

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2016/98**2022/EØS/13/16****av 16. oktober 2015****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske
reguleringsstandarder for fastsettelse av alminnelige vilkår for tilsynskollegienes virkemåte(*)**

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 51 nr. 4 og artikkel 116 nr. 4, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Kartleggingen av en gruppe av institusjoner der gruppens enheter i Unionen eller i tredjeland identifiseres, og der den enkelte enheten i gruppen beskrives ut fra art, beliggenhet, myndigheter som deltar i tilsynet, gjeldende unntak fra tilsyn, betydning for gruppen og betydning for det landet der den har tillatelse eller er etablert, samt kriteriene for å bestemme slik betydning, anses som en avgjørende faktor for å kunne identifisere kollegiets medlemmer og potensielle observatører. I den forbindelse er opplysninger om hvor viktig en filial er for gruppen, og hvor viktig filialen er for den medlemsstaten der den er etablert, avgjørende for å kunne bestemme deltakelsen til medlemsstatens vedkommende myndigheter i kollegiets aktiviteter. Opplysninger om art når det gjelder enhetene i gruppen, enten enhetene er institusjoner, filialer eller andre foretak i finanssektoren, samt opplysninger om hvilket land de har tillatelse i eller er etablert i, enten dette er en medlemsstat eller et tredjeland, er også viktige for å kunne identifisere kollegiets medlemmer og potensielle observatører.
- 2) Opplysninger om hvor viktig en enhet i gruppen er for gruppen, og hvor viktig den er for den medlemsstaten den har tillatelse i eller er etablert i, er av avgjørende betydning for å kunne bestemme i hvilken grad vedkommende myndighet i medlemsstaten skal engasjere seg i kollegiets aktiviteter, og særlig for å kunne utføre tilsyns- og evalueringsprosessen (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP»).
- 3) De skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 115 i direktiv 2013/36/EU bør omfatte alle områder av kollegiets arbeid for å øke tilsynskollegienes effektivitet. De skriftlige ordningene bør også omfatte avtaler mellom de av kollegiets medlemmer som deltar i bestemte aktiviteter i kollegiet, som dem som utføres i enkelte av kollegiets delstrukturer. De skriftlige ordningene bør også omfatte praktiske aspekter ved kollegiets arbeid, ettersom disse aspektene er av avgjørende betydning for å lette kollegiets virkemåte både i situasjoner med fortsatt drift og i krisesituasjoner. Ettersom det er viktig å sikre samarbeid innenfor kollegiet om forberedelse og ferdigstillelse av innspill i saker som gjelder krisehåndtering på gruppenivå, bør de skriftlige ordningene fastsette hvordan prosessene for å samordne innspill skal foregå, og den konsoliderende tilsynsmyndighetens ansvar og rolle i formidlingen av innspillene gjennom konsernkrisehåndteringsmyndigheten definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 44 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU⁽²⁾ til krisehåndteringskollegiet. De skriftlige ordningene bør være omfattende, sammenhengende og

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 21 av 28.1.2016, s. 2, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansiell 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. 338.

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190).

uttømmende og bør gi vedkommende myndigheter et tilstrekkelig og hensiktsmessig grunnlag for å kunne oppfylle sine relevante plikter og oppgaver innenfor kollegiet snarere enn utenfor det.

