

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB)
2016/100****2020/EES/69/03****frá 16. október 2015**

um tæknilega framkvæmdarstaðla þar sem sameiginlega ákvörðunarferlið er tilgreint með tilliti til umsóknar um sérstök varfærnisleyfi samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, einkum 8. mgr. 20. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Við mat á heilleika umsóknar um sérstök varfærnisleyfi, áður en ákvörðun er tekin um hvort leyfin sem um getur í a-lið 1. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 verða veitt, ætti eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld að tryggja tímanlega og skilvirka gagnkvæma samvinnu og þróa sameiginlegan skilning á móttöku fullgerðrar umsóknar, eða á þeim sviðum umsóknarinnar sem talið er að sé ábótavant.
- 2) Eftirlitsaðili á samstæðugrunni ætti að staðfesta, við umsækjanda og viðkomandi lögbær yfirvöld, viðtökudag fullgerðrar umsóknar til að tryggja að nákvæm upphafsdagsetning sex mánaða tímabilsins, til að komast að sameiginlegri ákvörðun og lágmarka hættu á hugsanlegum deilum um þennan upphafstímamark, fari ekki á milli mála.
- 3) Mat á því hvort umsóknin sé fullgerð ætti að framkvæma á grunni þess sem lögbærum yfirvöldum ber að meta þegar þau ákveða hvort veita beri umbeðið leyfi. Tengingin milli mats sem lögbær yfirvöld eiga að framkvæma og upplýsinga sem vænst er að séu í framlögðum umsóknum skiptir sköpum um að bæta gæði umsókna og tryggir samræmi milli samstarfshópa eftirlitsaðila, bæði hvað varðar innihald umsókna og mat á heilleika.
- 4) Til að tryggja samræmda beitingu ferlisins við að taka sameiginlega ákvörðun er mikilvægt að hvert skref sé vel skilgreint. Skilmerkilega tilgreint ferli greiðir fyrir tímanlegum upplýsingaskiptum, veitir hóflega skiptingu og skilvirka stjórnun eftirlitstillfanga, stuðlar að gagnkvæmum skilningi, þróa tengsl sem byggð eru á trausti milli eftirlitsyfirvalda og stuðlar að skilvirku eftirliti.
- 5) Matið á heilleika ætti ekki að útvíkka þannig að það taki til mats á umsókninni sem lögbær yfirvöld framkvæma, er þau koma sér niður á það hvort veita beri leyfi. Úthlutaður tími fyrir hvert þrep í hinu sameiginlega ákvörðunarferli ætti því að vera í samræmi við gildissvið þess þreps og hve flókið það er, með það í huga að hvorki er hægt að framlengja tímamörkin né fresta þeim til að komast að sameiginlegri ákvörðun.
- 6) Eftirlitsaðili á samstæðugrunni ætti að vera í aðstöðu til að meta hvort og hvernig líkanið, sem sótt er um leyfi fyrir, nær yfir áhættur í lögsögu utan Sambandsins. Í þessu sambandi ætti að stuðla að samspili lögbærra yfirvalda og eftirlitsyfirvalda þriðja lands til að gera lögbærum yfirvöldum kleyft að koma sér niður á ítarlegt mat á frammistöðu líkansins.
- 7) Tímanleg og raunhæf skipulagning hins sameiginlega ákvörðunarferlis er nauðsynleg. Sérhvert lögbært yfirvald sem hlut á að máli ætti að leggja sitt af mörkum hvað varðar sameiginlega ákvörðun, til handa eftirlitsaðila á samstæðugrunni, á tímanlegan og skilvirkan hátt.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttíð. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 45. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 80/2019 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. 59.

