um í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar, sé breytt til samræmis við það.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, þegar það semur tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar, taka tillit til skilmála og skilyrða fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa sem sett er fram í skriflegu fyrirkomulagi skilaráðsins og í viðkomandi ákvæðum tilskipunar 2014/59/ESB.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna móðurfyrirtæki í Sambandinu um eftirfarandi þætti tímaáætlunarinnar:
 - a) áætlaða dagsetningu þegar búist er við beðið verði um nauðsynlegar upplýsingar til að semja skilaáætlun samstæðu og framkvæma mat á skilabærni, í samræmi við b-lið 2. mgr. 61. gr., og frestinn til að leggja þessar upplýsingar fram í samræmi við c-lið 2. mgr. 61. gr.
 - b) áætlaða dagsetningu fyrir viðræðurnar sem um getur í h-lið 2. mgr. 61. gr., ef við á,
 - c) áætlaða dagsetningu fyrir tilkynninguna sem um getur í m-lið 2. mgr. 61. gr., ef við á.

63. gr.

Undirbúningsviðræður um skilastefnu

Skilastjórnvald á samstæðustigi skal skipuleggja undirbúningsviðræður við skilastjórnvöld dótturfélaga til að framkvæma öll eftirfarandi atriði:

- 1) ræða fyrstu tillögur að skilastefnu fyrir samstæðuna,
- 2) sannreyna hvort einhverjar nauðsynlegar upplýsingar um þróun skilaáætlunar samstæðunnar og mat á skilabærni séu þegar tiltækar einhverju lögbæru yfirvaldi og deila þessum upplýsingum í samræmi við 2. mgr. 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 3) ákvarða hvaða viðbótarupplýsingar verði farið fram á við móðurfyrirtækið í Sambandinu,

- 4) samþykkja framlög sem þörf er á frá skilastjórnvöldum dótturfélaganna til skilastjórnvalds á samstæðustigi til að þróa skilaáætlun samstæðu og framkvæma mat á skilabærni.

64. gr.

Upplýsingar frá móðurfyrirtæki í Sambandinu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal fara fram á allar nauðsynlegar upplýsingar frá móðurfyrirtækinu í Sambandinu í samræmi við 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að teknu tilliti til niðurstöðu viðræðnanna sem kveðið er á um í 63. gr.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal á skýran hátt greina móðurfyrirtækinu í Sambandinu frá því um hvaða aðila innan samstæðunnar þessar upplýsingar fjalla og gilda, sem og tímamörkum fyrir því að láta slíkar upplýsingar í té.
3. Móðurfyrirtækið í Sambandinu skal láta skilastjórnvaldinu á samstæðustigi í té umbeðnar upplýsingar á réttum tíma en eigi síðar en innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í 2. mgr.
4. Skilastjórnvaldi á samstæðustigi er heimilt að biðja móðurfyrirtækið í Sambandinu um viðbótarupplýsingar, bæði áður en upplýsingar eru sendar yfirvöldunum, sem um getur í 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2104/59/ESB, og eftir það, þegar 2. mgr. 66. gr. þessarar reglugerðar á við.

65. gr.

Sending upplýsinga frá skilastjórnvaldi á samstæðustigi

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, án ótilhlýðilegrar tafar, senda yfirvöldunum sem um getur í 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB þær upplýsingar sem tekið var við í samræmi við 64. gr. og skal hvetja þau til að láta í té athugasemdir innan ákveðinna tímamarka um hvort þörf sé á viðbótarupplýsingum.
2. Yfirvöldum sem taka við upplýsingum er heimilt að fara fram á viðbótarupplýsingar frá skilastjórnvaldi á samstæðustigi innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru skv. 1. mgr. þegar viðtökuyfirvaldið telur að viðbótarupplýsingarnar séu viðeigandi fyrir aðila eða útibú í lögsögu þess að því er varðar þróun og viðhald skilaáætlunar samstæðu og framkvæmd mats á skilabærni. Í því tilviki skulu viðeigandi ákvæði 64. gr. gilda.
3. Ekki skal telja sendingu upplýsinga frá skilastjórnvaldi á samstæðustigi til yfirvaldanna sem um getur í 2. mgr. vera lokið fyrir en bæði upphaflegar upplýsingar og þær sem komu á eftir hafa verið sendar.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, að teknu tilliti til 3. mgr., senda skilaráðinu upphafsdagsetningu fjögurra mánaða tímabils til að komast að sameiginlegri ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni í samræmi við 4. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
5. Skilastjórnvald á samstæðustigi og yfirvöldin sem um getur í 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skulu skiptast á viðbótarupplýsingum sem nauðsynlegar eru til að greiða fyrir samningu skilaáætlunar samstæðu og framkvæmd mats á skilabærni, með fyrirvara um þagnarskyldukröfurnar sem mælt er fyrir um í 90. og 98. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

66. gr.

Þróun og dreifing draga að skilaáætlun samstæðu og mats á skilabærni

1. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu láta skilastjórnvaldi á samstæðustigi í té framlög sín til skilaáætlunar samstæðunnar og mats á skilabærni á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. e-lið 2. mgr. 61. gr.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal semja drög að skilaáætlun samstæðu í samræmi við 12. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að teknu tilliti til framlaga sem skilastjórnvöld dótturfélaga leggja fram.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal dreifa drögum að skilaáætlun samstæðu og mati á skilabærni til aðila ráðsins á réttum tíma, þó eigi síðar en innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í f-lið 2. mgr. 61. gr.

67. gr.

Samráð við aðila skilaráða

1. Aðilar ráðsins, sem skilastjórnvald á samstæðustigi hefur samráð við, skulu setja fram athugasemdir sínar um drögin að skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í g-lið 2. mgr. 61. gr.
2. Viðkomandi lögbær yfirvöld, sem um getur í 115. og 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, skulu láta í té umsögn sína einkum að því er varðar mat á skilabærni aðilanna í lögsögu þeirra.
3. Yfirvöldin skulu, þegar þau telja að fyrir hendi séu verulegir annmarka á skilabærni samstæðunnar eða aðila innan hennar, senda mat sitt til skilastjórnvalds á samstæðustigi á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í g-lið 2. mgr. 61. gr.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaga athugasemdirnar sem þau hafa tekið við frá öðrum aðilum skilaráðsins, þ.m.t. athugasemdir um mat á skilabærni aðilanna í lögsögu þeirra eins og þessi yfirvöld hafa látið í ljós.

68. gr.

Umræða við móðurfyrirtækið í Sambandinu

Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi skipuleggur umræðu um drög að skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni móðurfyrirtækis í Sambandinu skv. h-lið 2. mgr. 61. gr. skal það gera svo á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í viðeigandi skrefi í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaga allar athugasemdir sem móðurfyrirtækið í Sambandinu leggur fram meðan á samráði þessu stendur.

69. gr.

Viðræður um drög að skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal skipuleggja viðræður við skilastjórnvöld dótturfélaga um drögin að skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni tímanlega skv. i-lið 2. mgr. 61. gr., þó eigi síðar en innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar.

2. Í viðræðunum skal m.a. fjalla um mál varðandi mat á skilabærni samstæðu og greiða fyrir greiningu á mögulegum, verulegum annmörkum á skilabærni að teknu tilliti til athugasemda sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur lagt fram. Í því skyni skal skilastjórnvald á samstæðustigi tilkynna skilastjórnvöldum dótturfélaga um eigið mat sitt á skilabærni samstæðunnar, að teknu tilliti til viðhorfa annarra aðila skilaráðsins.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal ljúka við skilaáætlun samstæðunnar og framkvæma mat á skilabærni á grundvelli viðræðanna sem um getur í 1. mgr. Breytingar sem gerðar eru á drögum á skilaáætlun samstæðu og mati á skilabærni skulu endurspeglar niðurstöðu slíkra viðræðna.
4. Ákvæði 1. mgr. 76. gr. gilda þegar verulegir annmarkar á skilabærni greinast.

70. gr.