- 4) Kollegier er et viktig verktøy for å utveksle opplysninger, foregripe og håndtere krisesituasjoner og sette den konsoliderende tilsynsmyndigheten i stand til å føre effektivt tilsyn på konsolidert grunnlag. For å sikre ensartethet og sette EBA i stand til å utføre sine oppgaver som fastsatt i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾ og artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU bør EBA kunne delta som medlem i alle kollegiene.
- 5) For å kunne utføre alle kollegiets aktiviteter bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de øvrige medlemmene av kollegiet ha oversikt over all virksomhet som utøves av alle enheter i gruppen, også om de utøver finansiell virksomhet uten å anses som institusjoner, eller driver virksomhet utenfor Unionen. Det bør legges til rette for samarbeid mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten, kollegiets medlemmer, tilsynsmyndighetene i tredjeland, offentlige myndigheter eller organer som har ansvar for eller deltar i tilsynet med en enhet i en gruppe, herunder myndigheter med ansvar for tilsyn med gruppens foretak i finanssektoren eller vedkommende myndigheter med ansvar for tilsynet med markedene for finansielle instrumenter, for tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, eller for forbrukervern, ved at tilsynsmyndighetene i tredjeland og offentlige myndigheter eller organer tillates å delta som observatører i kollegiets arbeid, alt etter hva som er relevant.
- 6) Kollegiets medlemmer bør gjennomføre drøftinger og bli enige om i hvilket omfang og på hvilket nivå observatørene eventuelt bør delta i kollegiet. Rammen for observatørens deltakelse i kollegiet bør klart angis i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene og bør meddeles observatørene.
- 7) Medlemmene av tilsynskollegiet bør samarbeide og samordne sine tilsynstiltak i størst mulig grad for bedre å kunne utføre sine oppgaver og unngå dobbeltarbeid, herunder i forbindelse med anmodninger om opplysninger som sendes til de enhetene i gruppen som underlegges tilsyn. I den forbindelse bør avtaler om fordeling av oppgaver og delegering av ansvar regelmessig vurderes av medlemmene i kollegiet, og i det minste når kollegiets medlemmer utarbeider kollegiets tilsynskontrollprogram.
- 8) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør ha tilgang til alle opplysninger som er nødvendige for å utføre sine oppgaver og ivareta sitt ansvar, og bør fungere som koordinator for innsamlingen og formidlingen av opplysninger som mottas fra et medlem av kollegiet, en observatør eller en enhet i gruppen, eller av innspill fra krisehåndteringskollegiet, særlig fra den berørte konsernkrisehåndteringsmyndigheten. Det samme gjelder for medlemmene av kollegiet. Særlig i tilfeller der den konsoliderende tilsynsmyndigheten anser at visse opplysninger er relevante for et annet medlem av kollegiet, herunder vedkommende myndighet i en vertsstat der en betydelig filial er etablert, bør den avstå fra uberettiget å unndra opplysningene fra medlemmer av kollegiet.
- 9) Medlemmer av kollegiet som deltar i utførelsen av oppgavene nevnt i artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU, bør oppmuntres til å utveksle opplysninger om vurderingen av de viktigste punktene i tilsyns- og evalueringsprosessen nevnt i artikkel 97 i nevnte direktiv, samtidig som det erkjennes at tilsyns- og evalueringsprosessen kan utføres på ulike måter i medlemsstatene avhengig av hvordan dette unionsregelverket er innarbeidet i nasjonal lovgivning, også med hensyn til retningslinjene utstedt av EBA i henhold til artikkel 107 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.
- 10) For å lette samarbeidet mellom vedkommende myndigheter og samordne beslutninger for å håndtere spørsmål som gjelder en institusjons overholdelse av kravene knyttet til metoder som krever tillatelse fra vedkommende myndigheter før de brukes for å beregne krav til ansvarlig kapital (bruk av interne modeller for kreditt risiko, markedsrisiko, motpartsrisiko og operasjonell risiko), er det viktig å angi vilkårene for samarbeid mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og berørte vedkommende myndigheter i forbindelse med utveksling av opplysninger om gjennomføringen av disse interne metodene, og gjennomføre drøftinger og oppnå enighet om tiltak som skal iverksettes for å håndtere mangler som blir påvist.

⁽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. 1).

- 11) For å gjøre det lettere å identifisere tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarhet for gruppen og dens enheter og for systemet de opererer i, forventes kollegiets medlemmer å utveksle kvantitative opplysninger om gruppen og dens enheter på en ensartet måte som tillater sammenligning. Disse opplysningene bør dekke hovedområdene for de opplysningene som samles inn av vedkommende myndigheter i samsvar med Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽¹⁾, som fastsetter ensartede formater, hyppigheten av og datoene for rapportering, definisjoner og hvilke IT-løsninger som skal anvendes av institusjonene for tilsynsmyndighetenes rapporteringsformål, og de bør utveksles mens vedkommende myndigheter er i ferd med å utarbeide rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og treffe en felles beslutning om kapital og likviditet i henhold til artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU. Hvert kollegium bør bestemme nøyaktig hvilke opplysninger som skal utveksles for dette formålet.
- 12) For bedre å kunne identifisere prioriteringene for det felles arbeidet skal kollegiets medlemmer i utarbeidingen av kollegiets tilsynskontrollprogram ta hensyn til rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og resultatet av de felles beslutningene om kapital og likviditet. Derfor bør arbeidet på kollegiets tilsynskontrollprogram begynne så snart vurderingen av samlet risiko for gruppen og den felles beslutningsprosessen er avsluttet, men for å ferdigstille programmet bør vedkommende myndigheter ta hensyn til de oppgavene de har påtatt seg å gjennomføre på nasjonalt plan, ressursene som er avsatt til disse oppgavene, og de respektive fristene for å gjennomføre dem.
- 13) Medlemmene av kollegiet bør samordne sine aktiviteter med sikte på forberedelse på og håndtering av krisesituasjoner, for eksempel en ugunstig utvikling som kan utgjøre en alvorlig trussel mot finansmarkedenes ordnede virkemåte og integritet eller stabiliteten i hele eller deler av finanssystemet i Unionen, eller andre situasjoner som påvirker eller kan direkte påvirke den finansielle og økonomiske situasjonen til en bankgruppe eller noen av dens datterforetak. Derfor bør planleggingen og samordningen av vedkommende myndigheters aktiviteter med sikte på forberedelse på og håndtering av krisesituasjoner omfatte, men ikke begrenses til, aktivitetene nevnt i de relevante bestemmelsene i direktiv 2014/59/EU; særlig bør aktiviteter som tar sikte på å samordne gjenopprettingsplanleggingen for gruppen og ved behov gi samordnede innspill til krisehåndteringsmyndighetene, betraktes som eksempler på aktiviteter med sikte på forberedelse på og håndtering av krisesituasjoner.
- 14) I en krisesituasjon bør kollegiets medlemmer i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta sikte på å utarbeide en samordnet tilsynsvurdering av situasjonen, komme til enighet om en samordnet tilsynsreaksjon og overvåke gjennomføringen av reaksjonen for å sikre at krisesituasjonen vurderes og håndteres på en tilfredsstillende måte. De bør også sikre at all ekstern kommunikasjon blir samordnet og omfatter punkter som er avtalt på forhånd av medlemmene av kollegiet.
- 15) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de omhandler alminnelige vilkår for tilsynskollegienes virkemåte. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at alle tekniske reguleringsstandarder som kreves i henhold til artikkel 51 nr. 4 og artikkel 116 nr. 4 i direktiv 2013/36/EU, samles i én enkelt forordning.
- 16) Ettersom et stort flertall av tilsynskollegiene i EU er opprettet i samsvar med artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU, synes det mer hensiktsmessig først å fastsette vilkårene for kollegier i henhold til artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU før vilkårene for kollegier i henhold til artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU fastsettes, ettersom de førstnevnte synes å være av mer generell art og de sistnevnte av mer spesiell art.
- 17) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 18) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder 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 forordning (EU) nr. 1093/2010.