⁽¹⁾ Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

- 8) Svo tryggja megi samræmd skilyrði fyrir beitingu ætti að móta þau skref sem fylgja skal við framkvæmd matsins og við að taka sameiginlega ákvörðun og taka þar tillit til þess að sum verkefni matsins og ferli sameiginlegrar ákvörðunar megi framkvæma samtímis en önnur í röð.
- 9) Til að greiða fyrir sameiginlegum ákvörðunum er mikilvægt að lögbær yfirvöld sem þátt eiga í ákvarðanatökuférlinu skiptist á skoðunum, einkum áður en sameiginlegum ákvörðunum er lokið.
- 10) Til að tryggja að skilvirku ferli sé komið á fót ætti eftirlitsaðili á samstæðugrunni að bera endanlega ábyrgð á að móta þau skref sem fylgja á við að taka sameiginlega ákvörðun um að samþykka innri líkön.
- 11) Það að móta skýr ákvæði fyrir innihald sameiginlegra ákvarðana ætti að tryggja að sameiginlegar ákvarðanir séu ítarlega rökstuddar og stuðli að skilvirku eftirliti með öllum skilmálum og skilyrðum.
- 12) Svo skýra megi ferlið sem fylgja skal eftir að sameiginleg ákvörðun er tekin, veita gagnsæi varðandi meðferð niðurstöðu ákvörðunarinnar og greiða fyrir viðeigandi framhaldsaðgerðum ef þörf er á ætti að móta staðla varðandi miðlun sameiginlegrar ákvörðunar.
- 13) Tímaröð ferlisins að komast að sameiginlegri ákvörðun hvað varðar umsóknir um leyfi sem tengjast mikilvægum viðbótum eða breytingum á líkönun og verkaskiptingu eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbærra yfirvalda, ætti að vera í samræmi við gildissvið þessara mikilvægu viðbóta eða breytinga.
- 14) Sameiginlegt ákvörðunarferli skv. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 felur í sér það ferli sem fylgja á þegar sameiginleg ákvörðun er ekki tekin. Svo tryggja megi samræmd skilyrði fyrir beitingu varðandi þessa hlið á ferlinu, og einkum til að tryggja orðalag ítarlega rökstuddra ákvarðana og skýra meðferð álita og fyrirvara sem viðkomandi lögbær yfirvöld láta í ljós, ætti að koma á stöðlum sem ná yfir tímalínu ákvarðanatöku, þegar sameiginlegar ákvarðanir eru ekki fyrir hendi, og miðlun þessara upplýsinga.
- 15) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska eftirlitsstofnunin (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin) (e. EBA) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 16) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drög að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahóps um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

VIÐFANGSEFNI OG SKILGREININGAR

1. gr.

Efni

Þessi reglugerð tiltekur sameiginlega ákvörðunarferlið sem um getur í a-lið 1. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar umsóknir fyrir leyfin sem um getur í 1. mgr. 143. gr., 4. og 9. mgr. 151. gr., 283. gr., 2. mgr. 312. gr. og 363. gr. þeirrar reglugerðar, með það í huga að auðvelda sameiginlegar ákvarðanir.

⁽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).

2. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „viðkomandi lögbært yfirvald“: lögbært yfirvald, annað en eftirlitsaðili á samstæðugrunni, sem ber ábyrgð á eftirliti með dótturfélögum sem taka þátt í að leggja fram sameiginlega umsókn, móðurstofnunar í ESB eða móðureignarhaldsfélags á fjármálasviði í ESB eða blandaðs móðureignarhaldsfélags í fjármálastarfsemi í aðildarríki og sem farið er fram á að komist að sameiginlegri ákvörðun í samræmi við 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 um umsóknina sem um getur í a-lið 1. mgr. 20. gr. þeirrar reglugerðar,
- 2) „umsækjandi“: móðurstofnun í ESB og dótturfélög hennar, eða dótturfélög móðureignarhaldsfélags á fjármálasviði í ESB eða blandaðs móðureignarhaldsfélags í fjármálastarfsemi í Sambandinu, sem leggja fram umsókn,
- 3) „matsskýrsla“: skýrsla þar sem fram kemur mat á umsókn í samræmi við 6. mgr.

II. KAFLI

SAMEIGINLEGT ÁKVÖRÐUNARFERLI

3. gr.

Þátttaka eftirlitsyfirvalda þriðju landa í matsferlinu

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur ákveðið að fá eftirlitsyfirvöld þriðju landa, sem taka þátt í samstarfshópi eftirlitsaðila skv. 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/98 ⁽¹⁾, með í mat á umsóknum sem lagðar eru fram skv. a-lið 1. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 ef umsækjandi starfar í því þriðja landi og hyggst beita aðferðunum sem um er að ræða hvað varðar áhættur í því þriðja landi. Í því tilviki skulu bæði eftirlitsaðili á samstæðugrunni og þessi yfirvöld komast að samkomulagi um gildissvið þátttöku eftirlitsyfirvalda þriðja landsins í eftirfarandi tilgangi:

- a) veita eftirlitsaðila á samstæðugrunni framlag hvað varðar matsskýrslu sem eftirlitsaðilinn tekur saman,
- b) bæta framlögunum, sem um getur í a-lið, sem viðaukum við matsskýrsluna sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni hefur tekið saman.

