

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) nr. 710/2014**2022/EØS/13/19****av 23. juni 2014****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for vilkårene for anvendelse av den felles beslutningsprosessen for institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽¹⁾, særlig artikkel 113 nr. 5 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Effektiv utveksling av relevante opplysninger er nødvendig for å kunne treffe en felles beslutning om tilstrekkelig kapitalnivå, tilsynstiltak i forbindelse med likviditetstilsyn, likviditetsnivå og kapitalkrav som skal gjelde for hver institusjon i en gruppe og for gruppen selv.
- 2) For å sikre ensartet anvendelse av prosessen for å treffe en felles beslutning er det viktig at hvert enkelt trinn er klart definert. En klar prosess letter også utvekslingen av opplysninger, fremmer gjensidig forståelse, utvikler forbindelsene mellom tilsynsmyndighetene og fremmer et effektivt tilsyn.
- 3) For å kunne utføre risikovurderingen og vurderingen av den samlede likviditetsrisikoprofilen for en gruppe av institusjoner bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten ha oversikt over den virksomheten som utøves av alle institusjonene i gruppen, herunder institusjoner som driver virksomhet utenfor Unionen. Det bør derfor legges til rette for samarbeid mellom vedkommende myndigheter i Unionen og tilsynsmyndigheter i tredjeland slik at de førstnevnte kan vurdere de globale risikoene gruppen står overfor.
- 4) En rettidig og realistisk planlegging av den felles beslutningsprosessen er av avgjørende betydning. Hver vedkommende myndighet som er involvert, bør gi den konsoliderende tilsynsmyndigheten relevante opplysninger til rett tid. For at de individuelle vurderingene skal kunne legges fram og tolkes på en konsekvent og ensartet måte, er det nødvendig å innføre en felles mal for resultatene av tilsyns- og evalueringsprosesser (supervisory review and evaluation process – «SREP») for den enkelte institusjonen.
- 5) For å sikre ensartede anvendelsesvilkår bør det fastsettes hvilke trinn den felles risikovurderingen og den felles beslutningsprosessen bør omfatte, og det bør tas hensyn til at enkelte oppgaver i den felles risikovurderingen og den felles beslutningsprosessen kan utføres samtidig, mens andre utføres trinnvis.
- 6) For å lette samarbeidet om felles beslutninger er det viktig at vedkommende myndigheter som er involvert i beslutningsprosessen, fører en dialog med hverandre, særlig før de ferdigstiller risikovurderingsrapporter og felles beslutninger.
- 7) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør gi berørte vedkommende myndigheter alle relevante opplysninger som er nødvendige for at de skal kunne utarbeide sine individuelle risikovurderinger og treffe felles beslutninger om kapitalnivå og likviditet.
- 8) Rapporten som inneholder en vurdering av gruppens samlede risiko er et kjernedokument som setter vedkommende myndigheter i stand til å forstå og registrere vurderingen av bankgruppens samlede risikoprofil med henblikk på å treffe en felles beslutning om tilstrekkelig kapitalnivå og det nivået av ansvarlig kapital som gruppen er pålagt å inneha. Rapporten med vurderingen av den samlede likviditetsrisikoprofilen for gruppen er et viktig dokument som setter vedkommende myndigheter i stand til å forstå og registrere vurderingen av gruppens samlede likviditetsprofil. For at vurderingen av gruppens samlede risiko og vurderingen av gruppens samlede likviditetsrisiko skal kunne legges fram på en konsekvent måte, og for å legge til rette for meningsfulle drøftinger mellom vedkommende myndigheter og gjøre det mulig å foreta en pålitelig vurdering av risikoene for bankgrupper som driver grensekryssende virksomhet, bør det fastsettes felles maler for disse rapportene.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 188 av 27.6.2014, s. 19, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

- 9) Selv om resultatene av tilsyns- og evalueringsprosessen i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU kan dokumenteres på forskjellig vis i ulike medlemsstater, alt etter hvordan nevnte artikkel er gjennomført i nasjonal rett, samtidig som det tas hensyn til retningslinjene utstedt av Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet) (EBA) i samsvar med artikkel 107 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU, bør det ved hjelp av standardmaler fastsettes ensartede formater for meddelelse av funnene og resultatene av tilsynsprosessen med henblikk på å treffe felles beslutninger.
- 10) Rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko bør ikke være begrenset til en samling individuelle bidrag fra vedkommende myndigheter. De to rapportene bør brukes som et verktøy for å utføre den felles vurderingen av risikoen for gruppen samlet sett og analysere hvordan gruppeinterne poster samvirker.
- 11) Fastsettelse av klare prosesser for hva de felles beslutningene skal inneholde og hvordan de skal utformes, bør sikre at de felles beslutningene har en fullstendig begrunnelse og lette overvåkingen og håndhevingen av dem.
- 12) For å klargjøre prosessen som skal følges når en felles beslutning er truffet, sikre åpenhet om behandlingen av resultatet av beslutningen og legge til rette for egnede oppfølgingsiltak dersom det er nødvendig, bør det fastsettes standarder for hvordan den fullstendig begrunnede felles beslutningen skal meddeles og gjennomføringen av den overvåkes.
- 13) Det bør fastsettes hvilken prosess som skal følges for oppdatering av felles beslutninger, for å sikre at framgangsmåten er ensartet og åpen, og at vedkommende myndigheter involveres og resultatene meddeles på en hensiktsmessig måte.
- 14) Den felles beslutningsprosessen i henhold til artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU omfatter framgangsmåten som skal følges dersom det ikke treffes noen felles beslutning. For å sikre ensartede vilkår for anvendelse av denne delen av prosessen, utformingen av fullstendig begrunnede beslutninger og håndteringen av synspunkter og forbehold som vertsstatens tilsynsmyndigheter har gitt uttrykk for, bør det fastsettes standarder for tidsplanen for beslutningstaking i mangel av en felles beslutning og for meddelelse av nærmere opplysninger om innholdet i slike beslutninger.
- 15) Denne forordningen bygger på utkastene til tekniske gjennomføringsstandarder som EBA har oversendt til Kommisjonen.
- 16) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastene til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