Drög að sameiginlegri ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni

Skilastjórnvald á samstæðustigi skal semja drög að sameiginlegri ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni. Í drögum að sameiginlegu ákvörðuninni skal sett fram allt eftirfarandi:

- 1) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaganna sem taka sameiginlega ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni,
- 2) heiti skilastjórnvaldsins og lögbærra yfirvalda sem samráð er haft við um samningu og viðhald á skilaáætlun samstæðunnar og framkvæmd mat á skilabærni, einkum:
 - a) heiti skilastjórnvalda mikilvægra útibúa og heiti skilastjórnvalda í aðildarríkjum þar sem aðilarnir, sem um getur í c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eru með staðfestu,
 - b) heiti hlutaðeigandi lögbærra yfirvalda sem um getur í 115. og 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - c) heiti áheyrnarfulltrúa þegar áheyrnarfulltrúar þessir tóku þátt í hinu sameiginlega ákvörðunarferli í samræmi við skilmála og skilyrði sem áheyrnarfulltrúar starfa eftir samkvæmt skriflega fyrirkomulaginu,
- 3) heiti móðurfyrirtækisins í Sambandinu og þeirra aðila innan samstæðu sem falla undir skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni og sem sameiginlega ákvörðunin varðar og gildir um,
- 4) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni,
- 5) dagsetning samþykktar sameiginlegu ákvörðunarinnar um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni og viðeigandi uppfærslur þar að lútandi,
- 6) skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni, þ.m.t. ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni í samræmi við 4., 5. og 6. mgr. 17. gr. og 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem sameiginlega ákvörðunin er tekin um. Þegar móðurfyrirtæki í Sambandinu eða aðilar þess hafa hafið ferli við að hrinda þessum ráðstöfunum í framkvæmd skal einnig láta í té upplýsingar um tímalínuna fyrir framkvæmd þeirra,
- 7) samantekt á skoðunum sem koma fram hjá yfirvöldum sem samráð var haft við í sameiginlega ákvörðunarferlinu um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni,

- 8) Þegar samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina í sameiginlega ákvörðunarferlinu, útskýring á frávikum frá ráðgjöf Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.

71. gr.

Sameiginleg ákvörðun tekin um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaga drög að sameiginlegri ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mati á skilabærni án ótilhlýðilegrar tafar og setja tímamörk fyrir dótturfélög skilastjórnvalda til að láta skriflega í té samþykki sitt á þeirri sameiginlegu ákvörðun, en það má senda með rafrænum hætti.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga sem ekki hreyfa andmælum skulu, þegar þau taka við drögunum að sameiginlegri ákvörðun, senda skriflegt samþykki sitt til skilastjórnvalds á samstæðustigi innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í 1. mgr.
3. Endanleg sameiginleg ákvörðun skal fela í sér skjal með sameiginlegu ákvörðuninni, sem samin er í samræmi við 70. gr., skriflega samþykkið, sem um getur í 2. mgr. þessarar greinar, og samþykki skilastjórnvalds á samstæðustigi í viðhengi, og skal skilastjórnvald á samstæðustigi senda hana skilastjórnvöldum dótturfélaga sem fallist hafa á sameiginlegu ákvörðunina.
4. skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda sameiginlegu ákvörðunina um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni til skilaráðsins.

72. gr.

Sending sameiginlegu ákvörðunarinnar og samantektar á skilaáætlun samstæðu til móðurfyrirtækisins í Sambandinu

1. skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda sameiginlegu ákvörðunina og samantekt lykilorða skilaáætlunar á samstæðustigi, þ.m.t. mat á skilabærni, til stjórnar móðurfyrirtækisins í Sambandinu á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. m-lið 2. mgr. 61. gr.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna skilastjórnvöldum dótturfélaga um þessa sendingu.
3. Skilastjórnvaldi á samstæðustigi er heimilt að ræða sameiginlegu ákvörðunina um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni við móðurfyrirtækið í Sambandinu til að útskýra einstök atriði í þeirri ákvörðun.

2. Undirþáttur

Ferli þegar sameiginleg ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni eru ekki fyrir hendi

73. gr.

Ósamkomulag að hluta til

1. Þegar eitt eða fleiri skilastjórnvöld dótturfélaga greinir á um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni skulu skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga sem ekki greinir á, skv. 7. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, fylgja viðkomandi skrefum sem sett eru fram í 70., 71. og 72. gr. um að gera drög að, taka og senda frá sér sameiginlegu ákvörðunina um skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni.

2. Sameiginlega ákvörðunin sem tekin er um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni skal sett fram í skjalinu er inniheldur alla þættina sem eru settir fram í 70. gr.
3. Í því skal einnig felast samantekt á skoðunum sem skilastjórnvöld dótturfélaga er tóku þátt í upphaflega sameiginlega ákvörðunarferlinu um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni létu í ljós en ágreiningur var um. Samantektin skal einkum fela í sér tilvísanir til allra þáttanna sem leiddu til ágreinings.

74. gr.

Þættir í tilkynningu um einstakar ákvarðanir

1. Þegar sameiginleg ákvörðun milli skilastjórnvalda er ekki fyrir hendi innan fjögurra mánaða, í samræmi við 5. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal tilkynna um ákvörðunina sem skilastjórnvöld á samstæðustigi taka um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni á skriflegu formi til aðila skilaráðsins í skjali sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:
 - a) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi,
 - b) heiti móðurfyrirtækis í Sambandinu,
 - c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar,
 - d) dagsetningu ákvörðunarinnar,
 - e) skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni, þ.m.t. ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni í samræmi við 4., 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem sameiginlega ákvörðunin er tekin um. Þegar móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur hafið ferli við að hrinda þessum ráðstöfunum í framkvæmd skal einnig láta í té tímalínuna fyrir framkvæmd þeirra,
 - f) heiti aðila og áheyrnarfulltrúa í skilaráðinu sem taka þátt í sameiginlega ákvörðunarferlinu og mati á skilabærni í samræmi við skilmála og skilyrði fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa, ásamt samantekt um skoðanir sem yfirvöld þessi hafa látið í ljós og upplýsingar um mál sem leiða til ágreinings,
 - g) athugasemdir skilastjórnvaldsins á samstæðustigi við skoðanir sem aðilar og áheyrnarfulltrúar í skilaráðinu láta í ljós, einkum um mál sem hafa leitt til ágreinings.
2. Þegar sameiginleg ákvörðun skilastjórnvalda er ekki fyrir hendi innan fjögurra mánaða, í samræmi við 6. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu skilastjórnvöldin, sem semja stakar skilaáætlanir, senda skilastjórnvaldi á samstæðustigi skjal sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:
 - a) heiti skilastjórnvaldsins sem tekur ákvörðunina,
 - b) heiti aðilans eða aðilanna sem eru innan lögsögu skilastjórnvaldsins og sem ákvörðunin varðar og gildir um,
 - c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar,
 - d) dagsetningu ákvörðunarinnar,

- e) skilaáætlun og mat á skilabærni aðilanna sem eru innan lögsögu þeirra, þ.m.t. allar ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni í samræmi við 4., 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem ákvörðunin er tekin um. Þegar aðilarnir hafa hafið ferlið við að hrinda þessum ráðstöfunum í framkvæmd skal einnig láta í té tímalínuna fyrir framkvæmd þeirra,
- f) heiti skilastjórnvaldsins á samstæðustigi ásamt skýringum á ástæðum fyrir ágreiningi um tillögu að skilaáætlun fyrir samstæðu og mati á skilabærni.
3. Þegar samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina skulu ákvarðanir sem teknar eru þegar engin sameiginleg ákvörðun er fyrir hendi, í samræmi við 5. og 6. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, innihalda skýringu á því af hverju ráðgjöf Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar var ekki fylgt.

75. gr.

Tilkynning um einstakar ákvarðanir þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi

1. Þegar sameiginleg ákvörðun skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga er ekki fyrir hendi innan þeirra tímamarka sem um getur í 4. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skulu viðkomandi skilastjórnvöld dótturfélaga senda allar ákvarðanir sem um getur í 5. og 6. mgr. 13. gr. þeirrar tilskipunar skriflega til skilastjórnvaldsins á samstæðustigi eigi síðan en á eftirtöldum dögum:
- a) einum mánuði eftir að tímabilið sem um getur í 4. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB er liðið,
- b) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin veitir ráðgjöf sína í kjölfar beiðni um samráð í samræmi við þriðju undirgrein 4. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- c) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tekur ákvörðun, í samræmi við aðra undirgrein 5. eða 6. mgr. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eða önnur dagsetning sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tiltekur í slíkri ákvörðun.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna, án ótilhlýðilegrar tafar, öðrum aðilum skilaráðsins um ákvörðun sína og ákvarðanirnar sem um getur í 1. mgr.

3. Undirþáttur

Sameiginleg ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni

76. gr.

Frestun á sameiginlegu ákvörðunarferli um skilaáætlun samstæðunnar og mat á skilabærni

1. skilastjórnvald á samstæðustigi skal fresta sameiginlega ákvörðunarferlinu, í samræmi við 2. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og tilkynna aðilum skilaráðsins um þá ákvörðun sína þegar það greinir verulega annmarka á skilabærni eða fellst á umsögn annarra yfirvalda, sem haft hefur verið samráð við um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni, og greint hafa verulega annmarka og látið þær í ljós.
2. skilastjórnvald á samstæðustigi skal hefja sameiginlega ákvörðunarferlið um skilaáætlun samstæðu að nýju, þ.m.t. framkvæmd mats á skilabærni, um leið og lokið hefur verið við sameiginlega ákvörðunarferlið, sem um getur í 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni.

