

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) nr. 524/2014****2020/EES/69/13****frá 12. mars 2014**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla þar sem tilgreindar eru þær upplýsingar sem lögbær yfirvöld í heima- og gístaðildarríkjum láta hvert öðru í té (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirliti með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB ⁽¹⁾, einkum 6. mgr. 50. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að tryggja skilvirka samvinnu milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjunum ættu upplýsingaskipti að vera gagnkvæm, innan eftirlitsheimilda þessara yfirvalda eftir því sem við á. Því er nauðsynlegt að tilgreina hvaða upplýsingar um stofnanir og, þar sem við á, um starfsemi útibúa þeirra, lögbær yfirvöld í heimaðildarríkinu ættu að veita lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu, og eins hvaða upplýsingar um útibú lögbær yfirvöld í gístaðildarríkinu skuli veita lögbærum yfirvöldum í heimaðildarríkinu.
- 2) Upplýsingaskipti á milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjum ættu að skoðast í víðara samhengi við eftirlit með bankasamstæðum sem starfa yfir landamæri og, þar sem við á, mætti veita upplýsingar á samstæðugrundvelli. Þetta á einkum við ef endanlegt móðurfélag stofnunar er í aðildarríkinu þar sem stofnunin hefur aðalskrifstofu sína og hlutaðeigandi lögbært yfirvald er einnig eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli, en þá ætti að gefast kostur á að veita upplýsingar á samstæðustigi fremur en á stigi stofnunar sem starfar í gegnum útibú. Í því tilviki ætti lögbært yfirvald þó að tilkynna lögbærum yfirvöldum gístaðildarríkja að upplýsingarnar séu veittar á samstæðustigi.
- 3) Upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjum takmarkast ekki við þær gerðir upplýsinga sem tilgreindar eru í 50. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, og þar af leiðandi ekki heldur við þær gerðir upplýsinga sem tilgreindar eru í þessari reglugerð. Einkum á þetta við 35., 36., 39., 43. og 52. gr. tilskipunar 2013/36/ESB þar sem sett eru fram sérstök ákvæði um upplýsingaskipti varðandi sannpröfun á staðnum á útibúum, tilkynningar um neytingu staðfesturéttar og frelsi til að veita þjónustu, og ráðstafanir, þar með taldar varúðarráðstafanir, sem teknar eru af lögbærum yfirvöldum í tengslum við útibú og móðurfélög þeirra. Í þessari reglugerð ætti því ekki að tilgreina kröfur um upplýsingaskipti á þessum sviðum.
- 4) Í þeim tilgangi að samræma stjórnvalds- og eftirlitsaðgerðir innan Sambandsins er nauðsynlegt að mæla fyrir um kröfur viðvíkjandi upplýsingarnar sem skipst verður á milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjum. Þessar upplýsingar ættu að ná yfir öll sviðin sem tilgreind eru í 50. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, þ.e. stjórnun og eignarhald, þ.m.t. viðskiptasvið eins og þau sem um getur í 317. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ⁽²⁾, lausafjárstöðu og niðurstöður sem varða lausafjareftirlit, gjaldþol, innstæðutryggingar, stórar áhættuskuldbindingar, kerfisáhættu, stjórnunar- og bókhaldsfyrirkomulag og innra eftirlitskerfi. Til að auðvelda vöktun á stofnunum ættu

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 148, 20.5.2014, bls. 6. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 83/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 77.

(1) Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338.

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

lögbær yfirvöld í gisti- og heimaaðildarríkjum að upplýsa hvert annað um tilvik þar sem landslögum eða Sambandslögum hefur ekki verið fylgt, jafnt og um eftirlitsráðstafanir og viðurlög sem lögð eru á stofnanir. Enn fremur ættu viðbótarupplýsingar um vogun og viðbúnað við neyðarástandi að falla innan umfangs upplýsinga sem lögbær yfirvöld í heima- og gístiaðildarríkjum skiptast á svo að þau síðarnefndu geti vaktað stofnanir á skilvirkan hátt.