KAPITTEL I

FORMÅL OG DEFINISJONER

Artikkel 1

Formål

Denne forordningen angir følgende felles beslutningsprosesser nevnt i artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU:

- a) Prosessen for å treffe en felles beslutning i saker som nevnt i artikkel 113 nr. 1 bokstav a), idet det tas hensyn til eventuelle unntak gitt i henhold til artikkel 7, 10 eller 15 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽²⁾.
- b) Prosessen for å treffe en felles beslutning i saker som nevnt i artikkel 113 nr. 1 bokstav b), idet det tas hensyn til eventuelle unntak som er gitt i henhold til artikkel 6, 8 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013, og eventuell anvendelse på konsolidert nivå i henhold til artikkel 11 nr. 3 i samme forordning.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

*Artikkel 2***Definisjoner**

I denne forordningen menes med

- 1) «berørte vedkommende myndigheter» vedkommende myndigheter som har ansvar for tilsynet med datterforetakene til en morinstitusjon i EU, et finansielt morholdingselskap i EU eller et blandet finansielt morholdingselskap i EU,
- 2) «andre vedkommende myndigheter» enten
 - a) vedkommende myndigheter som ikke er en berørt vedkommende myndighet,
 - b) offentlige myndigheter eller organer som er offisielt anerkjent i henhold til nasjonal rett, som i henhold til nasjonal rett har myndighet til å føre tilsyn med foretak i finanssektoren som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 27 i forordning (EU) nr. 575/2013, som driver virksomhet i den berørte medlemsstaten, og som verken er en kredittinstitusjon eller et verdipapirforetak,
- 3) «SREP-rapport» en rapport som inneholder resultatene av tilsyns- og evalueringsprosessen nevnt i artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU,
- 4) «rapport om vurdering av likviditetsrisiko» en rapport som inneholder resultatene av den delen av tilsyns- og evalueringsprosessen nevnt i artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU som gjelder likviditetsrisiko,
- 5) «rapport om vurdering av gruppens samlede risiko» en rapport som inneholder en vurdering av samlet risiko for gruppen av institusjoner nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU,
- 6) «rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko» en rapport som inneholder en vurdering av den samlede likviditetsrisikoprofilen for gruppen av institusjoner nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav b) i direktiv 2013/36/EU,
- 7) «felles beslutning om kapitalnivå» en felles beslutning i saker som nevnt i artikkel 1 bokstav a),
- 8) «felles likviditetsbeslutning» en felles beslutning i saker som nevnt i artikkel 1 bokstav b).

KAPITTEL II

FELLES BESLUTNINGSPROSESS*Artikkel 3***Planlegging av trinnene i den felles beslutningsprosessen**

1. Før den felles beslutningsprosessen innledes, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene avtale en tidsplan for de ulike trinnene i denne prosessen (heretter kalt «tidsplan for felles beslutning»). Dersom det ikke oppnås enighet, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten fastsette tidsplanen for felles beslutning etter å ha vurdert de synspunktene og forbeholdene de berørte vedkommende myndighetene har gitt uttrykk for.
2. Tidsplanen for felles beslutning skal oppdateres minst én gang i året og skal omfatte følgende trinn:
 - a) Beslutning om hvorvidt andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland skal delta i henhold til artikkel 4.
 - b) Framlegging av SREP-rapportene og rapportene om vurdering av likviditetsrisiko fra de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 5 og bidrag fra de andre vedkommende myndighetene og vedkommende myndigheter i tredjeland som deltar i henhold til artikkel 4 nr. 2.
 - c) Framlegging av utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten til de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 6 nr. 6, og til andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland i henhold til artikkel 4 nr. 3 og artikkel 6 nr. 7.
 - d) Dialog mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene om utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko i henhold til artikkel 7.
 - e) Framlegging av rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten til de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 8 nr. 2, og til andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland i henhold til artikkel 4 nr. 3 og artikkel 8 nr. 5.