77. gr.

Gerð áætlana um skref í sameiginlega ákvörðunarferlinu um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu, áður en þau hefja sameiginlega ákvörðunarferlið um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni, komast að samkomulagi um tímaáætlun yfir skref sem fylgja skal í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar.

Ef tímaáætlun hefur ekki verið samþykkt skal skilastjórnvald á samstæðustigi leggja fram tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar að teknu tilhlýðilegu tilliti til álits og fyrirvara skilastjórnvalda dótturfélaganna.

2. Tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skal fela í sér eftirfarandi skref:

- a) vinnslu og dreifingu skýrslunnar um verulega annmarka sem skilastjórnvald á samstæðustigi hefur greint í samræmi við 2. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í samráði við eftirlitsaðilann á samstæðugrunni og Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina,
- b) framlagningu skýrslunnar, skv. 2. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, af hálfu skilastjórnvalds á samstæðustigi til móðurfyrirtæki í Sambandinu, skilastjórnvalda dótturfélaga og skilastjórnvalda sem hafa lögsögu þar sem mikilvæg útibú eru staðsett,
- c) dagsetningu þegar móðurfyrirtæki í Sambandinu leggur fram fyrir skilastjórnvald á samstæðustigi athugasemdir sínar og aðrar ráðstafanir til að leysa hina verulegu annmarka, ef einhverjir eru, í samræmi við 3. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- d) viðræður milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga og annarra aðila skilaráðs um athugasemdir eða aðrar ráðstafanir, til að leysa hina verulegu annmarka, sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur lagt til skv. 3. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eins og við á,
- e) gerð draga að sameiginlegri ákvörðun um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni,
- f) fullvinnslu sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni og
- g) miðlun sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni.

3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal endurskoða og uppfæra tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar svo að hún endurspegli framlengingu á sameiginlega ákvörðunarferlinu þegar móðurfyrirtæki í Sambandinu leggur fram athugasemdir og leggur til aðrar ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni í samræmi við 3. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, þegar það semur tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar, taka tillit til skilmála og skilyrða fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa sem sett er fram í skriflegu fyrirkomulagi skilaráðsins og í viðkomandi ákvæðum tilskipunar 2014/59/ESB.

5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal miðla til móðurfyrirtækisins í Sambandinu þeim þáttum í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar sem gera ráð fyrir þátttöku móðurfyrirtækisins í Sambandinu.

78. gr.

Samráð og sending skýrslunnar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal vinna drög að skýrslu um verulega annmarka á skilabærni í samræmi við 2. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og senda hana til eftirlitsaðilans á samstæðugrunni, Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar, lögbærri yfirvalda og skilastjórnvalda dótturfélaganna og þeirra sem hafa lögsögu þar sem mikilvæg útibú eru staðsett.

Því er einnig heimilt að leggja drögin að skýrslunni fyrir aðra aðila og áheyrnarfulltrúa skilaráðs, eins og við á og á þann hátt sem samþykkt er og útlitað í skriflegu fyrirkomulagi og verklagsreglum skilaráðsins.

2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal fara yfir athugasemdir og skoðanir sem það tekur við í þeim tilgangi að fullgera við skýrsluna. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal leggja fram gild rök að því er varðar frávik frá skoðunum eða athugasemdum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin eða eftirlitsaðilinn á samstæðugrunni hafa látið í ljós.

3. Þegar skýrslan er fullgerð skal hún látin móðurfyrirtækinu í Sambandinu í té.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta skilaráðið vita af hvenær fjögurra mánaða tímabilið hefst sem það hefur til að taka sameiginlega ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni.

79. gr.

Afhending athugasemda móðurfyrirtækisins í Sambandinu og samráð við yfirvöld

1. Þegar móðurfyrirtæki í Sambandinu leggur athuganir sínar og tillögur um aðrar ráðstafanir til að leysa verulega annmarka á skilabærni fyrir skilastjórnvaldið á samstæðustigi, innan fjögurra mánaða frá viðtökudegi skýrslunnar í samræmi við 3. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal skilastjórnvaldið á samstæðustigi framsenda þessar athuganir og ráðstafanir til annarra aðila ráðsins án ótilhlýðilegrar tafar og í síðasta lagi innan 10 daga.

2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, að teknu tilliti til 1. mgr., láta skilaráðið vita um framlengingu frestsins til að komast að sameiginlegri ákvörðun og gera ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni, í samræmi við 3. og 5. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal setja tímamörk fyrir framlagningu athugasemda samhliða því að það dreifir athugunum og öðrum ráðstöfunum sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur lagt fram.

4. Ef yfirvöld láta ekki athugasemdir í té innan þeirra tímamarka sem um getur í 3. mgr. skulu skilastjórnvöld á samstæðustigi ætla að yfirvöld þessi hafi engar athugasemdir við athugasemdir og aðrar ráðstafanir sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur lagt fram og skulu halda áfram með málið.

5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta skilastjórnvöldum dótturfélaga í té, eins fljótt og hægt er og án ótilhlýðilegrar tafar, athugasemdir sem aðrir aðilar skilaráðsins hafa lagt fram og skal ræða við þá um fyrirhugaðar ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni.

6. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu einnig ræða með tilhlýðilegum hætti og taka tillit til hugsanlegra áhrifa fyrirhugaðra ráðstafana á allar aðila sem eru hluti af samstæðunni, á öll aðildarríkin þar sem samstæðan starfar og á Sambandið í heild sinni.

80. gr.

Drög að sameiginlegri ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, að teknu tilliti til niðurstöðu viðræðnanna skv. 5. og 6. mgr. 79. gr., eins og við á, vinna drög að sameiginlegri ákvörðun um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni.

2. Í drögum að sameiginlegu ákvörðuninni skal setja fram alla eftirfarandi þætti:
- a) heiti móðurfyrirtækisins í Sambandinu og aðila innan samstæðunnar sem sameiginlega ákvörðunin varðar og gildir um,
 - b) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga sem taka hina sameiginlegu ákvörðun,
 - c) heiti viðkomandi lögbærra yfirvalda og heiti skilastjórnvalda mikilvægra útibúa, sem haft hefur verið samráð við um skilabærni samstæðunnar, um ráðstafanir til að taka á eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum og um athugasemdir og aðrar ráðstafanir, ef einhverjar eru, sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur lagt fram,
 - d) heiti áheyrnarfulltrúa þegar áheyrnarfulltrúar þessir tóku þátt í hinu sameiginlega ákvörðunarferli í samræmi við skilmála og skilyrði sem áheyrnarfulltrúar starfa eftir samkvæmt skriflega fyrirkomulaginu,
 - e) tilvísanirnar í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar,
 - f) dagsetningu hinnar sameiginlegu ákvörðunar,
 - g) ráðstafanirnar skv. 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaganna hafa ákveðið, og tímabilið sem viðkomandi aðilar innan samstæðnanna hafa til að bregðast við þessum ráðstöfunum,
 - h) ef skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvald dótturfélaga samþykkja ekki, eða samþykkja aðeins að hluta, ráðstafanirnar sem móðurfyrirtæki í Sambandinu hefur lagt til, útskýringu á því hvers vegna ráðstafanirnar sem móðurfyrirtæki í Sambandinu hefur lagt til teljist ekki til þess fallnar að ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni og hvernig ráðstafanirnar sem um getur í g-lið myndu á skilvirkan hátt draga úr eða ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni,
 - i) samantekt á viðhorfum, sem yfirvöldin sem haft var samráð við í sameiginlega ákvörðunarferlinu, hafa látið í ljós,
 - j) þegar samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina í sameiginlega ákvörðunarferlinu, útskýringu á frávikum frá ráðgjöf Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.

81. gr.

Sameiginleg ákvörðun tekin

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaga drög að sameiginlegri ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni án ótilhlýðilegrar tafar og setja tímamörk fyrir skilastjórnvöld dótturfélaga til að láta í té skriflegar athugasemdir sínar við þá sameiginlegu ákvörðun, sem hægt er að senda rafrænt.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga sem ekki hreyfa andmælum þegar þau taka við drögnum að hinni sameiginlegu ákvörðun skulu senda skriflegt samþykki sitt til skilastjórnvalds á samstæðustigi innan þeirra tímamarka sem sett eru fram í 1. mgr.
3. Endanleg sameiginleg ákvörðun skal fela í sér skjal með sameiginlegu ákvörðuninni, sem samin er í samræmi við 80. gr., skriflega samþykkið, sem um getur í 2. mgr. þessarar greinar, og samþykki skilastjórnvalds á samstæðustigi í viðhengi, og skal skilastjórnvald á samstæðustigi senda hana skilastjórnvöldum dótturfélaga sem fallist hafa á sameiginlegu ákvörðunina.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda sameiginlegu ákvörðunina um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni til skilaráðsins.