- 5) Þegar álag á lausafjárstöðu hefur áhrif á eða búist er við að hafi áhrif á stofnun þurfa lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkjum að hafa skýra mynd af stöðunni til að geta gert varúðarráðstafanir í samræmi við skilyrðin sem eru sett fram í 43. gr. tilskipunar 2013/36/ESB. Þessi reglugerð ætti þess vegna að kveða á um skýrar reglur um hvers konar upplýsingum skipst skuli á milli yfirvalda þegar álag verður á lausafjárstöðu. Einnig er nauðsynlegt að tilgreina upplýsingarnar sem skipstast skal á svo að yfirvöld geti undirbúið sig með góðum fyrirvara fyrir neyðarástand eins og því sem vísað er til í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
- 6) Þar sem útibú sem starfrækt eru í gístiaðildarríkjum eru mismunandi að stærð, samsetningu og þýðingu, er mikilvægt að nota meðalhófsregluna við upplýsingaskipti. Með það að markmiði ættu lögbær yfirvöld heima- og gístiaðildarríkja að skiptast á mun umfangsmeiri upplýsingum þegar lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkjum eru ábyrg fyrir útibúum sem teljast þýðingamikil í samræmi við 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
- 7) Til að tryggja að skipst sé á viðeigandi upplýsingum innan skynsamlegra marka, um leið og komist er hjá aðstæðum þar sem lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu eru skuldbundin til að áframsenda allar upplýsingar um stofnun, án tillits til eðlis hennar og mikilvægis, til allra lögbærra yfirvalda gístiaðildarríkja, ætti, í sérstökum tilvikum, aðeins að senda upplýsingar sem eiga við um tiltekið útibú og eingöngu til þeirra lögbæru yfirvalda sem eru í forsvari fyrir eftirliti með því útibúi. Á nokkrum sértækum sviðum ættu lögbær yfirvöld í heima- og gístiaðildarríkjum, af svipuðum ástæðum, eingöngu að skiptast á upplýsingum um tilvik þar sem ekki er farið að tilskildum ákvæðum, sem þýðir að ekki ætti að skiptast á upplýsingum þegar stofnunin heldur í heiðri landslög og Sambandslög.
- 8) Þessi reglugerð ætti einnig að fjalla um upplýsingaskipti í tengslum við starfsemi sem stunduð er í gístiaðildarríki í formi þjónustu sem veitt er yfir landamæri. Í ljósi eðlis þjónustu yfir landamæri standa lögbær yfirvöld gístiaðildarríkja frammi fyrir skorti á upplýsingum um starfsemi sem fer fram innan þeirra lögsögu, og þess vegna er mjög mikilvægt að tilgreina nákvæmlega hvaða upplýsingum eigi að skiptast á í þeim tilgangi að tryggja fjármálastöðugleika og vakta skilyrði fyrir starfsleyfi, einkum að vakta hvort stofnunin veiti þjónustu í samræmi við tilkynningarnar þar að lútandi. Reglugerð þessi byggir á frumvarpi að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska eftirlitsstofnunin (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 9) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvarpið að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽³⁾,

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

Efni og gildissvið

1. Þessi reglugerð tilgreinir þær upplýsingar sem lögbær yfirvöld í gisti- og heimaaðildarríkjum skulu láta hvert öðru í té í samræmi við 50. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
2. Í henni eru settar fram reglur um upplýsingarnar sem skipst skal á í tengslum við stofnun sem starfar í gegnum útibú eða nýtir sér frelsi til að veita þjónustu í einu eða fleiri aðildarríkjum öðrum en því þar sem aðalskrifstofa hennar er staðsett.

⁽³⁾ 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).

2. gr.

Upplýsingar á samstæðugrundvelli

Þegar endanlegu móðurfélagi stofnunar er komið á fót í sama aðildarríki og stofnunin er með aðalskrifstofu sína, og lögbært yfirvald í heimaaðildarríki stofnunarinnar er einnig eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli, skal það lögbæra yfirvald, eftir því sem við á í samræmi við kröfurnar sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og tilskipun 2013/36/ESB, láta í té upplýsingar um þessa stofnun á samstæðustigi og upplýsa lögbær yfirvöld gístiaðildarríkis um að upplýsingarnar séu látnar í té á þeim grundvelli.