- f) Framlegging av bidrag til utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og utkastet til felles likviditetsbeslutning fra de berørte vedkommende myndighetene til den konsoliderende tilsynsmyndigheten i henhold til artikkel 9 nr. 1.
 - g) Framlegging av et utkast til fellesdokument om beslutning om kapitalnivå og et utkast til fellesdokument om likviditetsbeslutning fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten til de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 10 nr. 6 og artikkel 11 nr. 5.
 - h) Samråd med morinstitusjonen i EU og institusjonene i gruppen om utkastet til fellesdokument om beslutning om kapitalnivå og utkastet til fellesdokument om likviditetsbeslutning, når dette kreves i henhold til en medlemsstats lovgivning.
 - i) Dialog mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene om utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og utkastet til felles likviditetsbeslutning.
 - j) Enighet om en felles beslutning om kapitalnivå og en felles likviditetsbeslutning i henhold til artikkel 12.
 - k) Meddelelse av den felles beslutningen om kapitalnivå og den felles likviditetsbeslutningen fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene til morinstitusjonen i EU og institusjonene i gruppen i henhold til artikkel 13.
 - l) Avtale om påfølgende års tidsplan for planlegging av den felles beslutningsprosessen.
3. Tidsplanen for felles beslutning skal oppfylle alle følgende krav:
- a) Den skal gjenspeile den enkelte oppgavens omfang og kompleksitet, idet det tas hensyn til størrelsen, systemviktigheten, arten, omfanget og kompleksiteten av gruppens virksomhet og risikoprofil.
 - b) Den skal i størst mulig grad ta hensyn til de forpliktelsene den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene har i henhold til tilsynskontrollprogrammet nevnt i artikkel 116 nr. 1 tredje ledd bokstav c) i direktiv 2013/36/EU.
4. Tidsplanen for felles beslutning skal ved behov vurderes på nytt, særlig om det haster med en ekstraordinær oppdatering i henhold til artikkel 20 og 21.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal underrette de av gruppens institusjoner som hver av dem har ansvar for, om en veiledende dato for samrådet nevnt i nr. 2 bokstav h) om de delene av utkastene til fellesdokumenter om beslutninger som berører disse institusjonene.

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal underrette de av gruppens institusjoner som hver av dem har ansvar for, om forventet dato for meddelelsen nevnt i nr. 2 bokstav k).

Artikkel 4

Deltakelse av andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland i prosessen for vurdering av gruppens samlede risiko

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan beslutte å la andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland delta i produksjonen av rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko eller rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko. Denne beslutningen skal tas på grunnlag av filialens eller institusjonens relevans i gruppen og filialens eller institusjonens betydning for det lokale markedet.

Slik deltakelse skal være underlagt tilsvarende krav om fortrolighet som kravene fastsatt i avdeling VII kapittel 1 avsnitt II i direktiv 2013/36/EU og eventuelt artikkel 54 og 58 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF⁽¹⁾.

Graden av likeverdighet skal vurderes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og alle berørte vedkommende myndigheter.

2. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter å involvere en annen vedkommende myndighet som definert i artikkel 2 nr. 2 eller en vedkommende myndighet i et tredjeland, skal de to myndighetene komme til enighet om i hvilken grad den andre vedkommende myndigheten eller vedkommende myndighet i tredjelandet skal delta. Slike avtaler kan inngås for følgende formål:

- a) For å gi den konsoliderende tilsynsmyndigheten bidrag til rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko eller rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.
- b) For å tilføye bidragene nevnt i bokstav a) i dette nummeret som vedlegg til utkastet til eller den endelige rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko eller rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter, om endring av rådsdirektiv 85/611/EØF og 93/6/EØF og europaparlaments- og rådsdirektiv 2000/12/EF og om oppheving av rådsdirektiv 93/22/EØF (EUT L 145 av 30.4.2004, s. 1).

3. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter å involvere andre vedkommende myndigheter eller vedkommende myndigheter i tredjeland, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ikke oversende utkastet til og de endelige rapportene om vurdering av gruppens samlede risiko og rapportene om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko til de andre vedkommende myndighetene eller vedkommende myndigheter i tredjeland uten samtykke fra alle berørte vedkommende myndigheter.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal holde de berørte vedkommende myndighetene fullt underrettet om omfanget av, nivået på og arten av deltakelse fra andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland i prosessen for vurdering av gruppens samlede risiko og i hvilket omfang rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko har dratt nytte av deres bidrag.

Artikkel 5

Utarbeiding av SREP-rapporter og rapporter om vurdering av likviditetsrisiko

1. For å gjøre det lettere å ta behørig hensyn til risikovurderingen av datterforetak i den felles beslutningen i samsvar med artikkel 113 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU skal de berørte vedkommende myndighetene oversende sine SREP-rapporter og rapporter om vurdering av likviditetsrisiko til den konsoliderende tilsynsmyndigheten i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav b).

2. SREP-rapportene skal utarbeides ved bruk av malen i vedlegg I. Disse rapportene skal suppleres med sammendrag av resultatene i henhold til tabell 1 i vedlegg II og sammendraget av vurderingen av tilstrekkelig kapitalnivå i henhold til tabell 2 i vedlegg II.

Rapportene om vurdering av likviditetsrisiko skal utarbeides ved bruk av malen i vedlegg V. Disse rapportene skal suppleres med sammendrag av resultatene i henhold til tabell 1 i vedlegg VI og sammendraget av likviditetsvurderingen i henhold til tabell 2 i vedlegg VI.

SREP-rapporter og rapportene om vurdering av likviditetsrisiko kan inneholde ytterligere relevante opplysninger.

Artikkel 6

Utarbeiding av utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et utkast til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og et utkast til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko på grunnlag av

- a) sin egen SREP-rapport eller rapport om vurdering av den samlede likviditetsrisikoen for morinstitusjonen i EU og for gruppen,
- b) SREP-rapporter eller rapporter om vurdering av likviditetsrisiko for datterforetak framlagt av de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 5,
- c) bidrag fra andre vedkommende myndigheter og vedkommende myndigheter i tredjeland i henhold til artikkel 4 nr. 2.

2. SREP-rapportene og rapportene om vurdering av likviditetsrisiko nevnt i nr. 1 bokstav a) og b), sammen med bidragene nevnt i bokstav c) i samme nummer, skal tilføyes som vedlegg til utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko eller til utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.

3. Utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko skal inneholde resultatene av vurderingen av om de systemene, strategiene, prosessene og ordningene som gruppen og dens institusjoner har innført, og deres ansvarlige kapital og likviditet sikrer forsvarlig styring og dekning av deres risiko.

4. Utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko skal utarbeides ved bruk av malen i vedlegg III. Denne rapporten skal suppleres med sammendrag av resultatene i henhold til tabell 1 i vedlegg IV og sammendraget av vurderingen av tilstrekkelig kapitalnivå i henhold til tabell 2 i vedlegg IV.

Utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko skal utarbeides ved bruk av malen i vedlegg VII. Denne rapporten skal suppleres med sammendrag av resultatene i henhold til tabell 1 i vedlegg VIII og sammendraget av likviditetsvurderingen i henhold til tabell 2 i vedlegg VIII.

5. I samsvar med forholdsmessighetsprinsippet skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten sikre at
 - a) den felles vurderingen gjenspeiler relevansen til institusjonene i gruppen og deres betydning for det lokale markedet,
 - b) utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko viser hvordan denne relevansen og betydningen er tatt i betraktning.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende utkastene til rapport til de berørte vedkommende myndighetene i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav c).
7. Med forbehold for samtykket nevnt i artikkel 4 nr. 3 kan den konsoliderende tilsynsmyndigheten framlegge utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko for de andre vedkommende myndighetene og vedkommende myndigheter i tredjeland.

Artikkel 7

Dialog om utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal treffe beslutning om formen på og omfanget av dialogen med de berørte vedkommende myndighetene om utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal drøfte hvordan de kvantitative forslagene i de individuelle SREP-rapportene og rapportene om vurdering av likviditetsrisiko som er nevnt i artikkel 6 nr. 1, kan avstemmes med de kvantitative forslagene i utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko, alt etter hva som er relevant.
3. De kvantitative forslagene nevnt i nr. 2 skal minst inneholde følgende:
 - a) Forslag til kapitalnivå som en gruppe av institusjoner på konsolidert nivå og alle institusjoner i denne gruppen på individuelt nivå er pålagt å inneha i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
 - b) Forslag til nivå for særlige likviditetskrav som en gruppe av institusjoner på konsolidert nivå og alle institusjoner i denne gruppen på individuelt nivå er forpliktet til å oppfylle i henhold til artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU.

Artikkel 8

Ferdigstilling av rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko

1. På grunnlag av dialogen nevnt i artikkel 7 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ferdigstille rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko med samme format og innhold som utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede risiko og utkastet til rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko nevnt i artikkel 6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal redegjøre for eventuelle vesentlige endringer som er gjort i rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko eller rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko. Endringene skal gjenspeile resultatet av dialogen og omfatte relevante oppdateringer av vedleggene til rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko eller rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko til de berørte vedkommende myndighetene i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav e).
3. I samsvar med artikkel 113 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU løper firemånedersfristen for å treffe en felles beslutning om kapitalnivå fra den datoen da rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko legges fram for de berørte vedkommende myndighetene.
4. I samsvar med artikkel 113 nr. 2 bokstav b) i direktiv 2013/36/EU løper fristen på én måned for å treffe en felles likviditetsbeslutning fra den datoen da rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko legges fram for de berørte vedkommende myndighetene.
5. Med forbehold for samtykket nevnt i artikkel 4 nr. 3 kan den konsoliderende tilsynsmyndigheten framlegge rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko for de andre vedkommende myndighetene og vedkommende myndigheter i tredjeland.

*Artikkel 9***Utarbeiding av bidrag til utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og utkastet til felles likviditetsbeslutning**

1. De berørte vedkommende myndighetene skal framlegge sine bidrag til utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og utkastet til felles likviditetsbeslutning for den konsoliderende tilsynsmyndigheten i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav f). Bidragene skal omfatte alle institusjoner i gruppen av institusjoner som omfattes av virkeområdet for den felles beslutningsprosessen.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bidra til utkastet til felles beslutning om kapitalnivå. Dens bidrag skal omfatte følgende:
 - a) Alle institusjoner i en gruppe på individuelt nivå som har tillatelse i den konsoliderende tilsynsmyndighetens jurisdiksjon og omfattes av virkeområdet for den felles beslutningsprosessen.
 - b) Gruppen av institusjoner på konsolidert nivå.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bidra til utkastet til felles likviditetsbeslutning. Dens bidrag skal omfatte følgende:
 - a) Alle institusjoner i en gruppe på individuelt nivå dersom disse institusjonene har tillatelse i den konsoliderende tilsynsmyndighetens jurisdiksjon og omfattes av virkeområdet for den felles beslutningsprosessen.
 - b) Gruppen av institusjoner på konsolidert nivå.
4. Bidragene til utkast til felles beslutning om kapitalnivå skal inneholde samtlige opplysninger nevnt i artikkel 10.
5. Bidragene til utkast til felles likviditetsbeslutning skal inneholde samtlige opplysninger nevnt i artikkel 11.