82. gr.

Tilkynning um sameiginlega ákvörðun

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna um sameiginlegu ákvörðunina til stjórnar móðurfyrirtækisins í Sambandinu á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. g-lið 2. mgr. 77. gr. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna skilastjórnvöldum dótturfélaga um þessa sendingu.
2. Þegar ráðstafanir sem eru teknar í samræmi við 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB beinast að tilteknum aðilum innan samstæðunnar öðrum en móðurfyrirtæki innan Sambandsins, skulu skilastjórnvöld dótturfélaga láta stjórn þessara aðila innan lögsögu þeirra í té viðkomandi hluta sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni á réttum tíma og ávallt innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. g-lið 2. mgr. 77. gr.
3. Skilastjórnvaldi á samstæðustigi er heimilt að ræða einstök atriði varðandi efni og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni við móðurfyrirtækið í Sambandinu.
4. Skilastjórnvöldum dótturfélaga er heimilt að ræða einstök atriði varðandi efni og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni við aðila innan lögsögu þeirra.

83. gr.

Eftirlit með beitingu sameiginlegrar ákvörðunar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda niðurstöðu umræðunnar, sem um getur í 3. mgr. 82. gr., ef einhverjar eru, til skilastjórnvalda dótturfélaga.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu senda niðurstöðu umræðunnar, sem um getur í 4. mgr. 82. gr., ef einhver er, til skilastjórnvalds á samstæðustigi.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu fylgjast með beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni sem hafa þýðingu fyrir þá aðila innan samstæðunnar sem þau bera ábyrgð á hvert um sig.

4. Undirþáttur

Ferli þegar sameiginleg ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni er ekki fyrir hendi

84. gr.

Þættir í tilkynningu um einstakar ákvarðanir

1. Þegar ekki er fyrir hendi sameiginleg ákvörðun um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni, eins og um getur í 6. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal ákvörðunin sem skilastjórnvaldið á samstæðustigi tekur send, án ótilhlýðilegrar tafar, á skriflegu formi til aðila skilaráðsins í skjali sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:
 - a) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi sem tekur ákvörðunina,
 - b) heiti móðurfyrirtækis í Sambandinu sem ákvörðunin varðar og gildir um,
 - c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar,

- d) dagsetningu ákvörðunarinnar,
- e) ráðstafanir skv. 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem skilastjórnvald á samstæðustigi hefur ákveðið og tímafrestinn til að koma þessum ráðstöfunum í framkvæmd,
- f) ef skilastjórnvald á samstæðustigi samþykkir ekki, eða samþykkir aðeins að hluta, ráðstafanirnar sem móðurfyrirtækið í Sambandinu leggur til, útskýringu á því hvers vegna ráðstafanirnar sem móðurfyrirtækið í Sambandinu leggur til teljist ekki til þess fallnar að ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni og hvernig ráðstafanirnar sem settar eru fram í e-lið þessarar málsgreinar myndu á skilvirkan hátt draga úr eða ryðja úr vegi hinum verulegu annmörkum á skilabærni,
- g) heiti aðila og áheyrnarfulltrúa í skilaráðinu sem, í samræmi við skilmála og skilyrði fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa, taka þátt í sameiginlega ákvörðunarferlinu um ráðstafanir til að taka á verulegum annmörkum á skilabærni, ásamt samantekt um viðhorf sem yfirvöld þessi láta í té og upplýsingar um mál sem leiða til ágreinings,
- h) athugasemdir skilastjórnvalds á samstæðustigi við skoðanir sem aðilar og áheyrnarfulltrúar í skilaráðinu hafa látið í ljós, einkum um mál sem leitt hafa til ágreinings.

2. Skilastjórnvöld, sem taka ákvörðun um ráðstafanir sem dótturfélög eiga að gera á einingastigi þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi, skulu senda skilastjórnvaldinu á samstæðustigi skjal sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:

- a) heiti skilastjórnvaldsins sem tekur ákvörðunina,
- b) heiti aðilanna innan lögsögu skilastjórnvaldsins sem ákvörðunin varðar og gildir um,
- c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar,
- d) dagsetningu ákvörðunarinnar,
- e) ráðstafanirnar skv. 5. og 6. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem skilastjórnvald á samstæðustigi hefur ákveðið og tímafrestinn sem viðkomandi aðilar hafa til að koma þessum ráðstöfunum í framkvæmd,
- f) ef skilastjórnvöld dótturfélaga samþykkja ekki, eða samþykkja að hluta, ráðstafanirnar sem dótturfélögin hafa lagt til í samræmi við 3. og 4. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, útskýringu á því, hvers vegna ráðstafanirnar sem dótturfélög þessi lögðu til teljist ekki til þess fallnar að ryðja úr vegi verulegum annmörkum á skilabærni og hvernig ráðstafanirnar sem koma fram í e-lið þessarar málsgreinar myndu á skilvirkan hátt draga úr eða ryðja úr vegi hinum verulegu annmörkum á skilabærni,
- g) heiti skilastjórnvaldsins á samstæðustigi ásamt skýringum á ástæðunum fyrir ágreiningi um ráðstafanirnar sem skilastjórnvaldið á samstæðustigi hefur lagt til í því skyni að taka á verulegum annmörkum á skilabærni.

3. Þegar samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina skulu ákvarðanir sem eru teknar þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi innihalda skýringu á því hvers vegna ráðgjöf Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar var ekki fylgt.

85. gr.

Tilkynning um einstakar ákvarðanir þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi

1. Þegar sameiginleg ákvörðun skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga er ekki fyrir hendi innan þeirra tímamarka sem um getur í 5. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skulu viðkomandi skilastjórnvöld dótturfélaganna tilkynna skilastjórnvaldinu á samstæðustigi allar ákvarðanir sem um getur í 6. og 7. mgr. 18. gr. þeirrar tilskipunar skriflega, eigi síðar en á eftirtöldum dögum:

- a) einum mánuði eftir að tímabilið sem um getur í 5. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB er liðið, eftir því sem við á,

- b) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin veitir ráðgjöf sína í kjölfar beiðni um samráð í samræmi við aðra undirgrein 5. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - c) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tekur ákvörðun í samræmi við þriðju undirgrein 6. mgr. 18. gr. eða aðra undirgrein 7. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eða önnur dagsetning sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tiltekur í slíkri ákvörðun.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, án ótilhlýðilegrar tafar, láta aðra aðila skilaráðsins vita um ákvörðun sína og ákvarðanirnar sem um getur í 1. mgr.

III. ÞÁTTUR

Sameiginlegt ákvörðunarferli um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Undirþáttur

Sameiginlegt ákvörðunarferli

86. gr.

Áætlanagerð um sameiginlega ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu komast að samkomulagi um tímaáætlun fyrir skref sem tekin skulu í ferlinu (hér á eftir „tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar“) áður en hrundið er af stað sameiginlegu ákvörðunarferli um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags.

Ef til ágreinings kemur skal skilastjórnvald á samstæðustigi ákvarða tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar að teknu tilliti til skoðana og fyrirvara sem skilastjórnvöld dótturfélaga hafa látið í ljós.

Skipuleggja skal tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunarinnar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar með tilliti til tímaáætlunarinnar fyrir sameiginlegu ákvörðunina um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni í því skyni að taka mið af þróun og viðhaldi skilaáætlunar samstæðu þegar sameiginlega ákvörðunin um lágmarkskröfur er tekin eins og krafist er í 15. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/EU.

Skilastjórnvaldið á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu einkum taka til athugunar að fjögurra mánaða tímabilið til að komast að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar hefst á sama tíma og tímabilið fyrir sameiginlega ákvörðun um skilaáætlun samstæðu og mat á skilabærni.