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 av 16. april 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1).

VEDT ATT DENNE FORORDNINGEN:

KAPITTEL 1

ALMINNELIGE BESTEMMELSER

Artikkel 1

Formål

Denne forordningen fastsetter alminnelige vilkår for hvordan tilsynskollegiet («kollegiet») opprettet i samsvar med artikkel 116 og artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU skal virke.

KAPITTEL 2

VILKÅR FOR VIRKEMÅTEN TIL KOLLEGIER OPPRETTET I SAMSVAR MED ARTIKKEL 116 I DIREKTIV 2013/36/EU

AVSNITT 1

Opprettelse av kollegier og deres virkemåte

Artikkel 2

Kartlegging av en gruppe av institusjoner

1. Med sikte på å identifisere medlemmer og potensielle observatører i tilsynskollegiet skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten kartlegge gruppen av institusjoner i samsvar med artikkel 2 i Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/99⁽¹⁾.
2. På grunnlag av kartleggingen av en gruppe av institusjoner skal følgende enheter i gruppen identifiseres:
 - a) Institusjoner som har tillatelse, og filialer som er etablert i en medlemsstat.
 - b) Foretak i finanssektoren med tillatelse i en medlemsstat.
 - c) Institusjoner som har tillatelse, og filialer som er etablert i et tredjeland.
3. Kartleggingen skal inneholde følgende opplysninger om hver institusjon som har tillatelse, og hver filial som er etablert i en medlemsstat:
 - a) Medlemsstaten der institusjonen har tillatelse eller filialen er etablert.
 - b) Vedkommende myndighet med ansvar for tilsynet med institusjonen eller vedkommende myndighet i vertsstaten der filialen er etablert, samt andre myndigheter med ansvar for finanssektoren i nevnte medlemsstat, som for eksempel vedkommende myndigheter med ansvar for tilsyn med markedene for finansielle instrumenter, for tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, eller for forbrukervern.
 - c) For en institusjon, herunder for et datterforetak av et morforetak i EU som er etablert i samme medlemsstat, samt for morforetaket i EU, opplysninger om hvorvidt institusjonen er underlagt tilsyn på individuelt grunnlag, eller om det har fått innvilget et unntak fra anvendelsen av kravene i andre til åttende del i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽²⁾ på individuelt grunnlag i henhold til artikkel 7, 8 eller 10 i nevnte forordning.

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 av 16. oktober 2015 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for fastsettelse av alminnelige vilkår for tilsynskollegienes virkemåte i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU (EUT L 21 av 28.1.2016, s. 21).

⁽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).

- d) For en institusjon, opplysninger om institusjonens betydning for medlemsstaten der den har tillatelse, og relevante kriterier som benyttes av vedkommende myndigheter for å bestemme denne betydningen, samt opplysninger om institusjonens betydning for gruppen, forutsatt at den samlede verdien av eiendeler og poster utenfor balansen for den berørte institusjonen utgjør mer enn 1 % av gruppens samlede eiendeler og poster utenfor balansen på konsolidert grunnlag.
 - e) For en filial, opplysninger om filialens betydning for medlemsstaten der den er etablert, og særlig hvorvidt filialen er utpekt som eller er foreslått utpekt som betydelig i samsvar med artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU, samt opplysninger om filialens betydning for gruppen, forutsatt at den samlede verdien av eiendeler og poster utenfor balansen for den berørte filialen utgjør mer enn 1 % av gruppens samlede eiendeler og poster utenfor balansen på konsolidert grunnlag.
4. Kartleggingen skal inneholde følgende opplysninger om hvert foretak i finanssektoren, hver institusjon og hver filial nevnt i nr. 2 bokstav b) og c):
- a) Den medlemsstaten der foretaket i finanssektoren har tillatelse, eller det tredjelandet der institusjonen har tillatelse eller filialen er etablert.
 - b) Den myndigheten som har ansvar for eller deltar i tilsynet med foretaket i finanssektoren, institusjonen eller filialen:
 - c) Opplysninger om betydningen av foretaket i finanssektoren, institusjonen eller filialen for gruppen, forutsatt at den samlede verdien av eiendeler og poster utenfor balansen for foretaket i finanssektoren, institusjonen eller filialen utgjør mer enn 1 % av gruppens samlede eiendeler og poster utenfor balansen på konsolidert grunnlag.