2. Ef eftirlitsaðili á samstæðugrunni ákveður að gera eftirlitsaðilum þriðju landa á samstæðugrunni viðvart skal hann ekki fá eftirlitsaðilum þriðju landa á samstæðugrunni matsskýrslurnar, sem viðkomandi lögbært yfirvald hefur tekið saman, nema með skýru samþykki þess viðkomandi lögbæra yfirvalds.

3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal halda viðkomandi lögbærum yfirvöldum að fullu upplýstum um gildissvið, stig og eðli þátttöku eftirlitsyfirvalda þriðju landa í matsferlinu, og að hvaða marki framlag eftirlitsaðila á samstæðugrunni, sem sömdu matsskýrsluna, hefur orðið til að bæta hana.

4. gr.

Staðfesting á heilleika umsóknarinnar

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal, þegar hann veitir viðtöku umsókn um leyfi sem um getur í 1. mgr. 143. gr., 4. Og 9. mgr. 151. gr., 283. gr., 2. mgr. 312. gr. eða 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og umsækjandi hefur lagt fram, áframsenda umsóknina til viðkomandi lögbærra yfirvalda án ástæðulausrar tafar, hvað sem öðru líður innan 10 daga.

2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld skulu meta heilleika umsóknarinnar innan sex vikna frá því eftirlitsaðili á samstæðugrunni veitir umsókninni viðtöku.

⁽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 (Stjtúð. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 2).

3. Umsókn telst fullgerð ef hún inniheldur allar upplýsingar sem lögbær yfirvöld þurfa á að halda til að meta umsóknina í samræmi við kröfur sem settar eru fram í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, einkum í gr. 143, 144, 151, 283, 312 og 363 þeirrar reglugerðar.
4. Viðkomandi lögbær yfirvöld skulu gefa eftirlitsaðila á samstæðugrunni mat sitt á heilleika umsóknarinnar.
5. Matið sem um getur í 4. mgr. skal gefa til kynna alla þætti umsóknarinnar sem eru metnir ófullnægjandi eða að þá vanti.
6. Ef viðkomandi lögbært yfirvald gefur eftirlitsaðila á samstæðugrunni ekki mat sitt á heilleika umsóknar innan þess tíma sem tiltekinn er í 2. mgr. skal viðkomandi lögbært yfirvald líta svo á að umsóknin sé ófullgerð.
7. Ef eftirlitsaðili á samstæðugrunni eða eitthvert hinna lögbæru yfirvalda telur að upplýsingarnar í umsókninni séu ófullgerðar skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni upplýsa umsækjanda um þau svið umsóknar sem teljast ófullgerð eða að þau vanti, og gefa umsækjanda færi á að leggja fram þær upplýsingar sem vantar.
8. Ef umsækjandi leggur fram upplýsingar sem vantar og sem um getur í 7. mgr. skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni senda þær upplýsingar áfram til viðkomandi lögbærra yfirvalda án ástæðulausrar tafar og hvað sem öðru líður innan tíu daga frá viðtöku þeirra upplýsinga.
9. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld skulu meta heilleika umsóknar og taka tillit til viðbótarupplýsinga innan sex vikna frá því að eftirlitsaðili á samstæðugrunni veitir þeim viðtöku, í samræmi við málsmeðferðina sem sett er fram í 3.–6. mgr.
10. Ef fullgerð umsókn hefur áður verið metin ófullgerð skal telja að sex mánaða tímabilið, sem um getur í a-lið 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, hefjist daginn þegar eftirlitsaðili á samstæðugrunni veitir viðtöku upplýsingunum sem fullgera umsóknina.
11. Þegar umsókn hefur verið metin fullgerð skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni upplýsa umsækjanda og viðkomandi lögbær yfirvöld um það, ásamt deginum þegar hinni fullgerðu umsókn var veitt viðtaka eða deginum þegar upplýsingunum sem fullgerðu umsóknina var veitt viðtaka.
12. Viðkomandi lögbært yfirvald eða hvert hinna viðkomandi lögbæru yfirvalda getur í öllum tilvikum farið fram á að umsækjandi setji fram viðbótarupplýsingar í þeim tilgangi að fá fram mat á umsókninni og sameiginlega ákvörðun um umsóknina.