2. Uppfæra skal reglulega tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar og skal hún innihalda a.m.k. eftirfarandi skref:

- a) framlagningu tillögu skilastjórnvalds á samstæðustigi um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu og móðurfyrirtækis til skilastjórnvalda dótturfélaga og eftirlitsaðila á samstæðugrunni,
- b) framlagningu tillagna skilastjórnvalda dótturfélaga um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar fyrir aðilana í lögsögu þeirra á einingarstigi til skilastjórnvalda á samstæðustigi og viðkomandi lögbærra yfirvalda,
- c) viðræður milli skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga um fyrirhugaðar lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags, sem og við skilastjórnvöldin sem hafa lögsögu þar sem mikilvæg útibú eru staðsett,

- d) undirbúning og framlagningu skilastjórnvalds á samstæðustigi á drögum að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags til skilastjórnvalda dótturfélaga,
 - e) viðræður um drögin að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags við móðurfyrirtækið í Sambandinu og dótturfélög samstæðunnar þegar þess er krafist í löggjöf aðildarríkis,
 - f) komist að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags,
 - g) tilkynningu sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og hvers dótturfélags.
3. Tímaáætlun um sameiginlega ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar skal:
- a) endurspegla stærð og margbreytileika hvers skrefs í sameiginlega ákvörðunarferlinu,
 - b) taka tillit til tímaáætlunar annarra sameiginlegra ákvarðana sem skipulagðar eru innan skilaráðsins,
 - c) taka tillit til, að því marki sem hægt er, tímaáætlunar annarra sameiginlegra ákvarðana sem skipulagðar eru innan viðkomandi samstarfshóps eftirlitsaðila, einkum tímaáætlunar sameiginlegra ákvarðana um varfærniskröfur er varða tiltekna stofnanir í samræmi við 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

Endurskoða skal tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar í ljósi niðurstöðu matsins á skilabærni og endurspegla hana, einkum þegar það mat leiðir til þess að ráðstafanir eru gerðar til að ryðja úr vegi eða taka á verulegum annmörkum á skilabærni sem geta haft tafarlaus áhrif á lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðu- eða einingastigi.

4. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi semur drög að tímaáætlun sameiginlegrar ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, skal það taka tillit til skilmála og skilyrða fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa eins og sett er fram í skriflegu fyrirkomulagi skilaráðsins og í viðkomandi ákvæðum tilskipunar 2014/59/ESB.
5. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu tilkynna móðurfyrirtæki í Sambandinu og aðilum innan samstæðunnar, sem þau bera hvert um sig ábyrgð á, um viðmiðunardagsetningu fyrir viðræðurnar sem um getur í e-lið 2. mgr., eftir því sem við á.
6. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu tilkynna móðurfyrirtæki í Sambandinu, og aðilum innan samstæðunnar sem þau bera hvert um sig ábyrgð á, áætlaða dagsetningu fyrir tilkynninguna sem um getur í g-lið 2. mgr.

87. gr.

Tillaga á samstæðu- og móðurfyrirtækisstigi í Sambandinu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna skilastjórnvöldum dótturfélaga og eftirlitsaðila á samstæðugrunni um tillögur sína um:
 - a) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem móðurfyrirtæki í Sambandinu þarf ætíð að uppfylla nema það hafi fengið undanþágu í samræmi við 11. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - b) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem beitt er á samstæðustigi.
2. Rökstyðja skal tillöguna sem um getur í 1. mgr., einkum að því er varðar matsviðmiðin sem um getur í a til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilgreina tímamörkin fyrir viðtöku rökstuddra, skriflegra athugasemda af hálfu eftirlitsaðila á samstæðugrunni, einkum að því er varðar matsviðmiðin sem um getur í a til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal ætla að eftirlitsaðilinn á samstæðugrunni geri engar athugasemdir við tillöguna skv. 1. mgr. ef eftirlitsaðilinn á samstæðugrunni lætur ekki í té neinar athugasemdir innan nefndra tímamarka.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta skilastjórnvöldum dótturfélaga í té, eins fljótt og auðið er, allar athugasemdir sem eftirlitsaðilinn á samstæðugrunni leggur fram.

88. gr.

Tillaga á stigi dótturfélags

1. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu tilkynna skilastjórnvaldi á samstæðustigi og viðkomandi lögbærum yfirvöldum tillögu sína um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem dótturfélög samstæðunnar þurfi ætíð að uppfylla á einingargrunni nema þau hafi fengið undanþágu í samræmi við 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

2. Rökstyðja skal tillöguna sem um getur í 1. mgr., einkum að því er varðar matsviðmiðin sem um getur í a til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

3. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu ná samkomulagi við skilastjórnvöld á samstæðustigi og tilgreina tímamörk fyrir viðtöku skriflegra og rökstuddra athugasemda af hálfu lögbærra yfirvalda innan lögsögu þeirra, einkum að því er varðar matsviðmiðin sem um getur í a til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Láti lögbæru yfirvöldin ekki í té athugasemdir innan nefndra tímamarka, skulu skilastjórnvöld dótturfélaga ætla að þessi lögbæru yfirvöld geri engar athugasemdir við viðkomandi tillögur skv. 1. mgr.

4. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu láta skilastjórnvaldinu á samstæðustigi í té, eins fljótt og auðið er, athugasemdir sem lögbæru yfirvöldin hafa lagt fram.

89. gr.

Viðræður um fyrirhugaðar lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal skipuleggja viðræður við skilastjórnvöld dótturfélaga um fyrirhugaðar lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags.

2. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu ræða afstemmingu fyrirhugaðra lágmarkskrafna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðustigi við fyrirhugaðar kröfur á stigi móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags.

90. gr.

Drög að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal semja drög að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags, að teknu tilliti til notkunar undanþága, ef einhverjar eru, skv. 11. eða 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Í drögum að sameiginlegu ákvörðuninni skal setja fram alla eftirfarandi þætti:

a) heiti skilastjórnvalda á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga sem komast að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags,

- b) heiti eftirlitsaðila á samstæðugrunni og annarra lögbærra yfirvalda sem haft hefur verið samráð við,
- c) heiti áheyrnarfulltrúa þegar áheyrnarfulltrúar þessir hafa tekið þátt í sameiginlega ákvörðunarferlinu í samræmi við skilmála og skilyrði sem áheyrnarfulltrúar starfa eftir samkvæmt skriflega fyrirkomulaginu,
- d) heiti móðurfyrirtækis í Sambandinu og þeirra aðila innan samstæðunnar sem sameiginlega ákvörðunin varðar og gildir um,
- e) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og umfangi sameiginlegu ákvörðunarinnar, tilvísanir í viðbótarviðmiðin sem aðildarríkin kveða á um og sem ákvörðun lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar byggist á,
- f) dagsetningu draga að sameiginlegri ákvörðun og viðkomandi uppfærslum á henni,
- g) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðustigi og tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að fastsetja lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af matsviðmiðunum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- h) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi móðurfyrirtækis í Sambandinu, nema notkun undanþága í samræmi við 11. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sé heimiluð, og tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að fastsetja lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af matsviðmiðunum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- i) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sérhvers dótturfélags á einingargrunni, nema notkun undanþága í samræmi við 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB hafi verið heimiluð, tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að fastsetja lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af matsviðmiðunum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

2. Ef ákvörðunin sem varðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar gefur til kynna að móðurfyrirtæki í Sambandinu eða eitthvert dótturfélag samstæðunnar uppfylli hana aðeins að hluta til á samstæðu- eða einingarstigi með samningsbundnum eftirgjafargerningum skal ákvörðunin einnig innihalda upplýsingar sem sýna fram á að skilastjórnvöld telji gerningana fullnægjandi sem samningsbundna eftirgjafargerninga í samræmi við viðmiðin sem sett eru í 14. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

91. gr.

Sameiginleg ákvörðun tekin um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaga drög að sameiginlegri ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags án ótilhlýðilegrar tafar og setja tímamörk fyrir dótturfélög skilastjórnvalda til að láta í té skriflegar athugasemdir sínar við þá sameiginlegu ákvörðun, en þær má senda rafrænt.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga sem ekki hreyfa andmælum þegar þau taka við drögunum að hinni sameiginlegu ákvörðun skulu senda skriflegt samþykki sitt til skilastjórnvalds á samstæðustigi innan þeirra tímamarka sem sett eru fram í 1. mgr.
3. Endanleg sameiginleg ákvörðun skal fela í sér skjal með sameiginlegu ákvörðuninni, sem samin er í samræmi við 90. gr., skriflega samþykkið, sem um getur í 2. mgr. þessarar greinar, og samþykki skilastjórnvalds á samstæðustigi í viðhengi, og skal skilastjórnvald á samstæðustigi senda hana skilastjórnvöldum dótturfélaga sem fallist hafa á sameiginlegu ákvörðunina.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna sameiginlegu ákvörðunina um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags til skilaráðsins.

92. gr.

Tilkynning um sameiginlega ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda sameiginlegu ákvörðunina til stjórnar móðurfyrirtækisins í Sambandinu á réttum tíma og ávallt innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. g-lið 3. mgr. 86. gr. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal upplýsa skilastjórnvöld dótturfélaga um þessa tilkynningu.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu láta stjórnnum aðilanna sem eru í lögsögu þeirra í té viðeigandi hluta hinnar sameiginlegu ákvörðunar á réttum tíma og ávallt innan tímamarkanna sem tilgreind eru í tímaáætlun sameiginlegu ákvörðunarinnar skv. g-lið 3. mgr. 86. gr.
3. Skilastjórnvaldi á samstæðustigi er heimilt að ræða einstök atriði varðandi efni og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar við móðurfyrirtækið í Sambandinu.
4. Skilastjórnvöldum dótturfélaga er heimilt að ræða einstök atriði varðandi efni og beitingu viðkomandi hluta sameiginlegu ákvörðunarinnar við aðila í lögsögu þeirra.