*Artikkel 10***Utarbeiding av utkastet til felles beslutning om kapitalnivå**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et utkast til en fullstendig begrunnet felles beslutning om kapitalnivå som omfatter gruppen og institusjonene i gruppen. Utkastet til felles beslutning om kapitalnivå skal inneholde følgende opplysninger:
 - a) Navnene på den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene som er involvert i prosessen om den felles beslutningen om kapitalnivå.
 - b) Navnet på gruppen av institusjoner og en liste over alle institusjoner i gruppen som utkastet til felles beslutning om kapitalnivå gjelder for og får anvendelse på.
 - c) Henvisninger til gjeldende bestemmelser i unionsretten og nasjonal rett om utarbeiding, ferdigstillelse og anvendelse av felles beslutninger om kapitalnivå.
 - d) Datoen for utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og for eventuelle relevante oppdateringer av det.
 - e) Konklusjonen med hensyn til anvendelsen av artikkel 73 og 97 i direktiv 2013/36/EU.
 - f) Konklusjonen om hvorvidt kapitalnivået er tilstrekkelig for gruppen av institusjoner på konsolidert nivå.
 - g) Konklusjonen om hvorvidt kapitalnivået er tilstrekkelig for hver av institusjonene i gruppen på individuelt nivå.
 - h) Konklusjonen med hensyn til det kapitalnivået som hver institusjon i gruppen er pålagt å inneha på individuelt nivå i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
 - i) Konklusjonen med hensyn til det kapitalnivået som gruppen av institusjoner er pålagt å inneha på konsolidert nivå i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
 - j) Opplysninger om minstekrav til tilsyn som gjelder for hver institusjon i henhold til artikkel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikkel 103, 129, 130, 131 og 133 i direktiv 2013/36/EU, samt eventuelle andre relevante tilsyns- eller makrotilsynskrav, retningslinjer, anbefalinger og advarsler.
 - k) Referansedato som konklusjonene nevnt i bokstav e)–i) viser til.
 - l) Tidsplan for eventuell gjennomføring av konklusjonene nevnt i bokstav h) og i).

2. Konklusjonen nevnt i nr. 1 bokstav e) skal inneholde følgende opplysninger:
 - a) En vurdering av om institusjonene i gruppen har innført klare, hensiktsmessige og fullstendige strategier og prosesser for å vurdere, opprettholde og fordele ansvarlig kapital, og om slike strategier og prosesser oppdateres jevnlig.
 - b) En vurdering av om beløp, type og fordeling av den ansvarlige kapitalen er hensiktsmessig for å dekke arten og omfanget av risikoene som institusjonene i gruppen er eller kan bli eksponert for.
 - c) En vurdering av om institusjonene i gruppen har innført egnede systemer, strategier, prosesser og ordninger for å oppfylle alle kravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013.
 - d) En vurdering av om de systemene, strategiene, prosessene og ordningene som institusjonene i gruppen har innført, sikrer forsvarlig styring og dekning av deres risikoer.
 - e) Opplysninger om anvendelsen av tilsynstiltak og tilsynsmyndighet i henhold til artikkel 102 og artikkel 104 nr. 1 bokstav b)–l) i direktiv 2013/36/EU for å håndtere eventuelle mangler påvist i bokstav a)–d).
3. Konklusjonene nevnt i nr. 1 bokstav f) og g) skal være knyttet til og underbygges av konklusjonen nevnt i nr. 1 bokstav e).
4. Konklusjonene nevnt i nr. 1 bokstav h) og i) skal oppfylle følgende krav:
 - a) De skal uttrykkes som et beløp eller et forholdstall eller en kombinasjon av disse.
 - b) De skal inneholde nærmere opplysninger om kvaliteten på tilleggskapitalen som kreves.
 - c) De skal være knyttet til og underbygges av konklusjonen nevnt i nr. 1 bokstav e).
5. Konklusjonene om hver av institusjonene i gruppen på individuelt nivå og om gruppen av institusjoner på konsolidert nivå skal klart kunne identifiseres i utkastet til fellesdokument om beslutning om kapitalnivå.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal framlegge utkastet til fellesdokument om beslutning om kapitalnivå for de berørte vedkommende myndighetene i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav g).

Artikkel 11

Utarbeiding av utkastet til felles likviditetsbeslutning

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et utkast til en fullstendig begrunnet felles likviditetsbeslutning som omfatter gruppen og institusjonene i gruppen. Utkastet til felles likviditetsbeslutning skal inneholde følgende opplysninger:
 - a) Navnene på den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene som er involvert i prosessen om den felles likviditetsbeslutningen.
 - b) Navnet på gruppen av institusjoner og en liste over alle institusjoner i gruppen som utkastet til felles likviditetsbeslutning gjelder for og får anvendelse på.
 - c) Henvisninger til gjeldende bestemmelser i unionsretten og nasjonal rett om utarbeiding, ferdigstillelse og anvendelse av felles likviditetsbeslutninger.
 - d) Datoen for utkastet til felles likviditetsbeslutning og for eventuelle relevante oppdateringer av det.
 - e) Konklusjonen om hvorvidt likviditeten er tilstrekkelig for gruppen på konsolidert nivå.
 - f) Konklusjonen om hvorvidt likviditeten er tilstrekkelig for hver institusjon i gruppen på individuelt nivå.
 - g) Konklusjonen om de tiltakene som er truffet for å håndtere eventuelle viktige spørsmål og vesentlige resultater i forbindelse med likviditetstilsynet, herunder om organiseringen og behandlingen av risikoer er tilfredsstillende i henhold til artikkel 86 i direktiv 2013/36/EU, og om behovet for særlige likviditetskrav i samsvar med artikkel 105 i samme direktiv for hver institusjon i gruppen på individuelt nivå og for gruppen på konsolidert nivå.