II. KAFLI

UPPLÝSINGASKIPTI UM STOFNANIR SEM STARFA Í GEGNUM ÚTIBÚ

3. gr.

Upplýsingar um stjórnun og eignarhald

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu í té upplýsingar um stjórn-skipulag stofnunar, þ.m.t. viðskiptasvið hennar og tengsl hennar við einingar innan samstæðunnar.
2. Í viðbót við upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr., skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins láta lögbærum yfirvöldum gístiaðildarríkis sem hefur eftirlit með þýðingarmiklu útibúu, eins og um getur í 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, í té eftirfarandi upplýsingar í tengslum við stofnun:
 - a) skipulag stjórnar og yfirstjórnar, þ.m.t. úthlutun ábyrgðar vegna umsjónar með útibúu,
 - b) listann yfir hluthafa og meðlimi með virka eignarhluta byggðan á upplýsingum sem lánastofnunin veitir í samræmi við 1. mgr. 26. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

4. gr.

Upplýsingar um lausafjárstöðu og niðurstöður af lausafjáreftlíti

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu í té eftirfarandi upplýsingar:
 - a) alla meiri háttar anmarka í stýringu lausafjárahættu stofnunar sem lögbær yfirvöld hafa vitneskju um og geta haft áhrif á útibú, allar tengdar eftirlitsráðstafanir sem hafa verið gerðar í tengslum við þessa anmarka, og að hve miklu leyti stofnunin hefur farið að ákvæðum þessara eftirlitsráðstafana,
 - b) heildarmat sem lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins hafa gert á lausafjárahættustefnu og áhættustjórnun stofnunar, einkum í tengslum við útibú,
 - c) hlutföll stofnunar sem tilgreina lausafjárstöðu hennar og stöðu tryggrar fjármögnunar á landsvísu eða innan Sambandsstigs í innlendum gjaldmiðli heimaaðildarríkis stofnunarinnar og í öllum öðrum gjaldmiðlum sem eru veigamiklir fyrir stofnunina,
 - d) þættina í lausafjárauka stofnunar,
 - e) umfang veðsetningar eigna stofnunar,
 - f) hlutfall innlána stofnunar á móti útlánunum,
 - g) hvers konar innlent lausafjárdlutfall sem á við um stofnun, sem hluti af ráðstöfunum í þjóðhagsvarúðarstefnu lögbærra yfirvalda eða tilnefnds yfirvalds, hvort heldur bindandi kröfur, leiðbeiningar, tilmæli, viðvaranir eða annað, þ.m.t. skilgreiningar á þessum hlutföllum,
 - h) sérhverjar sértækar kröfur um lausafjárstöðu sem beitt er í samræmi við 105. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - i) sérhverjar hindranir á flutningi reiðufjár og veða frá útibúum stofnunar.

2. Þegar lögbær yfirvöld hafa fallið, í heild eða að hluta, frá beitingu sjötta hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 gagnvart stofnun í samræmi við 8. gr. sömu reglugerðar, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta í té upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. á undirsamstæðugrundvelli eða, í samræmi við 2. gr. þessarar reglugerðar, á samstæðugrundvelli.
3. Til viðbótar við upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu, sem hefur eftirlit með mikilvægu útibúi, í té eftirfarandi upplýsingar:
 - a) lausafjár- og fjármögnunarstefnu stofnunarinnar, þ.m.t. lýsingu á fjármögnunarfyrirkomulagi útibúa hennar, sérhverju stuðningsfyrirkomulagi innan samstæðu og verklagsreglur um miðlægan sjóðspott,
 - b) lausafjár- og varúðarfjármögnunaráætlun stofnunarinnar, þ.m.t. upplýsingar um ætlaðar álagssviðsmyndir.

5. gr.