93. gr.

Eftirlit með beitingu hinnar sameiginlegu ákvörðunar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna skilastjórnvöldum dótturfélaga um niðurstöðu umræðunnar sem um getur í 3. mgr. 92. gr. þegar móðurfyrirtækinu í Sambandinu ber að grípa til sértækra aðgerða í því skyni að uppfylla lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðu- eða einingargrunni.
2. Skilastjórnvöld dótturfélaga skulu tilkynna skilastjórnvaldinu á samstæðustigi niðurstöðu umræðunnar sem um getur í 4. mgr. 92. gr. ef dótturfélögum samstæðunnar innan lögsögu þeirra ber að grípa til sértækra aðgerða í því skyni að uppfylla lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðu- eða einingargrunni.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal áframsenda niðurstöðu ferlisins sem um getur í 2. mgr. til annarra skilastjórnvalda dótturfélaga.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga skulu fylgjast með framkvæmd sameiginlegu ákvörðunarinnar um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags, fyrir allar aðila innan samstæðu sem falla undir sameiginlegu ákvörðunina og á samstæðustigi.

2. Undirþáttur

Ferlið þegar sameiginleg ákvörðun á samstæðustigi er ekki fyrir hendi

94. gr.

Sameiginlegar ákvarðanir sem teknar eru á stigi sérhvers dótturfélags þegar sameiginleg ákvörðun á samstæðustigi er ekki fyrir hendi

Þegar sameiginleg ákvörðun á samstæðustigi eða stigi móðurfyrirtækis er ekki fyrir hendi, í samræmi við 9. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu skilastjórnvald á samstæðustigi og skilastjórnvöld dótturfélaga leitast við að taka sameiginlega ákvörðun um stig lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem beita skal á sérhvert dótturfélag á einingargrunni.

Með sameiginlegri ákvörðun skal taka tillit til lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, sem skilastjórnvaldið á samstæðustigi setur fram á stigi samstæðu og móðurfyrirtækis, og hún skal fylgja öllum skrefum, öðrum en þeim sem varða að setja fram lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu eða móðurfyrirtækis, í 90.–93. gr., til að gera drög að, taka, tilkynna og fylgjast með framkvæmd sameiginlegu ákvörðunarinnar um stig lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem beita skal á sérhvert dótturfélag á einingargestigi.

95. gr.

Þættir í tilkynningu einstakra ákvarðana

1. Tilkynna skal aðilum skilaráða skriflega um ákvörðun um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu og móðurfyrirtækis sem skilastjórnvald á samstæðustigi tekur, þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi, með skjali sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:

- a) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi,
- b) heiti móðurfyrirtækisins í Sambandinu og heiti annarra aðila í þeirri lögsögu sem sameiginlega ákvörðunin gildir um,
- c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar og einkum tilvísanir í viðbótarviðmið sem kveðið er á um í aðildarríkinu þar sem móðurfyrirtækið í Sambandinu hefur starfsleyfi, og sem ákvörðun lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar byggist á,
- d) dagsetningu ákvörðunarinnar,
- e) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðustigi og tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að setja lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af þeim matsviðmiðum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- f) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi móðurfyrirtækis í Sambandinu, nema notkun undanþága í samræmi við 11. mgr. 45. gr. sé heimiluð, og tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að setja lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af þeim matsviðmiðum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- g) heiti aðila og áheyrnarfulltrúa í skilaráðinu sem taka þátt í sameiginlega ákvörðunarferlinu í samræmi við skilmála og skilyrði fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa, ásamt samantekt um viðhorf sem yfirvöld þessi láta í té og upplýsingar um mál sem leiða til ágreinings,
- h) athugasemdir skilastjórnvaldsins á samstæðustigi við skoðanir sem aðilar og áheyrnarfulltrúar í skilaráðinu hafa látið í ljós, einkum um mál sem leiða til ágreinings,
- i) ef ákvörðunin, sem varðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, gefur til kynna að móðurfyrirtækið í Sambandinu uppfylli þessa kröfu aðeins að hluta til á samstæðu- eða einingargestigi með sammingsbundnum eftirgjafargerningum, skal ákvörðunin einnig innihalda upplýsingar sem sýna fram á að skilastjórnvöld á samstæðustigi telji gerningana fullnægjandi sem sammingsbundna eftirgjafargerninga í samræmi við viðmiðin sem sett eru fram í 14. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

2. Þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi og skilastjórnvöld dótturfélaganna taka eigin ákvarðanir um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á einingargrunni, skulu þau senda skilastjórnvaldinu á samstæðustigi skjal sem inniheldur alla eftirfarandi þætti:

- a) heiti skilastjórnvalds dótturfélags sem tekur ákvörðunina,

- b) heiti dótturfélaga í samstæðunni innan lögsögu hennar sem ákvörðunin varðar og gildir um,
 - c) tilvísanir í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu ákvörðunarinnar, einkum tilvísanir í viðbótarviðmiðin, sem kveðið er á um í aðildarráttjunum þar sem þessi dótturfélög samstæðunnar hafa starfsleyfi, og sem ákvörðun lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar byggist á,
 - d) dagsetningu ákvörðunarinnar,
 - e) lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem gilda um dótturfélög á einingarstigi og tímamörk til að ná því stigi, eftir atvikum, ásamt viðeigandi röksemdum fyrir því að setja lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á því stigi, með hliðsjón af þeim matsviðmiðum sem um getur í a- til f-lið 6. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - f) heiti skilastjórnvaldsins á samstæðustigi ásamt samantekt um fram komin viðhorf og upplýsingar um mál sem leiða til ágreinings,
 - g) athugasemdir skilastjórnvalda dótturfélaga um viðhorf sem skilastjórnvaldið á samstæðustigi hefur látið í ljós, einkum um mál sem leiða til ágreinings,
 - h) ef ákvörðunin sem varðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar gefur til kynna að þessi krafa sé aðeins uppfyllt að hluta til á dótturfélagsstigi með samningsbundnum eftirgjafargerningum skal hún einnig innihalda upplýsingar sem sýna fram á að viðkomandi skilastjórnvöld telji gerningana fullnægjandi sem samningsbundna eftirgjafargerninga í samræmi við viðmiðin sem sett eru fram í 14. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
3. Þegar samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina skulu ákvarðanir, sem teknar eru þegar engin sameiginleg ákvörðun er fyrir hendi, innihalda skýringu á því hvers vegna ráðgjöf Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar var ekki fylgt.

96. gr.

Tilkynning um einstakar ákvarðanir þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi

1. Þegar sameiginleg ákvörðun skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda dótturfélaga um lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á stigi samstæðu, móðurfyrirtækis og sérhvers dótturfélags er ekki fyrir hendi innan þeirra tímamarka sem um getur í 9. eða 10. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/10/ESB, skulu viðkomandi skilastjórnvöld dótturfélaga tilkynna skriflega til skilastjórnvaldsins á samstæðustigi um allar ákvarðanir sem teknar eru, eigi síðar en á eftirtöldum dögum:
- a) einum mánuði frá því að tímabilið sem um getur í 9. eða 10. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB er liðið, eftir því sem við á,
 - b) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin veitir ráðgjöf sína í kjölfar beiðni um samráð í samræmi við aðra undirgrein 5. mgr. 18. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
 - c) einum mánuði eftir að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tekur ákvörðun í samræmi við þriðju undirgrein 9. mgr. 45. gr. eða fimmtu undirgrein 10. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eða önnur dagsetning sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tiltekur í slíkri ákvörðun.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, án ótilhlýðilegrar tafar, láta aðra aðila skilaráðsins vita um ákvörðun sína og ákvarðanirnar sem um getur í 1. mgr.

IV. ÞÁTTUR

Skilameðferð samstæðu sem starfar yfir landamæri

1. Undirþáttur

Ákvörðun á þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu skv. 91. og 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB

97. gr.

Ferli til ákvörðunar á þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu

Ferlið við mat á þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu skal innihalda eftirfarandi skref sem hrinda á í framkvæmd:

- 1) viðræður, ef mögulegt er, um þörfina fyrir skilafyrirkomulag samstæðu og fyrir gagnkvæma nýtingu fjármögnunar-fyrirkomulags,
- 2) gerð draga skilastjórnvalds á samstæðustigi að mati eða ákvörðun um þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu og tilkynning um slíkt til aðila skilaráðsins,
- 3) samráð um gerð draga að mati eða draga að ákvörðun um þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu meðal aðila skilaráðsins,
- 4) fullvinnsla á mati á eða ákvörðun um þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu og tilkynning um slíkt til skilaráðsins.