5. gr.

Áætlanagerð um skref í sameiginlega ákvörðunarferlinu

1. Áður en sameiginlega ákvörðunarferlið hefst skulu eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli og viðkomandi lögbær yfirvöld koma sér saman um tímaáætlun varðandi þau skref sem fylgja skal í sameiginlega ákvörðunarferlinu og um verkaskiptingu. Ef um ágreining er að ræða skal eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli ákveða tímaáætlun að teknu tilliti til þeirra álita og fyrirvara sem viðkomandi lögbær yfirvöld láta í ljós. Ákvarða skal tímaáætlunina innan sex vikna frá því að fullgerðri umsókn er veitt viðtaka. Þegar tímaáætlunin er fullgerð skal eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli senda hana viðkomandi lögbærum yfirvöldum.
2. Tímaáætlunin skal innihalda viðtökudag hinnar fullgerðu umsóknar skv. 9. mgr. 4. gr. og að minnsta kosti eftirfarandi þrep:
 - a) samkomulag um tímaáætlun og verkaskiptingu eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbærra yfirvalda,
 - b) samkomulag um gildissvið þátttöku eftirlitsyfirvalda þriðju landa skv. 3. gr.,

- c) skoðanaskipti milli eftirlitsaðila á samstæðugrunni, viðkomandi lögbæra yfirvalda og umsækjanda um upplýsingar í umsókninni, ef eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld telja þess þörf,
- d) framlagningu matsskýrslna viðkomandi lögbæra yfirvalda til eftirlitsaðila á samstæðugrunni skv. 2. mgr. 6. gr.,
- e) skoðanaskipti eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbæra yfirvalda um matsskýrslu skv. 2. mgr. 7. gr.,
- f) undirbúning og framlagningu draga að sameiginlegum ákvörðunum frá eftirlitsaðila á samstæðugrunni til viðkomandi lögbæra yfirvalda skv. 3. og 4. mgr. 7. gr.,
- g) samráð við umsækjanda um drög að sameiginlegum ákvörðunum þar sem löggjöf aðildarríkis útheimtir það,
- h) skoðanaskipti milli eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbæra yfirvalda um drög að sameiginlegri ákvörðun skv. 4. mgr. 7. gr.,
- i) framlagningu draga að sameiginlegri ákvörðun frá eftirlitsaðila á samstæðugrunni til viðkomandi lögbæra yfirvalda í því skyni að komast að og samþykkja sameiginlega ákvörðun skv. 8. gr.,
- j) tilkynningu sameiginlegrar ákvörðunar til umsækjanda skv. 9. gr.

3. Tímaáætlunin skal uppfylla allar eftirfarandi kröfur:

- a) hún skal vera í réttu hlutfalli við gildissvið umsóknar,
- b) hún skal endurspeglar gildissvið hvers verkefnis sem viðkomandi lögbær yfirvöld og eftirlitsaðili á samstæðugrunni framkvæma og hve flókið það er, sem og hve flóknar stofnanir samstæðunnar eru sem hin sameiginlega ákvörðun á að gilda um,
- c) hún skal, eftir því sem hægt er, taka tillit til annarrar starfsemi sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld inna af hendi undir eftirlitsáætlun fagráðs sem um getur í 16. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/98.

4. Verkaskiptingin skal endurspeglar eftirfarandi:

- a) gildissvið umsóknar og það hve flókin hún er,
- b) mikilvægi gildissviðs fyrir hverja stofnun,
- c) tegund og stað áhættuskuldbindinga eða áhætta sem viðkoma umsókn,
- d) að hve miklu leyti áhættuskuldbindingar eða áhættur í tiltekinni lögsögu stuðla að mikilvægi breytinga eða útvíkkunar á líkönun þegar þau eru metin á samstæðugrunni,
- e) hæfni eftirlitsaðila á samstæðugrunni og hvers viðkomandi lögbærs yfirvalds til að framkvæma þau verkefni sem nauðsynleg eru til að inna af hendi mat og setja fram ítarlegt, rökstutt álit.