Artikkel 3

Utpeking av medlemmer og observatører i et kollegium

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal invitere følgende myndigheter til å bli medlemmer av kollegiet:
 - a) Vedkommende myndigheter med ansvar for tilsynet med institusjoner som er datterforetak av en morinstitusjon i EU eller et finansielt morholdingselskap i EU eller et blandet finansielt holdingselskap i EU og vedkommende myndigheter i vertsstatene der betydelige filialer som nevnt i artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU er etablert.
 - b) ESSB-sentralbanker i medlemsstater som i samsvar med sin nasjonale rett deltar i tilsynet med de juridiske personene nevnt i bokstav a), men som ikke er vedkommende myndigheter.
 - c) EBA.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan invitere vedkommende myndigheter i vertsstater der ikke-betydelige filialer er etablert, til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav b) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan invitere tilsynsmyndighetene i tredjeland der institusjoner har tillatelse eller filialer er etablert, til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav c) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan invitere følgende myndigheter til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav d) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99:
 - a) ESSB-sentralbanker som i henhold til nasjonal rett ikke har myndighet til å føre tilsyn med en institusjon som har tillatelse, eller en filial som er etablert i en medlemsstat.

- b) Offentlige myndigheter eller organer i en medlemsstat som har ansvar for eller deltar i tilsynet med en enhet i en gruppe, herunder myndigheter med ansvar for tilsyn med gruppens foretak i finanssektoren eller vedkommende myndigheter med ansvar for tilsynet med markeder for finansielle instrumenter, for tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, eller for forbrukervern.

5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal fastsette ordningene som skal gjelde for observatørens deltakelse i kollegiet i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 bokstav c). Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette observatørene om disse ordningene.

Artikkel 4

Underretning om opprettelse av et kollegium og dets sammensetning

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette gruppens morforetak i EU om opprettelsen av et kollegium og om identiteten til kollegiets medlemmer og observatører samt om eventuelle endringer i denne sammensetningen.

Artikkel 5

Inngåelse av skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger

De skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 115 i direktiv 2013/36/EU, skal minst omfatte følgende:

- a) Opplysninger om gruppens generelle struktur som omfatter alle enhetene i gruppen.
- b) Identifisering av medlemmer og observatører i kollegiet.
- c) En beskrivelse av vilkårene for observatørens deltakelse i kollegiet som nevnt i artikkel 3 nr. 5 i denne forordningen, herunder deres deltakelse i de ulike dialogene og prosessene i kollegiet og deres rettigheter og forpliktelser i forbindelse med utveksling av opplysninger.
- d) En beskrivelse av ordningene for utveksling av opplysninger, herunder deres omfang, hyppighet og kommunikasjonskanaler.
- e) En beskrivelse av ordningene for behandling av fortrolige opplysninger.
- f) En beskrivelse av ordningene for fordeling av oppgaver og delegering av ansvar, dersom dette er relevant.
- g) En beskrivelse av eventuelle delstrukturer i kollegiet.
- h) En beskrivelse av rammen for planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift.
- i) En beskrivelse av rammen for planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse på og håndtering av en krisesituasjon, herunder beredskapsplaner, kommunikasjonsverktøy og prosedyrer.
- j) En beskrivelse av den konsoliderende tilsynsmyndighetens og kollegiemedlemmenes kommunikasjonsstrategi overfor morforetaket i EU og enhetene i gruppen.
- k) Avtalte prosedyrer og frister som skal overholdes i forbindelse med utsendelse av møtedokumenter.
- l) Eventuelle andre avtaler mellom kollegiets medlemmer, herunder om avtalte indikatorer for å identifisere tidlige varselssignaler, potensielle risikoer og sårbarhet.
- m) En beskrivelse av rammen for framlegging av samordnede innspill til krisehåndteringskollegiet, særlig for framlegging av samordnede innspill uten begrensninger i forbindelse med samrådet nevnt i artikkel 12, 13, 16, 18, 91 og 92 i direktiv 2014/59/EU.

- n) En beskrivelse av den konsoliderende tilsynsmyndighetens rolle, særlig med hensyn til samordningen av formidlingen av innspillene nevnt i bokstav m) gjennom konsernkrisehåndteringsmyndigheten til det berørte krisehåndteringskollegiet.
- o) Bestemmelser om vilkårene som gjelder i en situasjon der et medlem eller en observatør avslutter sin deltakelse i kollegiet.

Artikkel 6

Deltakelse i kollegiets møter og aktiviteter

1. Ved beslutning om hvilke myndigheter som skal delta i et kollegiums møter eller aktiviteter i samsvar med artikkel 116 nr. 7 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta hensyn til følgende:
 - a) De sakene som skal drøftes, og formålet med møtet eller aktiviteten, da særlig deres relevans for den enkelte enheten i gruppen.
 - b) Den betydningen enheten i gruppen har for den medlemsstaten den har tillatelse eller er etablert i, og dens betydning for gruppen.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal påse at de representantene som er best egnet, deltar i kollegiets møter eller aktiviteter, alt etter hvilke saker som skal drøftes, og målene som skal nås. Disse representantene skal ha bredest mulige fullmakter til å inngå forpliktelser på vegne av sine myndigheter som medlemmer av kollegiet når det gjelder de beslutningene som planlegges truffet på møtene eller under aktivitetene.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan invitere representanter for enheter i gruppen til å delta i et møte eller en aktivitet i kollegiet på grunnlag av de sakene som skal drøftes, og formålet med kollegiets møte eller aktivitet.