98. gr.

Viðræður um þörfina fyrir skilafyrirkomulag samstæðu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, eftir að hafa tekið við tilkynningunni sem um getur í a- eða h-lið 3. mgr. 81. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, leitast við að skipuleggja viðræður í samræmi við 2. og 3. mgr. þessarar greinar þar sem saman koma a.m.k. þeir aðilar ráðsins sem eru skilastjórnvöld dótturfélaganna.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, að því er varðar 1. mgr., senda eftirfarandi upplýsingar til aðilanna:
 - a) móttekna tilkynningu,
 - b) tillögu sína um umræðuefnin sem um getur í 3. mgr.,
 - c) tímamörkin þegar viðræðunum ætti að vera lokið.
3. Viðræðurnar skulu varða eftirfarandi:
 - a) hvort, í samræmi við 91. eða 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skilameðferð dótturfélagsins eða móðurfyrirtækisins í Sambandinu, eftir því sem við á, myndi skipta máli fyrir samstæðuna og útheimta gerð skilafyrirkomulags samstæðu,
 - b) hvort fjármögnunaráætlunin skuli byggjast á gagnkvæmri nýtingu innlends fjármögnunarfyrirkomulags í samræmi við 107. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

99. gr.

Undirbúningur og tilkynning draga að mati eða draga að ákvörðun um þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, í þeim tilgangi að meta þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu í tengslum við 1.–4. mgr. 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, undirbúa drög að mati sínu í kjölfar viðtöku á tilkynningunni sem um getur í 1. mgr. 91. gr. þeirrar tilskipunar.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, í þeim tilgangi að ákveða að ekki sé þörf á skilafyrirkomulagi samstæðu, eins og um getur í 2. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, undirbúa drög að ákvörðun sinni eftir að hafa metið hvort móðurfyrirtækið í Sambandinu uppfylli skilyrðin sem um getur í 32. og 33. gr. þeirrar tilskipunar og að ekkert skilyrðanna, sem um getur í a- d-lið 1. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eigi við.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal taka tillit til niðurstöðu viðræðnanna, eftir atvikum, við undirbúning á drögum að mati eða ákvörðun.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta skilaráðinu í té drög að mati sínu eða ákvörðun sinni þar sem fram kemur:
 - a) að því er varðar 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, álit þess á líklegum áhrifum af tilkynntum skilaaðgerðum eða ógjaldfærniráðstöfunum á samstæðu og aðila innan samstæðu í öðrum aðildarríkjum, og einkum hvort skilaaðgerðirnar eða aðrar ráðstafanir gætu ýtt undir það að skilyrðin fyrir skilameðferð yrðu uppfyllt að því er varðar aðila innan samstæðu í öðru aðildarríki,
 - b) að því er varðar 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, álit þess á því hvort einhver skilyrðanna fyrir skilafyrirkomulagi samstæðu, sem um getur í 1. mgr. 92. gr. þeirrar tilskipunar með tilhlýðilegu tilliti til skilyrðanna sem um getur í 2. mgr. þeirrar greinar, eigi ekki við,
 - c) álit þess á þörf fyrir gagnkvæma nýtingu fjármögnunarfyrirkomulags að því er varðar fjármögnunaráætlunina í samræmi við 107. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta allar mikilvægar upplýsingar, sem það tók við skv. 81., 82., 91. eða 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, fylgja með drögum að mati eða ákvörðun og setja greinileg tímamörk fyrir aðila skilaráðsins til að láta í ljós áhyggjur eða sjónarmið sem eru frábrugðin drögunum að mati eða ákvörðun.
6. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal undirbúa drögin að mati eða ákvörðun og afhenda þau skilaráðinu án ótilhlýðilegrar tafar og, eftir atvikum, innan þeirra tímamarka sem sett eru fram í 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

100. gr.

Samráð um drögin að mati eða ákvörðun um þörf fyrir skilafyrirkomulag samstæðu

1. Aðilar skilaráðsins sem taka við drögum að mati eða drögum að ákvörðun skulu láta í ljós efnisleg ágreinings- eða áhyggjuefni, ef einhver eru.
2. Efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni skal setja skýrt fram skriflega, þau má leggja fram á rafrænu formi og skulu vera rökstutt að fullu.
3. Aðeins skal láta í ljós efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni eins fljótt og auðið er með tilhlýðilegu tilliti til þess að málið polir enga bið og innan settra tímamarka.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, þegar tímamörkin renna út, gera ráð fyrir samþykki aðilanna sem ekki hafa látið í ljós efnisleg ágreinings- eða áhyggjuefni.

101. gr.

Fullvinnsla á matinu eða ákvörðuninni um þörf á skilafyrirkomulagi samstæðu

1. Þegar tímamörkin fyrir samráð renna út og án ótilhlýðilegrar tafar, með tilliti til tímamarkanna sem sett eru fram í 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal skilastjórnvald á samstæðustigi, eftir atvikum, ljúka mati sínu eða ákvörðun á þörfinni fyrir skilafyrirkomulag samstæðu.

Lokamatið eða -ákvörðunin skal einnig fela í sér álit á því hvort þörf sé á gagnkvæmri nýtingu landsbundins fjármögnunarfyrirkomulags, að því er varðar fjármögnunaráætlunina í samræmi við 107. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og taka tillit til þeirra áhyggjuefna og skoðanaágreinings sem komu í ljós í samráðinu, með breytingum eins og við á.

2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta í té rökstuðning fyrir mati sínu eða ákvörðun þess efnis að ekki sé þörf á skilafyrirkomulagi samstæðu því aðeins að efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni hafi komið fram meðan á samráðinu stóð.

3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta í té útskýringar á því hvers vegna lokamatið fylgdi ekki ráðleggingum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar, ef samráð var haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, án ótilhlýðilegrar tafar, láta aðila skilaráðsins sem tóku þátt í ferlinu vita um lokamat sitt eða lokaákvörðun.

5. Þegar skilastjórnvald á samstæðustigi telur að þörf sé á skilafyrirkomulagi samstæðu, getur það ákveðið að láta ekki vita af lokamati sínu eða lokaákvörðun, eins og kveðið er á um í 4. mgr., og hafið undirbúningsferli fyrir skilafyrirkomulag samstæðu eins og sett er fram í 102. gr.

2. Undirþáttur

Sameiginlegt ákvörðunarferli um skilafyrirkomulag samstæðu

102. gr.

Ferli við sameiginlega ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu

Ferlið við að komast að sameiginlegri ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu, sem lagt er til skv. 4. mgr. 91. gr. eða 1. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal innihalda eftirfarandi skref sem hrinda á í framkvæmd:

- 1) undirbúning skilastjórnvalds á samstæðustigi á drögum að skilafyrirkomulagi samstæðu og tilkynning til aðila skilaráðsins,
- 2) samráð um drög að skilafyrirkomulagi samstæðu, a.m.k. meðal skilastjórnvalda aðilanna sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðunnar,
- 3) undirbúning og tilkynningu skilastjórnvalds á samstæðustigi á sameiginlegu ákvörðuninni um skilafyrirkomulag samstæðu til skilastjórnvalda dótturfélaga sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðu,
- 4) fullvinnslu sameiginlegrar ákvörðunar um skilafyrirkomulag samstæðu skv. 7. mgr. 91. gr. eða 3. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,
- 5) tilkynningu um niðurstöðu sameiginlegrar ákvörðunar til aðila skilaráðsins.