Að því er varðar c-lið fyrstu undirgreinar, ef landfræðileg staðsetning áhættuskuldbindinga eða áhætta er ekki hin sama og sú þar sem stjórnun, bókanir og viðskipti með áhættuskuldbindingar eða áhættur fara fram, skal aðskilinni ábyrgð komið í kring með verkaskiptingu hvað varðar lögbær yfirvöld aðildarríkis þar sem áhættuskuldbindingar eða áhættur eru staðsettar, og hvað varðar lögbær yfirvöld aðildarríkis þar sem stjórnun, bókanir og viðskipti með áhættuskuldbindingar eða áhættur fara fram.

5. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna umsækjanda leiðbeinandi dagsetningu fyrir skoðanaskiptin sem um getur í c-lið 2. mgr. og áætlaða dagsetningu fyrir tilkynninguna sem um getur í-lið 2. mgr.
6. Þegar nauðsynlegt verður að uppfæra tímaáætlunina eða verkaskiptinguna skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni gera það í samráði við viðkomandi lögbær yfirvöld.

6. gr.

Undirbúningur matsskýrslna

1. Viðkomandi lögbær yfirvöld og eftirlitsaðili á samstæðugrunni skulu byggja mat sitt á umsókninni á verkaskiptingunni sem komið hefur verið á fót í samræmi við 1. mgr. 5. gr. Þetta mat skal vera á formi matsskýrslna.
2. Hvert viðkomandi lögbært yfirvald skal setja fram eigin matsskýrslu til handa eftirlitsaðila á samstæðugrunni fyrir dagsetninguna sem tiltekin er í tímaáætluninni skv. d-lið 2. mgr. 5. gr.
3. Hver matsskýrsla skal a.m.k. innihalda allt eftirfarandi:
 - a) álit á því hvort veita ætti leyfið sem farið er fram á, á grunni krafna sem settar eru fram í 1. mgr. 143. gr., 4. og 9. mgr. 151. gr., 283. gr., 2. mgr. 312. gr. eða 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ásamt rökstuðningi með álitinu.
 - b) skilmála og skilyrði, ef einhver eru, sem ættu að gilda um slíkt leyfi, þ.m.t. samsvarandi rökstuðningur og tímaáætlun hvað varðar efndir þeirra,
 - c) matið sem tengist þeim þáttum sem farið er fram á að lögbær yfirvöld meti í samræmi við kröfur sem settar eru fram í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, sem tengjast leyfum sem um getur í gr. 143, 144, 151, 283, 312 og 363, þeirrar reglugerðar,
 - d) tilmæli, ef um þau er að ræða, til að ráða bót á annmörkum sem koma í ljós við mat á umsókninni og til að komast að sameiginlegri ákvörðun um umsóknina.

7. gr.

Undirbúningur draga að sameiginlegri ákvörðun

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna allar matsskýrslur sem um getur í 6. gr. til viðkomandi lögbærs yfirvalds, ef viðbótin skiptir máli fyrir mat þess viðkomandi lögbæra yfirvalds.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal stofna til viðræðna við viðkomandi lögbær yfirvöld, eins og um getur í tímaáætlun samkvæmt e-lið 2. mgr. 5. gr., á grunni matsskýrslna eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbærra yfirvalda, með það fyrir augum að útbúa drög að sameiginlegri ákvörðun.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrundvelli skal útbúa ítarleg, rökstudd drög að sameiginlegri ákvörðun. Í drögum að sameiginlegri ákvörðun skal setja fram hvern eftirfarandi þátta:
 - a) heiti þeirra eftirlitsaðila á samstæðugrundvelli og viðkomandi lögbærra yfirvalda sem koma að drögum að sameiginlegri ákvörðun,
 - b) heiti samstæðu stofnana og lista yfir allar stofnanir innan samstæðu sem drög að sameiginlegri ákvörðun tengjast og gilda um, ásamt upplýsingum um gildissvið draga að sameiginlegri ákvörðun,
 - c) tilvísanirnar í viðeigandi lög Sambandsins og innlend lög sem tengjast undirbúningi, fullvinnslu og beitingu draga að sameiginlegri ákvörðun,
 - d) dagsetningu draga að sameiginlegri ákvörðun og viðeigandi uppfærslna ef um er að ræða verulegar viðbætur eða breytingar eins og um getur í 13. gr.,
 - e) álit á veitingu leyfis sem farið er fram á á grunni matsskýrslna sem um getur í 6. gr.,
 - f) dagsetningu fyrir leyfisveitingunni, ef veita á umbeðið leyfi samkvæmt álitinu sem um getur í e-lið,