Artikkel 7

Fordeling av oppgaver og delegering av ansvar

1. Ved utarbeiding av kollegiets tilsynskontrollprogram i henhold til artikkel 16 og eventuelt nødvendig oppdatering av dette skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet vurdere muligheten for avtaler om frivillig fordeling av oppgaver og delegering av ansvar i henhold til artikkel 116 nr. 1 bokstav b) i direktiv 2013/36/EU, særlig dersom slik oppgavefordeling eller delegering forventes å føre til et mer effektivt og formålstjenlig tilsyn, særlig ved å fjerne unødvendig dobbeltarbeid i forbindelse med tilsynskravene, herunder i forbindelse med anmodninger om opplysninger.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette morforetaket i EU om avtaler som inngås om fordeling av oppgaver eller delegering av ansvar, og vedkommende myndighet som har delegert sin myndighet, skal underrette den berørte institusjonen.

Artikkel 8

Utvexling av opplysninger mellom kollegiets medlemmer og en gruppe av institusjoner

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ha ansvar for å formidle informasjon til og anmode om opplysninger fra morforetaket i EU. Medlemmene av kollegiet skal ha ansvar for å formidle informasjon til og anmode om opplysninger fra institusjonene og filialene i sitt tilsynsområde.
2. Dersom et medlem av kollegiet unntaksvis har til hensikt å formidle informasjon til eller anmode om opplysninger fra morforetaket i EU, skal medlemmet på forhånd underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

3. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten unntaksvis har til hensikt å formidle informasjon til eller anmode om opplysninger fra en institusjon eller filial som ligger utenfor sitt tilsynsområde, skal den på forhånd underrette det medlemmet av kollegiet som har ansvar for tilsynet med den aktuelle institusjonen eller filialen.

AVSNITT 2

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

Artikkel 9

Alminnelige vilkår for utveksling av opplysninger mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og kollegiets medlemmer

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette utførelsen av oppgavene nevnt i artikkel 112 og 113 i direktiv 2013/36/EU, med forbehold for fortrolighetskravene fastsatt i avdeling VII kapittel 1 avsnitt II i nevnte direktiv og, dersom det er relevant, artikkel 54 og 58 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF⁽¹⁾.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal også utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette utførelsen av oppgavene nevnt i artikkel 8 i direktiv 2014/59/EU.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal utveksle opplysningene nevnt i nr. 1 og 2, enten de mottas fra en enhet i gruppen, en vedkommende myndighet eller tilsynsmyndighet eller en annen kilde, og i samsvar med artikkel 7 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99. Disse opplysningene skal være tilstrekkelig utførlige, nøyaktige og rettidige.

Artikkel 10

Utteksling av opplysninger med sikte på å gjennomføre vurderinger av samlet risiko for gruppen og treffe felles beslutninger

1. I forbindelse med felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav som nevnt i artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet nevnt i nr. 1 i nevnte artikkel utveksle alle opplysninger som er nødvendige, både på individuelt og konsolidert nivå, for å kunne treffe en felles beslutning.
2. Særlig skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet nevnt i nr. 1 utveksle opplysninger om resultatene av tilsyns- og evalueringsprosessen utført i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU. Disse opplysningene skal inneholde resultatet av vurderingen av minst følgende punkter:
 - a) En analyse av forretningsmodellen, herunder en vurdering av levedyktigheten til den nåværende forretningsmodellen og bærekraften til institusjonens framtidsrettede forretningsstrategi.
 - b) Interne styringsordninger og kontroller på institusjonsnivå.
 - c) Individuelle risikoer for institusjonens kapital, som omfatter følgende punkter:
 - i) Iboende individuelle risikoer.
 - ii) Risikostyring og kontroller.
 - d) Vurdering av kapitaldekningsgrad, herunder forslag til kapitalnivå i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.

⁽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).

- e) Risiko for institusjonens likviditet og finansiering, som omfatter følgende punkter:
 - i) Likviditetsrisiko og finansieringsrisiko.
 - ii) Styring av likviditetsrisiko og finansieringsrisiko.
- f) Vurdering av likviditetsnivå, herunder forslag til kvantitative og kvalitative likviditetstiltak i henhold til artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU.
- g) Andre tilsynstiltak eller tiltak for tidlig inngrep som treffes eller planlegges truffet for å håndtere mangler som blir påvist i tilsyns- og evalueringsprosessen.
- h) Resultatene av tilsynets stresstesting utført i henhold til artikkel 100 i direktiv 2013/36/EU.
- i) Resultatene av stedlige tilsyn og ikke-stedlige tilsyn som er relevante for vurderingen av risikoprofilen til gruppen eller til noen av enhetene i gruppen.