*103. gr.***Undirbúningur og tilkynning draga að skilafyrirkomulagi samstæðu**

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal semja drög að skilafyrirkomulagi samstæðu í samræmi við 6. mgr. 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og skulu þau innihalda eftirfarandi þætti:
 - a) lýsingu á ráðstöfunum, ef einhverjar eru, sem þarf að hringa í framkvæmd í því skyni að tryggja að skilafyrirkomulag samstæðu komist í gagnið,
 - b) lýsingu á skilyrðum í lögum og reglum sem uppfylla þarf, ef einhver eru, til að hægt sé að framkvæma skilafyrirkomulag samstæðu,
 - c) tímarammann fyrir framkvæmd skilafyrirkomulags samstæðu, ásamt tímasetningu og röðun hverrar skilaaðgerðar sem gera skal,
 - d) úthlutun verkefna og ábyrgða hvað varðar samræmingu skilaaðgerða, ytri samskipti og innri samskipti við aðila skilaráðsins og samskiptaupplýsingar aðila skilaráðsins,
 - e) fjármögnunaráætlun á grundvelli 107. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eins og við á og að teknu tilliti til þarfarinnar á gagnkvæmri nýtingu fjármögnunarfyrirkomulags.
2. Skilastjórnvaldið á samstæðustigi skal tryggja, að því er varðar a-lið 6. mgr. 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að drögin að skilafyrirkomulagi samstæðu innihaldi:
 - a) útskýringu á því hvers vegna fylgja verði öðrum valkosti við skilaáætlunina, skv. 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t. hvers vegna fyrirhugaðar aðgerðir eru taldar árangursríkari við að ná markmiðum skilameðferðar og meginreglna, sem um getur í 31. og 34. gr. þeirrar tilskipunar, en áætlunin og skilaaðgerðirnar sem kveðið var á um í skilaáætluninni,
 - b) auðkenningu og lýsingu á þáttum skilafyrirkomulags samstæðu sem bregða út af skilaáætluninni sem um getur í 13. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta aðilum skilaráðsins í té drög að skilafyrirkomulaginu án ótilhlýðilegrar tafar og með tímamörkum:
 - a) til samráðs í samræmi við 104. gr.,
 - b) til að fullgera sameiginlegu ákvörðunina um skilafyrirkomulag samstæðu í samræmi við 106. gr.
4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal semja og senda frá sér drögin að skilafyrirkomulagi samstæðu án ótilhlýðilegrar tafar og að teknu tilliti til tímamarkanna í 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eftir atvikum.
5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal sjá til þess að tímamörkin, sem sett eru fram í 3. mgr., séu nægjanleg fyrir yfirvöldin til að láta í ljós skoðanir sínar, að teknu tilliti til tímamarkanna sem sett eru fram í 91. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, eftir því sem við á.

*104. gr.***Samráð um skilafyrirkomulag samstæðu**

1. Aðilar skilaráðsins sem taka við drögum að skilafyrirkomulagi samstæðu í samræmi við 3. mgr. 103. gr. skulu láta í ljós efnisleg ágreinings- eða áhyggjuefni, ef einhver eru.

2. Efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni geta snert alla þætti draganna að skilafyrirkomulagi samstæðu, þ.m.t.:
 - a) annmarkar, ef einhverjir eru, í landslögum eða annars staðar, á framkvæmd skilafyrirkomulags samstæðu í samræmi við áætlunina og skilaaðgerðir,
 - b) viðkomandi uppfærslur á framlögðum upplýsingum um gagnkvæma nýtingu á fjármögnunarfyrirkomulaginu sem gæti haft áhrif á framkvæmd fjármögnunaráætlunarinnar,
 - c) áhrif skilafyrirkomulags samstæðu eða fjármögnunaráætlunar á dótturfélögin sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðu í þeim aðildarríkjum sem við á.
3. Efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni skal setja skýrt fram skriflega, þau geta verið á rafrænu formi og skulu vera rökstudd að fullu.

Láta skal efnisleg ágreinings- og áhyggjuefni í ljós eins fljótt og auðið er með tilhlýðilegu tilliti til þess að málið þolir enga bið og innan tímamarkanna sem sett eru í 3. mgr. 103. gr.

4. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, þegar tímamörkin renna út, gera ráð fyrir að aðilarnir sem lýstu ekki yfir ágreinings- eða áhyggjuefnum séu samþykkir skilafyrirkomulagi samstæðu.

105. gr.

Undirbúningur og tilkynning sameiginlegrar ákvörðunar um skilafyrirkomulag samstæðu

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, þegar fresturinn til samráðs rennur út, semja drög að sameiginlegri ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu í samræmi við 91. og 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og, eftir því sem við á, 107. gr.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal, vegna draga að sameiginlegri ákvörðun, taka til athugunar og taka tillit til áhyggju- og ágreiningsefna sem fram koma í samráðsferlinu og skal gera breytingar á skilafyrirkomulagi samstæðu eins og við á.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal láta í té rökstuðning fyrir:
 - a) hvernig það hefur tekið á efnislegum ágreinings- og áhyggjuefnum sem skilastjórnvöld dótturfélaga, sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðu, hafa látið í ljós að því er varðar drögin að sameiginlegu ákvörðuninni,
 - b) hvers vegna og að hvaða marki ráðleggingum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar var ekki fylgt, ef samráð hefur verið haft við Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina.
4. Í drögnum að sameiginlegu ákvörðuninni skulu koma fram eftirfarandi þættir:
 - a) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi og skilastjórnvalda sem bera ábyrgð á dótturfélagunum sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðu,
 - b) heiti móðurfyrirtækis í Sambandinu og skrá yfir alla þá aðila innan samstæðunnar sem skilafyrirkomulag samstæðu varðar og gildir um,
 - c) tilvísanirnar í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu sameiginlegu ákvörðunarinnar hvað varðar skilafyrirkomulag samstæðunnar,
 - d) dagsetning draga að sameiginlegri ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu,
 - e) lokaútgáfa skilafyrirkomulags samstæðu, þ.m.t. allur rökstuðningur ef þörf krefur í samræmi við 3. mgr.,

5. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda drögin að sameiginlegu ákvörðuninni um skilafyrirkomulag samstæðu án ótilhlýðilegrar tafar til skilastjórnvalda aðilanna sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðu og setja tímamörk fyrir þau að veita samþykki sitt á hinni sameiginlegu ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu.

106. gr.

Sameiginleg ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu fullgerð

1. Skilastjórnvöldin sem taka við sameiginlegu ákvörðuninni í samræmi við 5. mgr. 105. gr. og eru ekki í andstöðu við hana skulu láta skilastjórnvaldi á samstæðustigi í té skrifleg gögn fyrir samþykki sínu, sem heimilt er að senda á rafrænan hátt, áður en staðfest tímamörk renna út.
2. Endanleg sameiginleg ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu skal innihalda hina endanlegu sameiginlegu ákvörðun og skrifleg gögn um samþykki í fylgiskjali.

107. gr.

Tilkynning um sameiginlega ákvörðun til skilaráðsins

1. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda skilastjórnvöldum dótturfélaganna, sem falla undir skilafyrirkomulag samstæðunnar, hina endanlegu sameiginlegu ákvörðun án ótilhlýðilegrar tafar.
2. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal senda aðilum skilaráðsins samantekt yfir sameiginlega ákvörðun um skilafyrirkomulag samstæðu.

3. Undirþáttur

Ágreiningsmál og ákvarðanir sem teknar eru þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi

108. gr.

Tilkynning ef upp kemur ágreiningur

1. Ef skilastjórnvald er ósammála eða fellur frá skilafyrirkomulagi samstæðu sem skilastjórnvald á samstæðustigi hefur lagt til eða telur að grípa þurfi til óháðra skilaaðgerða eða -ráðstafana vegna fjármálastöðugleika, skv. 8. mgr. 91. gr. og 4. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal það tilkynna skilastjórnvaldi á samstæðustigi um ágreininginn án ótilhlýðilegrar tafar.
2. Tilkynningin, sem um getur í 1. mgr., skal innihalda eftirfarandi:
 - a) heiti skilastjórnvaldsins,
 - b) nafn aðilans innan lögsögu skilastjórnvaldsins,
 - c) tilkynningardaginn,
 - d) heiti skilastjórnvalds á samstæðustigi,
 - e) yfirlýsingu skilastjórnvaldsins um að það sé ósammála eða falli frá skilafyrirkomulagi samstæðunnar, eða telji að óháðar skilaaðgerðir eða -ráðstafanir séu viðeigandi fyrir aðilann eða aðilana innan lögsögu þess,

- f) ítarlega röksemdafærslu um þá þætti skilafyrirkomulags samstæðunnar sem skilastjórnvaldið er ósammála eða fellur frá, eða útskýringu á því hvers vegna það telur að óháð skilaaðgerð eða -ráðstafanir séu viðeigandi,
 - g) ítarlega lýsingu á aðgerðum eða ráðstöfunum sem skilastjórnvaldið mun grípa til, þ.m.t. tímasetning og röðun aðgerða.
3. Skilastjórnvald á samstæðustigi skal tilkynna öðrum aðilum skilaráðsins um tilkynninguna sem um getur í 2. mgr.

109. gr.

Ákvarðanatökufærli skilastjórnvalda sem eru ekki ósammála

1. Skilastjórnvöld sem ekki eru ósammála, eins og sett er fram í 9. mgr. 91. gr. og 5. mgr. 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu halda áfram eins og kveðið er á um í 106. og 107. gr. þessar reglugerðar og taka sameiginlega ákvörðun sín á milli.
2. Sameiginlega ákvörðunin skal innihalda alla þættina sem um getur í 106. og 107. gr. til viðbótar við upplýsingarnar um ágreining sem tekið hefur verið við í samræmi við 2. mgr. 108. gr.

VII. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

110. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 23. mars 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