- g) stutta lýsingu á niðurstöðum mats fyrir hverja stofnun innan samstæðunnar,
 - h) öll tilmæli um að ráða bót á annmörkum sem koma í ljós við mat á umsókninni og til að komast að sameiginlegri ákvörðun um umsóknina,
 - i) alla skilmála og skilyrði sem umsækjandi á að uppfylla, þ.m.t. samsvarandi rökstuðningur áður en beitt er leyfinu sem um getur í 1. mgr. 143. gr., 4. og 9. mgr. 151. gr., 283. gr., 2. mgr. 312. gr. eða 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eftir því sem við á,
 - j) viðmiðunardagsetningu fyrir g-, h- og i-lið,
 - k) tímalínu til að uppfylla skilmála og skilyrði sem um getur í i-lið til að taka á þeim tilmælum sem um getur í h-lið, eftir atvikum,
 - l) tímalínu til að koma drögum að sameiginlegum ákvörðunum í framkvæmd í viðkomandi landsbundnum leyfum.
4. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal miðla drögum að sameiginlegri ákvörðun til viðkomandi lögbærra yfirvalda í tilgangi skoðanaskipta sem um getur í 2. mgr. 5. gr., eftir því sem við á.

8. gr.

Sameiginleg ákvörðun tekin

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal endurskoða drögin að sameiginlegri ákvörðun eftir þörfum, til að endurspegla niðurstöður skoðanaskiptanna sem um getur í 4. mgr. 7. gr. og semja lokadrög að sameiginlegri ákvörðun.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal senda viðkomandi lögbærum yfirvöldum lokadrög að sameiginlegri ákvörðun án ástæðulausrar tafar, innan þess frests sem tiltekinn er í tímaáætlun skv. i-lið 2. mgr. 5. gr. og setja þeim frest, en innan hans eiga þau að leggja fram skriflegt samþykki sem senda má á rafrænu formi.
3. Þegar viðkomandi lögbær yfirvöld hafa veitt lokadrögum að sameiginlegri ákvörðun viðtöku og gera ekki athugasemdir skulu þau senda eftirlitsaðila á samstæðugrunni skriflegt samþykki sitt innan tilskilins frests.
4. Litið skal svo á að sameiginlegri ákvörðun sé því aðeins náð að öll viðkomandi lögbær yfirvöld hafa veitt skriflegt samþykki sitt.
5. Sameiginleg ákvörðun skal innihalda hina sameiginlegu ákvörðun og skrifleg samþykki sem henni tengjast. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal koma hinni sameiginlegu ákvörðun til allra viðkomandi lögbærra yfirvalda.

9. gr.

Tilkynning um sameiginlega ákvörðun

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna hina sameiginlegu ákvörðun, sem um getur í 5. mgr. 8. gr., til umsækjanda í samræmi við við 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ásamt upplýsingum um að koma sameiginlegri ákvörðun í framkvæmd í viðkomandi landsbundnum leyfum, eftir því sem við á, fyrir frestinn sem tiltekinn er í tímaáætlun skv. j-lið 2. mgr. 5. gr.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal staðfesta við viðkomandi lögbær yfirvöld að hann hafi tilkynnt umsækjanda um hina sameiginlegu ákvörðun.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi lögbær yfirvöld skulu, eftir því sem við á, ræða hina sameiginlegu ákvörðun við stofnanir sem eru með staðfestu í lögsögu þeirra og sem hin sameiginleg ákvörðun gildir um hvað það varðar að útskýra upplýsingarnar í ákvörðuninni og beitingu hennar.