Artikkel 11

Utveksling av opplysninger om det løpende tilsynet med tillatelsen til å anvende interne metoder og ikke-vesentlige utvidelser og endringer av interne modeller

1. For å sikre sammenheng og samordning i forbindelse med det løpende tilsynet med tillatelsen til å anvende interne metoder som nevnt i artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med institusjoner som har fått tillatelse til å anvende interne metoder i samsvar med artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 eller 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013, utveksle alle opplysninger om resultatet av dette løpende tilsynet og alle andre relevante opplysninger.
2. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller et berørt kollegiemedlem som nevnt i nr. 1 fastslår at en institusjon med tillatelse i en medlemsstat, herunder morforetaket i EU, ikke lenger oppfyller alle kravene for å kunne anvende en intern metode eller har påvist mangler i henhold til artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU, skal de umiddelbart utveksle følgende opplysninger, alt etter hva som er relevant, med sikte på å komme fram til en felles overenskomst som nevnt i artikkel 8 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99:
 - a) En vurdering av virkningene av påviste mangler og problemer med manglende overholdelse samt av hvor vesentlige de er.
 - b) En vurdering av planen for hvordan kravene igjen skal oppfylles og påviste mangler håndteres, slik den framlegges av morinstitusjonen i EU eller en institusjon med tillatelse i en medlemsstat, herunder opplysninger om tidsplanen for å gjennomføre den.
 - c) Opplysninger om hvorvidt den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller et berørt medlem av kollegiet har til hensikt å tilbakekalle tillatelsen eller begrense bruken av modellen til områder der kravene er oppfylt eller til områder der kravene vil kunne bli oppfylt innen rimelig tid, eventuelt til områder som ikke er berørt av de manglene som er påvist.
 - d) Opplysninger om eventuelle forslag om tilleggskrav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 104 nr. 2 bokstav d) i direktiv 2013/36/EU som et tilsynstiltak for å håndtere problemer med manglende overholdelse eller påviste mangler.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte kollegiemedlemmene nevnt i nr. 1 skal også utveksle opplysninger om utvidelser eller endringer av de interne modellene som ikke er vesentlige utvidelser eller endringer av modellene i henhold til artikkel 13 i Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/100⁽¹⁾.
4. Opplysningene nevnt i nr. 1 og 2 skal drøftes og tas i betraktning ved utarbeidingen av vurderingen av gruppens samlede risiko og i prosessen for å treffe en felles beslutning i samsvar med artikkel 113 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/100 av 16. oktober 2015 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for spesifisering av den felles beslutningsprosess med hensyn til søknader om visse tilsynsmessige tillatelser i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 21 av 28.1.2016, s. 45).

*Artikkel 12***Utteksling av opplysninger om tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarhet**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de av medlemmene av kollegiet som deltar i utarbeidingen av en rapport om vurdering av gruppens samlede risiko som nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU, eller en rapport om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko som nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav b) i nevnte direktiv, med henblikk på å treffe felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med nevnte artikkel, skal utveksle kvantitative opplysninger med sikte på å påvise tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarhet og bidra med innspill til rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko.

2. For å sikre at dataene som benyttes er ensartede og sammenlignbare, skal opplysningene nevnt i nr. 1 utarbeides på grunnlag av opplysninger innsamlet av vedkommende myndigheter i samsvar med gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014. Opplysningene skal minst omfatte alle enheter i gruppen som har tillatelse eller er etablert i en medlemsstat, og minst følgende områder:

- a) Kapital.
- b) Likviditet.
- c) Eiendelens kvalitet.
- d) Finansiering.
- e) Lønnsomhet.
- f) Konsentrasjonsrisiko.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet nevnt i nr. 1 skal også vurdere å utveksle opplysninger om det makroøkonomiske miljøet som gruppen av institusjoner og enhetene i gruppen driver sin virksomhet i.

*Artikkel 13***Utteksling av opplysninger om manglende overholdelse og sanksjoner**

1. Medlemmene av kollegiet skal formidle opplysninger til den konsoliderende tilsynsmyndigheten om enhver situasjon der medlemmene av kollegiet har fastslått at en institusjon eller en filial i deres tilsynsområde ikke har overholdt nasjonal rett eller unionsretten eller oppfylt krav når det gjelder tilsyn eller tilsyn med institusjoners markedsatferd, herunder kravene fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU og de administrative sanksjonene som ilegges eller andre administrative tiltak som anvendes i samsvar med artikkel 64–67 i direktiv 2013/36/EU, når disse opplysningene påvirker eller kan antas å ville påvirke risikoprofilen til gruppen eller til noen av enhetene i gruppen. Medlemmene av kollegiet skal gjennomføre drøftinger med den konsoliderende tilsynsmyndigheten om de mulige konsekvensene av problemene med manglende overholdelse og sanksjoner for enhetene i gruppen eller for gruppen som helhet.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal treffe beslutning om at opplysningene angitt i nr. 1 skal oversendes til de medlemmene av kollegiet som opplysningene anses som relevante for i samsvar med artikkel 7 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

*Artikkel 14***Utteksling av opplysninger med sikte på vurdering av gruppens gjenopprettingsplan**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal utveksle alle opplysninger som de som deltar i prosessen, trenger for å treffe en felles beslutning om punktene nevnt i artikkel 8 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU.