Upplýsingar um gjaldþol

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu upplýsa lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkinu um hvort stofnun fari að eftirfarandi kröfum:
 - a) kröfunum um eiginfjárgrunn, sem mælt er fyrir um í 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, með tilliti til sérhverra ráðstafanna sem samþykktar eru eða viðurkenndar í samræmi við 458. gr. þeirrar reglugerðar og, þar sem við á, með tilliti til umbreytingarfyrirkomulagsins sem mælt er fyrir um í tunda hluta þeirrar reglugerðar,
 - b) sérhverjum kröfum um viðbótareiginfjárgrunn sem lagðar eru á í samræmi við 104. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - c) kröfunum um eiginfjárauka sem settar eru fram í 4. kafla VII. bálks tilskipunar 2013/36/ESB.
2. Til viðbótar við upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu sem hefur eftirlit með mikilvægu útibúi stofnunar sem lýtur kröfum um eiginfjárgrunn í té eftirfarandi upplýsingar:
 - a) hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 stofnunarinnar, í skilningi a-liðar 2. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) hlutfall eiginfjárbáttar 1 stofnunarinnar, í skilningi b-liðar 2. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - c) heildar eiginfjárlutfall stofnunarinnar, í skilningi c-liðar 2. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - d) heildar áhættufjárhæð stofnunarinnar, í skilningi 3. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - e) kröfurnar um eiginfjárgrunn sem gilda í heimaaðildarríkinu í samræmi við 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, með tilliti til sérhverra ráðstafanna samþykktara eða viðurkenndra í samræmi við 458. gr. þeirrar reglugerðar og, þar sem við á, með tilliti til umbreytingarfyrirkomulagsins sem mælt er fyrir um í tunda hluta þeirrar reglugerðar,
 - f) verndunarauskann sem stofnunin þarf að viðhalda í samræmi við 129. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - g) stig sérhvers hagsveiflujöfnunarauka fyrir tilgreinda stofnun sem hún þarf að viðhalda í samræmi við 130. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - h) stig sérhvers kerfisáhættuauka sem stofnunin þarf að viðhalda í samræmi við 133. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - i) stig sérhvers eiginfjárauka fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu (G-SII) eða aðra kerfislega mikilvæga fjármálastofnun (O-SII) sem stofnunin þarf að viðhalda í samræmi við 4. og 5. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - j) stig sérhverra krafna um viðbótareiginfjárgrunn sem lagðar eru á í samræmi við a-lið 1. mgr. 104. gr. tilskipunar 2013/36/ESB og sérhverjar aðrar kröfur sem lagðar eru á varðandi gjaldþol stofnunarinnar í samræmi við þá grein.

3. Þegar fallið hefur verið frá beitingu viðeigandi ákvæða reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 í samræmi við 7., 10. eða 15. gr. þeirrar reglugerðar, eða kröfurnar sem settar eru fram í 10. og 12. gr. og 1. mgr. 13. gr. tilskipunar 2013/36/ESB verið felldar niður í samræmi við 21. gr. þeirrar tilskipunar 2013/36/ESB, eða stofnun hefur fengið leyfi til að beita þeirri meðhöndlun sem um getur í 1. mgr. 9. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta í té upplýsingarnar, sem settar eru fram í 2. mgr., á undirsamstæðurstigi eða, í samræmi við 2. gr. þessarar reglugerðar, á samstæðugrundvelli.

6. gr.

Upplýsingar um innstæðutryggingakerfi [áður: innlánatryggingakerfi]

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu greina lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu frá heiti innstæðutryggingakerfisins sem stofnun tilheyrir í samræmi við 1. mgr. 3. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 94/19/EB (4).
2. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu í té eftirfarandi upplýsingar í tengslum við innstæðutryggingakerfið sem um getur í 1. mgr.:
 - a) hámarksvernd innstæðutryggingakerfisins á hvern innstæðueiganda sem heyrir undir það,
 - b) umfang verndar og gerð innstæðna sem eru verndaðar,
 - c) hvers konar útilokun frá vernd, þ.m.t. afurðir og gerðir innstæðueiganda,
 - d) fjármögnunarfyrirkomulag innstæðutryggingakerfisins, einkum hvort kerfið er fjármagnað fyrirfram (e. *ex-ante*) eða eftirá (e. *ex-post*) og stærð kerfisins,
 - e) samskiptaupplýsingar við stjórnanda kerfisins.
3. Upplýsingarnar sem settar eru fram í 2. mgr. skulu eingöngu veittar lögbærum yfirvöldum gístiaðildarríkis í eitt skipti í tengslum við hvert viðkomandi innstæðutryggingakerfi. Þegar breyting verður á upplýsingunum sem látnar hafa verið í té, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu í té uppfærðar upplýsingar.