- h) Opplysninger om eventuelle andre relevante tilsyns- eller makrotilsynskrav, retningslinjer, anbefalinger eller advarsler.
 - i) Referansedato som konklusjonene nevnt i bokstav e)–g) viser til.
 - j) Tidsplan for eventuell gjennomføring av konklusjonen nevnt i bokstav g).
2. Konklusjonene nevnt i nr. 1 bokstav e) og f) skal inneholde følgende opplysninger:
- a) En vurdering av om institusjonene i gruppen har innført solide strategier, retningslinjer, prosesser og systemer for identifisering, måling, håndtering og overvåking av likviditetsrisiko innenfor passende tidshorisonter.
 - b) En vurdering av om likviditeten som innehas av institusjonene i gruppen på individuelt nivå og av gruppen på konsolidert nivå, gir tilstrekkelig dekning av likviditetsrisiko.
 - c) En vurdering av om institusjonene i gruppen har innført egnede systemer, strategier, prosesser og ordninger for å oppfylle alle kravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Konklusjonen nevnt i nr. 1 bokstav g) skal inneholde nærmere opplysninger om hvilke typer tiltak som er truffet. Dersom disse tiltakene gjelder behovet for særlige likviditetskrav i samsvar med artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU, skal konklusjonen inneholde nærmere opplysninger om hvordan disse særlige likviditetskravene skal utformes.
4. Konklusjonene om hver av institusjonene i gruppen på individuelt nivå og om gruppen av institusjoner på konsolidert nivå skal klart kunne identifiseres i utkastet til fellesdokument om likviditetsbeslutning.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal framlegge utkastet til fellesdokument om likviditetsbeslutning for de berørte vedkommende myndighetene i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav g).

Artikkel 12

Enighet om en felles beslutning om kapitalnivå og en felles likviditetsbeslutning

- 1. Etter dialogen med de berørte vedkommende myndighetene om utkastet til felles beslutning om kapitalnivå og utkastet til felles likviditetsbeslutning som nevnt i artikkel 3 nr. 2 bokstav i) skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten gjøre nødvendige endringer i beslutningene for å ferdigstille dem.
- 2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og alle berørte vedkommende myndigheter skal komme til enighet om den felles beslutningen om kapitalnivå og den felles likviditetsbeslutningen.
- 3. Denne enigheten skal dokumenteres skriftlig av representanter for den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene med nødvendige fullmakter til å forplikte sine respektive vedkommende myndigheter.

Artikkel 13

Meddelelse av den felles beslutningen om kapitalnivå og den felles likviditetsbeslutningen

- 1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende fellesdokumentet om beslutning om kapitalnivå og fellesdokumentet om likviditetsbeslutning til ledelsesorganet for morinstitusjonen i EU i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav k). Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bekrefte overfor de berørte vedkommende myndighetene at meddelelsen er mottatt.
- 2. De berørte vedkommende myndighetene i en medlemsstat skal framlegge for ledelsesorganene for institusjoner som har tillatelse i denne medlemsstaten, de delene av fellesdokumentet om beslutning om kapitalnivå og fellesdokumentet om likviditetsbeslutning som er relevante for hver av disse institusjonene, i god tid og i alle tilfeller innen fristen angitt i tidsplanen for felles beslutning i henhold til artikkel 3 nr. 2 bokstav k).
- 3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ved behov drøfte fellesdokumentet om beslutning om kapitalnivå og fellesdokumentet om likviditetsbeslutning med morinstitusjonen i EU for å gjøre nærmere rede for innholdet i beslutningene og anvendelsen av dem.

4. De berørte vedkommende myndighetene i en medlemsstat skal ved behov ha drøftinger med institusjonene etablert i denne medlemsstaten om de delene av fellesdokumentet om beslutning om kapitalnivå og fellesdokumentet om likviditetsbeslutning som er relevante for hver av institusjonene, for å gjøre nærmere rede for innholdet i beslutningene og anvendelsen av dem.

Artikkel 14

Overvåking av anvendelsen av felles beslutning om kapitalnivå og felles likviditetsbeslutning

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal framlegge resultatene av drøftingene nevnt i artikkel 13 nr. 3 for de berørte vedkommende myndighetene når en morinstitusjon i EU pålegges å treffe et av følgende tiltak:

- a) Oppfylle tilleggskravene til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU på individuelt eller konsolidert nivå.
- b) Håndtere viktige spørsmål eller vesentlige resultater i forbindelse med likviditetstilsynet eller oppfylle særlige likviditetskrav i henhold til artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU på individuelt eller konsolidert nivå.

2. De berørte vedkommende myndighetene i en medlemsstat skal framlegge resultatene av drøftingene nevnt i artikkel 13 nr. 4 for den konsoliderende tilsynsmyndigheten dersom en institusjon med tillatelse i samme medlemsstat pålegges å treffe et av følgende tiltak:

- a) Oppfylle tilleggskravene til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU på individuelt nivå.
- b) Håndtere viktige spørsmål eller vesentlige resultater i forbindelse med likviditetstilsynet eller oppfylle særlige likviditetskrav i henhold til artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU på individuelt nivå.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende resultatet av drøftingene nevnt i nr. 2 til de andre berørte vedkommende myndighetene.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal overvåke anvendelsen av felles beslutninger om kapitalnivå og felles likviditetsbeslutninger som er relevante for hver av de institusjonene i gruppen som hver av dem har ansvar for.

KAPITTEL III

UENIGHET OG BESLUTNINGER SOM TREFFES I MANGEL AV EN FELLES BESLUTNING

Artikkel 15

Beslutningsprosess i mangel av en felles beslutning

1. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene ikke kommer til en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning innen fristene nevnt i henholdsvis artikkel 8 nr. 3 eller artikkel 8 nr. 4, skal beslutningene nevnt i artikkel 113 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU dokumenteres skriftlig og skal treffes innen den seneste av følgende datoer:

- a) Én måned etter utløpet av fristen nevnt i artikkel 8 nr. 3 eller 4, alt etter hva som er relevant.
- b) Én måned etter at EBA har gitt råd etter en anmodning om samråd i samsvar med artikkel 113 nr. 2 tredje ledd i direktiv 2013/36/EU.
- c) Én måned etter at EBA har truffet en beslutning i samsvar med artikkel 113 nr. 3 første eller andre ledd i direktiv 2013/36/EU, eller en annen dato som EBA fastsetter i en slik beslutning.