2. I henhold til nr. 1 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten gi medlemmene av kollegiet planen for gjenopprettning av gruppen i samsvar med prosedyren angitt i artikkel 7 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at alle medlemmene av kollegiet er behørig underrettet om resultatet av prosessen nevnt i nr. 1.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette konsernkrisehåndteringsmyndigheten om tidsplanen for gjennomgåelse og vurdering av gjenopprettingsplanen for gruppen og angi en frist for konsernkrisehåndteringsmyndigheten til å framlegge eventuelle anbefalinger i samsvar med artikkel 6 nr. 4 i direktiv 2014/59/EU.

Artikkel 15

Utveksling av opplysninger i forbindelse med avtaler om konsernintern finansiell støtte

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at alle medlemmene av kollegiet er behørig underrettet om de viktigste vilkårene for godkjenning av avtaler om konsernintern finansiell støtte som er gitt i samsvar med den felles beslutningsprosessen nevnt i artikkel 20 i direktiv 2014/59/EU.

Artikkel 16

Fastsettelse og oppdatering av kollegiets tilsynskontrollprogram

1. Med henblikk på fastsettelsen av kollegiets tilsynskontrollprogram i samsvar med artikkel 116 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet angi hvilken tilsynsvirksomhet som skal gjennomføres.
2. Kollegiets tilsynskontrollprogram skal inneholde minst følgende:
 - a) De felles arbeidsområdene som er identifisert som følge av resultatet av vurderingen av gruppens samlede risiko og gruppens samlede likviditetsrisiko og de felles beslutningene om institusjonsspesifikke tilsynskrav i henhold til artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU eller som følge av andre aktiviteter kollegiet har gjennomført, herunder innsats for å bidra til å oppnå et effektivt tilsyn og fjerne unødvendig dobbeltarbeid i samsvar med artikkel 116 nr. 1 bokstav d) i nevnte direktiv.
 - b) Den konsoliderende tilsynsmyndighetens og kollegiemedlemmenes respektive tilsynskontrollprogrammer for morforetaket og alle institusjonene som har tillatelse, og filialer som er etablert i en medlemsstat.
 - c) De prioriterte områdene for kollegiets arbeid og dets planlagte tilsynsvirksomhet, herunder planlagt stedlig tilsyn i henhold til artikkel 99 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU.
 - d) De medlemmene av kollegiet som har ansvar for å gjennomføre planlagt tilsynsvirksomhet.
 - e) Forventet tidsplan, både når det gjelder tidspunkt og varighet, for hver planlagt tilsynsvirksomhet.
3. Kollegiets tilsynskontrollprogram skal fastsettes og oppdateres i samsvar med artikkel 11 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

AVSNITT 3

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse på og håndtering av krisesituasjoner

Artikkel 17

Fastsettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal fastsette en ramme for kollegiet som en forberedelse på eventuelle krisesituasjoner i samsvar med artikkel 112 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU (heretter kalt «kollegiets ramme for krisesituasjoner»), som tar hensyn til særtrekkene ved og strukturen i gruppen av institusjoner.
2. Kollegiets ramme for krisesituasjoner skal minst omfatte følgende:
 - a) For hvert kollegium, spesifikke prosedyrer som skal iverksettes når en krisesituasjon som nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU oppstår.

- b) Det minstesettet av opplysninger som skal utveksles dersom en krisesituasjon som nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU oppstår.
3. Minstesettet av opplysninger nevnt i nr. 2 bokstav b) skal inneholde følgende:
- a) En oversikt over situasjonen som har oppstått, herunder den underliggende årsaken til krisesituasjonen, og den innvirkningen krisesituasjonen forventes å få på enhetene i gruppen og på gruppen som helhet, på markedslivviditeten og på stabiliteten i finanssystemet.
- b) En redegjørelse for tiltakene som er truffet, eller som planlegges truffet av den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller av noen av medlemmene av kollegiet eller enhetene i gruppen selv.
- c) Siste tilgjengelige kvantitative opplysninger om likviditet og kapitalposisjon for de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen på individuelt og konsolidert grunnlag.

Artikkel 18

Alminnelige vilkår for utveksling av opplysninger i en krisesituasjon

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette utførelsen av oppgavene nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU, med forbehold for fortrolighetskravene fastsatt i avdeling VII kapittel 1 avsnitt II i nevnte direktiv og, dersom det er relevant, artikkel 54 og 58 i direktiv 2004/39/EF.
2. Etter å ha blitt varslet om en krisesituasjon av et medlem eller en observatør i kollegiet eller etter selv å ha identifisert en krisesituasjon, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende opplysningene nevnt i artikkel 17 nr. 2 bokstav b) etter framgangsmåten nevnt i artikkel 17 nr. 2 bokstav a) til de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, samt til EBA.
3. Avhengig av krisesituasjonens art, alvorlighetsgrad, potensielle systempåvirkning eller andre konsekvenser og sannsynligheten for spredning kan de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, og den konsoliderende tilsynsmyndigheten, beslutte å utveksle ytterligere opplysninger.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal vurdere om opplysningene nevnt i nr. 2 og 3 er relevante for utførelsen av krisehåndteringskollegiets oppgaver. I så tilfelle skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende disse opplysningene til den konsernkrisehåndteringsmyndigheten som er definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 44 i direktiv 2014/59/EU.
5. Opplysningene nevnt i nr. 2 og 3 skal, dersom det er relevant, umiddelbart oppdateres når nye opplysninger foreligger.
6. Når utvekslingen eller oversendingen av opplysninger i henhold til denne artikkelen skjer muntlig, skal de berørte vedkommende myndighetene følge opp med skriftlig informasjon innen rimelig tid.