7. gr.

Upplýsingar varðandi takmörkun stórra áhættuskuldbindinga

Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu í té upplýsingar um sérhvert tilvik þar sem lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt viðeigandi takmörkunum um stórar áhættuskuldbindingar og kröfum sem mælt er fyrir um í fjórða hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013. Upplýsingarnar sem veita á skulu varpa ljósi á tilvikid og eftirlitsráðstafanirnar sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera.

8. gr.

Upplýsingar um kerfisáhættu af völdum stofnunar

Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu upplýsa lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkinu um þegar stofnun hefur verið tilgreind sem kerfislega mikilvæg stofnun á alþjóðavísu (G-SII) eða sem önnur kerfislega mikilvæg stofnun (O-SII) í samræmi við 1. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB. Þegar stofnunin hefur verið staðfest sem kerfislega mikilvæg stofnun á alþjóðavísu, skulu upplýsingarnar sem látnar eru í té ná yfir undirflokkinn sem hún tilheyrir.

(4) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 94/19/EB frá 30. maí 1994 um innlánatryggingakerfi (Stjtið. EB L 135, 31.5.1994, bls. 5).

*9. gr.***Upplýsingar um stjórnunar- og bókhaldsfyrirkomulag**

1. Lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu í té upplýsingar um sérhvert tilvik þar sem lögbær yfirvöld heimaáðildarríkisins hafa ályktað um að stofnun hafi ekki farið eftir viðeigandi reikningsskilastöðlum og verklagi sem stofnunni ber að fylgja í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1606/2002⁽⁵⁾. Upplýsingarnar sem veita á skulu varpa ljósi á tilvikið og eftirlitsráðstafanirnar sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera.
2. Þegar upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. eiga aðeins við um tiltekið útibú, skulu lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu eingöngu láta upplýsingarnar í té lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu þar sem viðkomandi útibú hefur staðfestu.

*10. gr.***Upplýsingar um innri eftirlitskerfi**

1. Lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu í té upplýsingar um sérhvert tilvik þar sem lögbær yfirvöld heimaáðildarríkisins hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt kröfum um innri eftirlitskerfi, þ.m.t. áhættustjórnun, áhættueftirlit og fyrirkomulag innri endurskoðunar samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og tilskipun 2013/36/ESB. Upplýsingarnar sem veita á skulu varpa ljósi á tilvikið og eftirlitsráðstafanirnar sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera.
2. Þegar upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. eiga aðeins við um tiltekið útibú, skulu lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu eingöngu láta upplýsingarnar í té lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu þar sem viðkomandi útibú hefur staðfestu.

*11. gr.***Upplýsingar um vögun**

1. Lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu í té upplýsingar um sérhvert tilvik þar sem lögbær yfirvöld heimaáðildarríkisins hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt kröfum um vögunarhlutföll samkvæmt sjöunda hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og, þar sem við á, með tilliti til umbreytingarákvæðanna í 499. gr. þeirrar reglugerðar. Upplýsingarnar sem veita á skulu varpa ljósi á tilvikið og eftirlitsráðstafanirnar sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera.
2. Lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu í té allar upplýsingar sem stofnun hefur birt í samræmi við 451. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 um vögunarhlutfall hennar og stjórnun hennar á hættu á of mikilli vögun.

*12. gr.***Upplýsingar um þegar almennt ekki er farið að tilskildum ákvæðum**

1. Lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu skulu láta lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu í té upplýsingar um sérhvert tilvik þar sem lögbær yfirvöld heimaáðildarríkisins hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt lands- eða Sambandslögum eða kröfum í tengslum við varfærniseftirlit eða eftirlit með markaðsháttsemi stofnana, þ.m.t. kröfum sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og tilskipun 2013/36/ESB, öðrum en kröfunum sem um getur í 3. til 11. gr. þessarar reglugerðar. Upplýsingarnar sem veita á skulu varpa ljósi á tilvikið og eftirlitsráðstafanirnar sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera.