2. De berørte vedkommende myndighetene skal oversende de beslutningene som er truffet på individuelt nivå i mangel av en felles beslutning, til den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal innta beslutningene nevnt i nr. 2 i beslutningene den treffer på individuelt og konsolidert nivå, i ett felles dokument som skal oversendes til alle berørte vedkommende myndigheter.

4. Dersom EBA er rådspurt, skal dokumentet nevnt i nr. 3 inneholde en forklaring på eventuelle avvik fra det rådet EBA har gitt.

*Artikkel 16***Utarbeiding av beslutninger om kapitalnivå som treffes i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå**

1. En beslutning om kapitalnivå som treffes i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå, skal nedfelles i et dokument som inneholder alle følgende opplysninger:
 - a) Navnet på den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller den berørte vedkommende myndigheten som har truffet beslutningen om kapitalnivå.
 - b) Navnet på gruppen av institusjoner eller den institusjonen i gruppen som beslutningen om kapitalnivå gjelder for og får anvendelse på.
 - c) Henvisninger til gjeldende bestemmelser i unionsretten og nasjonal rett om utarbeiding, ferdigstillelse og anvendelse av beslutninger om kapitalnivå.
 - d) Dato for beslutningen om kapitalnivå.
 - e) Konklusjonen med hensyn til anvendelsen av artikkel 73 og 97 i direktiv 2013/36/EU.
 - f) Når det gjelder beslutninger om kapitalnivå som treffes på konsolidert grunnlag, konklusjonen om hvorvidt kapitalnivået er tilstrekkelig for gruppen av institusjoner på konsolidert nivå.
 - g) Når det gjelder beslutninger om kapitalnivå som treffes på individuelt grunnlag, konklusjonen om hvorvidt kapitalnivået er tilstrekkelig for den berørte institusjonen på individuelt nivå.
 - h) Når det gjelder beslutninger om kapitalnivå som treffes på konsolidert grunnlag, konklusjonen med hensyn til det kapitalnivået som gruppen av institusjoner er pålagt å inneha på konsolidert nivå i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
 - i) Når det gjelder beslutninger som treffes på individuelt grunnlag, konklusjonen med hensyn til det kapitalnivået som den berørte institusjonen er pålagt å inneha på individuelt nivå i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
 - j) Opplysninger om minstekrav til tilsyn som får anvendelse på de berørte institusjonene i henhold til artikkel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikkel 103, 129, 130, 131 og 133 i direktiv 2013/36/EU, samt om eventuelle andre relevante tilsyns- eller makrotilsynskrav, retningslinjer, anbefalinger og advarsler.
 - k) Referansedato som konklusjonene nevnt i bokstav e)–i) viser til.
 - l) En beskrivelse av hvordan det eventuelt er tatt hensyn til risikovurderingen og de synspunktene og forbeholdene de andre berørte vedkommende myndighetene eller den konsoliderende tilsynsmyndigheten har gitt uttrykk for.
 - m) Tidsplan for eventuell gjennomføring av konklusjonene nevnt i bokstav h) og i).
2. Beslutninger om kapitalnivå som treffes i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå på individuelt eller konsolidert nivå, skal, dersom det er relevant, oppfylle kravene fastsatt i artikkel 10 nr. 2–4.

*Artikkel 17***Utarbeiding av likviditetsbeslutninger som treffes i mangel av en felles likviditetsbeslutning**

1. En likviditetsbeslutning som treffes i mangel av en felles likviditetsbeslutning, skal nedfelles i et dokument som inneholder alle følgende opplysninger:
 - a) Navnet på den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller den berørte vedkommende myndigheten som har truffet likviditetsbeslutningen.
 - b) Navnet på gruppen av institusjoner eller den institusjonen i gruppen som likviditetsbeslutningen gjelder for og får anvendelse på.
 - c) Henvisninger til gjeldende bestemmelser i unionsretten og nasjonal rett om utarbeiding, ferdigstillelse og anvendelse av likviditetsbeslutninger.
 - d) Dato for likviditetsbeslutningen.

- e) Når det gjelder likviditetsbeslutninger som treffes på konsolidert grunnlag, konklusjonen om hvorvidt likviditeten for gruppen av institusjoner er tilstrekkelig på konsolidert nivå.
 - f) Når det gjelder likviditetsbeslutninger som treffes på individuelt grunnlag, konklusjonen om hvorvidt likviditeten for den berørte institusjonen er tilstrekkelig på individuelt nivå.
 - g) Når det gjelder likviditetsbeslutninger som treffes på konsolidert grunnlag, konklusjonen om hvorvidt tiltak som er truffet for å håndtere eventuelle viktige spørsmål og vesentlige resultater i forbindelse med likviditetstilsynet, herunder om organiseringen og behandlingen av risikoer er tilfredsstillende i henhold til artikkel 86 i direktiv 2013/36/EU, og om behovet for særlige likviditetskrav i samsvar med artikkel 105 i samme direktiv for gruppen på konsolidert nivå.
 - h) Når det gjelder likviditetsbeslutninger som treffes på individuelt grunnlag, konklusjonen om de tiltakene som er truffet for å håndtere eventuelle viktige spørsmål og vesentlige resultater i forbindelse med likviditetstilsynet, herunder om organiseringen og behandlingen av risikoer er tilfredsstillende i henhold til artikkel 86 i direktiv 2013/36/EU, og om behovet for institusjonsspesifikke likviditetskrav i samsvar med artikkel 105 i samme direktiv.
 - i) Referansedato som konklusjonene nevnt i bokstav e)–h) viser til.
 - j) Opplysninger om eventuelle andre relevante tilsyns- eller makrotilsynskrav, retningslinjer, anbefalinger eller advarsler.
 - k) En beskrivelse av hvordan det eventuelt er tatt hensyn til risikovurderingen og de synspunktene og forbeholdene de andre berørte vedkommende myndighetene eller den konsoliderende tilsynsmyndigheten har gitt uttrykk for.
 - l) Tidsplan for eventuell gjennomføring av konklusjonene nevnt i bokstav g)–h).
2. Likviditetsbeslutninger som treffes i mangel av en felles likviditetsbeslutning på individuelt eller konsolidert nivå, skal oppfylle kravene fastsatt i artikkel 11 nr. 2–3.