III. KAFLI

ÁGREININGUR OG ÁKVARÐANIR SEM TEKNAR ERU ÞEGAR SAMEIGINLEG ÁKVÖRÐUN ER EKKI FYRIR HENDI*10. gr.***Ákvörðunarferli þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi**

1. Ef ekki næst neitt samkomulag innan tímabilsins sem um getur í a-lið 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni hafa samráð við evrópsku bankaeftirlitsstofnunina (e. EBA) ef eitthvert viðkomandi lögbært yfirvald fer þess á leit. Eftirlitsaðila á samstæðugrundvelli er heimilt að hafa samráð við evrópsku bankaeftirlitsstofnunina að eigin frumkvæði.
2. Ef ekki næst nein sameiginleg ákvörðun innan tímabilsins sem um getur í a-lið 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skal ákvörðun eftirlitsaðila á samstæðugrunni, sem um getur í fyrstu undirgrein 4. mgr. 20. gr. þeirrar reglugerðar, staðfest skriflega og tekin fyrir þann eftirfarandi daga sem síðastur er:
 - a) mánuði eftir að tímabilið rennur út sem um getur í a-lið 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef ekkert viðkomandi lögbærra yfirvalda hefur vísað málinu til evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar í samræmi við fjórðu undirgrein 4. mgr. 20. gr. þeirrar reglugerðar,
 - b) mánuði eftir að evrópska bankaeftirlitsstofnunin veitir ráðgjöf skv. 1. mgr. þessarar greinar, ef eftirlitsaðili á samstæðugrunni hefur haft samráð við evrópsku bankaeftirlitsstofnunina innan tímabilsins sem um getur í a-lið 2. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - c) mánuði eftir að evrópska bankaeftirlitsstofnunin tekur ákvörðun í samræmi við fjórðu undirgrein 4. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
3. Ef samráð hefur verið haft við evrópsku bankaeftirlitsstofnunina skv. 1. mgr. skal ákvörðun eftirlitsaðila á samstæðugrunni sem um getur í 2. mgr. innihalda útskýringu á sérhverju fráviki frá ráðgjöf evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.

*11. gr.***Gerð draga að ákvörðunum ef sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi**

Ákvörðun eftirlitsaðila á samstæðugrunni, ef sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi, skal innihalda alla liði sem tilteknir eru í 3. mgr. 7. gr., eins og við á.

*12. gr.***Tilkynning um ákvarðanir ef sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi**

Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna umsækjanda og viðkomandi lögbærum yfirvöldum ákvörðun sína án tafar, í samræmi við þriðju undirgrein 4. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

IV. KAFLI

UPPFÆRSLA ÁKVARÐANA EF UM MIKILVÆGAR VIÐBÆTUR Á LÍKÖNUM ER AÐ RÆÐA EÐA BREYTINGAR OG GILDISTÖKU*13. gr.***Mikilvægar viðbætur eða breytingar á líkönum**

1. Ef umsókn um leyfi tengist mikilvægum viðbótum eða breytingum á líkönum í samræmi við 3. mgr. 143. gr., 4. eða 9. mgr. 151. gr., 283. gr., 2. mgr. 312. gr. eða 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og lögbær yfirvöld, sem bera ábyrgð á eftirliti með stofnunum sem þessar mikilvægu viðbætur eða breytingar hafa áhrif á, vinna að því í sameiningu, og með fullu samráði að ákveða hvort umbeðið leyfi skuli veitt í samræmi við 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, samkvæmt ferli sem sett er fram í 3.–9. gr. þessarar reglugerðar.

2. Tímaáætlun sameiginlega ákvörðunarferlisins fyrir veitingu leyfis hvað varðar mikilvægar viðbætur og breytingar skal uppfylla allar eftirfarandi kröfur:

- a) hún skal vera í réttu hlutfalli við gildissvið mikilvægra viðbóta eða breytinga á líkönum,
- b) hún skal vera í réttu hlutfalli við verkefni og verkaskiptingu eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbærra yfirvalda sem bera ábyrgð á eftirliti með stofnunum sem þessar mikilvægu viðbætur eða breytingar á líkönum hafa áhrif á.

Að því er varðar b-lið fyrstu undirgreinar, ef umsókn viðkemur mikilvægum viðbótum eða breytingum á líkönum sem hafa áhrif á stofnanir sem aðeins hefur verið komið á fót í einu aðildarríki, skal tímabilinu, sem úthlutað er eftirlitsaðila á samstæðugrunni hvað varðar alla þætti ferlisins skv. 3.–9. gr., haldið í lágmarki.

14. 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 16. október 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