⁽⁵⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 frá 19. júlí 2002 um beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla (Stjttíð. EB L 243, 11.9.2002, bls. 1).

2. Þegar upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. eiga aðeins við um tiltekið útibú, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu eingöngu láta upplýsingarnar í té lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu þar sem viðkomandi útibú hefur staðfestu.

13. gr.

Boðskipti um eftirlitsráðstafanir og viðurlög

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu upplýsa lögbær yfirvöld í gístaðildarríkinu um sérhver af eftirfarandi viðurlögum eða ráðstöfunum sem gerðar hafa verið á eða beitt gagnvart stofnun og sem hafa áhrif á starfsemi útibús:

- a) stjórnsluviðurlög sem lögð eru á eða aðrar stjórnvaldsráðstafanir sem beitt hefur verið skv. 64. til 67. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- b) eftirlitsráðstafanir sem lagðar eru á skv. 104. eða 105. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- c) refsiviðurlög sem lögð eru á er varða brot á reglugerð (ESB) nr. 575/2013 eða ákvæði landslaga sem eru til lögleiðingar tilskipunar 2013/36/ESB.

2. Þegar upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 1. mgr. eiga aðeins við um tiltekið útibú, þurfa lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu eingöngu að láta upplýsingarnar í té lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu þar sem viðkomandi útibú hefur staðfestu.

14. gr.

Upplýsingar um undirbúning fyrir neyðarástand

Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu og lögbær yfirvöld í gístaðildarríkinu skulu skiptast á upplýsingum um undirbúning fyrir neyðarástand. Einkum skulu þau tilkynna hvert öðru um eftirfarandi:

- a) neyðarsamskiptaupplýsingar þess aðila hjá lögbærum yfirvöldum sem er ábyrgur fyrir viðbrögðum við neyðarástandi,
- b) samskiptaaðferðir sem skal nota þegar um neyðarástand er að ræða.

15. gr.

Upplýsingar frá yfirvöldum í gístaðildarríki

Án þess það hafi áhrif á kröfurnar um upplýsingaskipti í framhaldi af eftirlitsúttektum á útibúum skv. 3. mgr. 52. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, skulu lögbær yfirvöld í gístaðildarríkinu láta lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu í té eftirfarandi upplýsingar:

- a) lýsingu á sérhverju tilviki þar sem lögbær yfirvöld hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt landslögum eða Sambandslögum eða kröfum í tengslum við varfærnisefirlit eða eftirlit með markaðsháttsemi stofnunar, þ.m.t. kröfum reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og ákvæðum landslaga sem eru til lögleiðingar tilskipunar 2013/36/ESB, ásamt skýringum á þeim eftirlitsráðstöfunum sem gerðar hafa verið eða áætlað er að gera í því skyni að ráða bót á því að ekki var farið að tilskildum ákvæðum,
- b) lýsingu á sérhverju tilviki þar sem ekki hefur verið farið að skilyrðunum sem, í þágu almennra hagsmuna, starfsemi útibúsins á að fylgja í gístaðildarríkinu,
- c) sérhverja greiningu á kerfisáhættu sem útibú eða starfsemi þess veldur í gístaðildarríkinu, þ.m.t. sérhvert mat á líklegum áhrifum af tímabundinni sviptingu eða lokun starfsemi útibúsins á eftirfarandi:
 - i. lausu fé í fjármálakerfinu,
 - ii. greiðslukerfi,
 - iii. greiðslujöfnunar- og uppgjörskerfi,

- d) markaðshlutdeild útibúsins þegar hún fer yfir 2% af heildarmarkaðnum í gístiaðildarríkinu í öðrum hvorum eftirfarandi flokka:
- i. innlánum,
 - ii. útlánum,
- e) sérhverja hindrun á yfirfærslu reiðufjár og trygginga til eða frá útibúinu.