Artikkel 18

Meddelelse av beslutninger om kapitalnivå og likviditetsbeslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal framlegge beslutningsdokumentet nevnt i artikkel 15 nr. 3 for ledelsesorganet for morinstitusjonen i EU.
2. De berørte vedkommende myndighetene i en medlemsstat skal framlegge for ledelsesorganene for institusjoner som har tillatelse i denne medlemsstaten, de delene av beslutningsdokumentet nevnt i nr. 1 som er relevante for hver av disse institusjonene.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ved behov drøfte beslutningsdokumentet med morinstitusjonen i EU for å gjøre nærmere rede for innholdet i og anvendelsen av beslutninger om kapitalnivå eller likviditetsbeslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning.
4. De berørte vedkommende myndighetene i en medlemsstat skal ved behov ha drøftinger med institusjonene etablert i denne medlemsstaten om de delene av beslutningsdokumentet som er relevante for hver av institusjonene, for å gjøre nærmere rede for innholdet i og anvendelsen av beslutninger om kapitalnivå eller likviditetsbeslutningene som er truffet i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning.

Artikkel 19

Overvåking av anvendelsen av beslutninger om kapitalnivå og likviditetsbeslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal overvåke anvendelsen av beslutninger om kapitalnivå og likviditetsbeslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning, og som er relevante for hver av de institusjonene i gruppen som hver av dem har ansvar for.

KAPITTEL IV

OPPDATERING OG EKSTRAORDINÆR OPPDATERING AV FELLES BESLUTNINGER OG BESLUTNINGER SOM ER TRUFFET I MANGEL AV EN FELLES BESLUTNING*Artikkel 20***Ekstraordinær oppdatering av felles beslutninger**

1. Dersom en anmodning om ekstraordinær oppdatering av en felles beslutning om kapitalnivå eller en felles likviditetsbeslutning framsettes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller en berørt vedkommende myndighet i henhold til artikkel 113 nr. 4 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende anmodningen til alle berørte vedkommende myndigheter. Den ekstraordinære oppdateringen skal følge den prosessen som er fastsatt i artikkel 9–14.

2. Dersom en berørt vedkommende myndighet anmoder om en oppdatering av en felles beslutning i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten på bilateralt grunnlag, når det gjelder en annen institusjon enn en morinstitusjon i EU, et finansielt morholdingselskap i EU eller et blandet finansielt morholdingselskap i EU, skal anmodningen framsettes skriftlig og være fullstendig begrunnet.

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende anmodningen nevnt i første ledd til alle berørte vedkommende myndigheter. Anmodningen skal inneholde et utkast til et fellesdokument om beslutning om kapitalnivå som oppfyller kravene fastsatt i artikkel 10, eller et utkast til en felles likviditetsbeslutning som oppfyller kravene fastsatt i artikkel 11. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal fastsette en frist for de berørte vedkommende myndighetene til å framsette eventuelle synspunkter på om oppdateringen bør behandles på bilateralt grunnlag.

Dersom ingen av de berørte vedkommende myndighetene innen den fastsatte fristen har framsatt anmodning om at oppdateringen ikke behandles på bilateralt grunnlag, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og den berørte vedkommende myndigheten som har framsatt anmodningen om ekstraordinær oppdatering, bidra til og komme til enighet om den felles beslutningen på bilateralt grunnlag.

3. Dersom en berørt vedkommende myndighet ikke ønsker å bidra til oppdateringen av den felles beslutningen i samsvar med artikkel 9, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeide den oppdaterte felles beslutningen på grunnlag av det siste bidraget til det felles beslutningsdokumentet som den har mottatt fra den berørte vedkommende myndigheten.

*Artikkel 21***Årlig og ekstraordinær oppdatering av beslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning**

1. Den årlige oppdateringen av beslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning, skal følge trinnene fastsatt i artikkel 3 nr. 2, i den utstrekning det enkelte trinnet er relevant for anvendelsen av artikkel 97 nr. 4 i direktiv 2013/36/EU.

2. Enhver ekstraordinær oppdatering av beslutninger som er truffet i mangel av en felles beslutning i henhold til artikkel 113 nr. 4 i direktiv 2013/36/EU, skal følge den prosessen som er fastsatt i artikkel 9–14.

KAPITTEL V

SLUTTBESTEMMELSER*Artikkel 22*

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 23. juni 2014.

For Kommissjonen

José Manuel BARROSO

President

[Vedlegget er kunngjort i EUT L 188 av 27.6.2014, s. 32–59]