III. KAFLI

UPPLÝSINGASKIPTI UM VEITENDUR ÞJÓNUSTU YFIR LANDAMÆRI

16. gr.

Upplýsingar um veitendur þjónusta yfir landamæri

Við móttöku beiðni um upplýsingar frá lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríki í tengslum við starfsemi stofnunar sem veitir þjónustu í því gístiaðildarríki, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu láta í té eftirfarandi upplýsingar:

- a) sérhvert tilviki þar sem lögbær yfirvöld hafa ályktað um að stofnun hafi ekki fylgt landslögum eða Sambandslögum eða kröfum í tengslum við varfærniseftirlit eða eftirlit með markaðsháttsemi stofnunar, þ.m.t. kröfum reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og ákvæðum landslaga sem eru til lögleiðingar tilskipunar 2013/36/ESB, ásamt skýringum á þeim eftirlitsráðstöfunum sem gerðar hafa verið eða áætlað er að gera í því skyni að ráða bót á því að ekki var farið að tilskildum ákvæðum,
- b) heildarfjárhæð innlána frá íbúum gístiaðildarríkisins,
- c) heildarfjárhæð útlána veitt íbúum gístiaðildarríkisins,
- d) í tengslum við starfsemi sem skráð er í I. viðauka við tilskipun 2013/36/ESB sem stofnunin hefur tilkynnt um að hún óski eftir að stunda í gístiaðildarríkinu í formi þjónustustarfsemi:
 - i. í hvaða formi stofnunin stundar starfsemi sína,
 - ii. mikilvægustu þættirnir í starfseminni m.t.t. starfsemi stofnunarinnar í gístiaðildarríkinu,
 - iii. staðfesting á því hvort starfsemin, sem tilgreind er sem kjarnastarfsemi í tilkynningunni sem stofnunin hefur látið í té skv. 39. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, sé í raun innt af hendi af stofnun.

IV. KAFLI

UPPLÝSINGASKIPTI UM STOFNANIR SEM STARFA Í GEGNUM ÚTIBÚ EF UM ER AÐ RÆÐA ÁLAG Á LAUSAFJÁRSTÖÐU SEM HEFUR ÁHRIF Á STOFNUNINA EÐA ÚTIBÚIÐ SJÁLFT

17. gr.

Umfang upplýsingaskipta við álag á lausafjárstöðu

1. Ef lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu telja að álag sé á lausafjárstöðu, eða búist er við með nokkurri vissu að svo verði, að því er varðar stofnun skulu þau samstundis tilkynna það lögbærum yfirvöldum í gístiaðildarríkinu og láta í té upplýsingarnar sem settar eru fram í 3. mgr.
2. Ef lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkinu telja að álag sé á lausafjárstöðu, eða búist er við með nokkurri vissu að svo verði, að því er varðar útibú, sem er með staðfestu í því aðildarríki, skulu þau samstundis tilkynna það lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu og láta í té upplýsingarnar sem settar eru fram í 3. mgr.
3. Lögbær yfirvöld skulu láta í té eftirfarandi upplýsingar:
 - a) lýsingu á ástandinu sem hefur skapast, þ.m.t. hina undirliggjandi ástæðu fyrir álagsástandinu, væntanlegum áhrifum af álaginu á lausafjárstöðu á stofnunina, og framvindu varðandi viðskipti innan samstæðunnar,
 - b) útskýringu á þeim ráðstöfunum sem hafa verið gerðar eða áætlað er að gera, hvort heldur af lögbærum yfirvöldum eða af stofnuninni, þ.m.t. sérhverjar kröfur sem lagðar eru á stofnunina af lögbærum yfirvöldum til að draga úr álaginu á lausafjárstöðuna,

- c) niðurstöðurnar af mati á kerfistengdum afleiðingum álagsins á lausafjárstöðuna,
- d) nýjustu tölulegu upplýsingarnar sem tiltækar eru um lausafjárstöðu, tilgreindar í c- til h-lið 1. mgr. 4. gr.

V. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

18. 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 12. mars 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.