Artikkel 19

Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon

1. Dersom en krisesituasjon oppstår, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne vurderingen av krisesituasjonen (heretter kalt «samordnet tilsynsvurdering») i samarbeid med de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Den samordnede tilsynsvurderingen av krisesituasjonen som utføres i samsvar med artikkel 14 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99, skal minst omfatte følgende punkter:
- a) Krisesituasjonens art og alvorlighetsgrad.

- b) Krisesituasjonens innvirkning eller potensielle innvirkning på gruppen og de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt.
 - c) Risikoen for spredning over landegrensene.
3. Ved vurdering av nr. 2 bokstav c) skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten vurdere eventuelle følger for finanssystemet i de medlemsstatene der enheter i gruppen har tillatelse eller der betydelige filialer er etablert.

Artikkel 20

Samordning av tilsynsmyndighetenes reaksjon på en krisesituasjon

1. Dersom en krisesituasjon oppstår, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne utarbeidingen av en reaksjon på krisesituasjonen (heretter kalt «samordnet tilsynsreaksjon») i samarbeid med de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Den samordnede tilsynsvurderingen nevnt i artikkel 19 skal danne grunnlaget for den samordnede tilsynsreaksjonen, som skal definere de tilsynstiltakene som kreves, tiltakenes omfang og tidsplanen for å gjennomføre dem.
3. Den samordnede tilsynsreaksjonen skal utarbeides av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.

Artikkel 21

Overvåking av gjennomføringen av den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, skal overvåke og utveksle opplysninger om gjennomføringen av den samordnede tilsynsreaksjonen nevnt i artikkel 20.
2. Opplysningene som skal utveksles, skal minst omfatte en oppdatering på gjennomføringen av avtalte tiltak innenfor den planlagte tidsrammen som er nevnt i artikkel 20 nr. 2, og behovet for å oppdatere eller tilpasse disse tiltakene.

Artikkel 22

Samordning av eksterne kommunikasjon i en krisesituasjon

1. Innenfor rammen av gjeldende unionsrett og nasjonal rett skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, i størst mulig grad samordne sin eksterne kommunikasjon.
2. Med henblikk på å samordne den eksterne kommunikasjonen skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet komme til enighet om følgende punkter:
 - a) Fordelingen av ansvar for samordning av den eksterne kommunikasjonen i de ulike fasene av krisesituasjonen.
 - b) Hvor mange opplysninger som skal offentliggjøres, tatt i betraktning behovet for å opprettholde tilliten i markedet og andre offentliggjøringskrav når finansielle instrumenter utstedt av enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, omsettes offentlig i et eller flere regulerte markeder i Unionen.
 - c) Samordningen av offentlige erklæringer, herunder erklæringer gitt av bare ett medlem av kollegiet, særlig dersom disse kan antas å ville få konsekvenser for enheter i gruppen som øvrige medlemmer av kollegiet fører tilsyn med.

- d) Ansvarsfordeling og hensiktsmessig tidspunkt for å kontakte enhetene i gruppen.
- e) Ansvarsfordelingen og tiltak som skal treffes med sikte på ekstern kommunikasjon av de samordnede tiltakene som er truffet for å håndtere krisesituasjonen.
- f) En beskrivelse av mulig samordning med en annen gruppe eller et annet kollegium som kan delta i behandlingen av en krisesituasjon som berører gruppen, for eksempel en krisehåndteringsgruppe eller et krisehåndteringskollegium.

KAPITTEL 3

VILKÅR FOR VIRKEMÅTEN TIL KOLLEGIER OPPRETTET I SAMSVAR MED ARTIKKEL 51 NR. 3 I DIREKTIV 2013/36/EU

AVSNITT 1

Opprettelse av kollegier og deres virkemåte

Artikkel 23

Utpeking av medlemmer og observatører i et kollegium

1. Etter kartleggingen av institusjonen med filialer i andre medlemsstater i henhold til artikkel 2 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 skal vedkommende myndigheter i hjemstaten invitere følgende myndigheter til å bli medlemmer av kollegiet:
 - a) Vedkommende myndigheter i de vertsstatene der betydelige filialer er etablert.
 - b) ESSB-sentralbanker i medlemsstater som i samsvar med sin nasjonale rett deltar i tilsynet med betydelige filialer nevnt i bokstav a), men som ikke er vedkommende myndigheter.
 - c) EBA.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten kan invitere vedkommende myndigheter i vertsstater der ikke-betydelige filialer er etablert, til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav b) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.
3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten kan invitere tilsynsmyndighetene i tredjeland der filialer av den berørte institusjonen er etablert, til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav c) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten kan invitere følgende myndigheter til å delta i kollegiet som observatører i samsvar med prosessen fastsatt i artikkel 3 nr. 1 bokstav d) i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99:
 - a) ESSB-sentralbanker som i henhold til nasjonal rett ikke har myndighet til å overvåke institusjonen eller dens filialer etablert i en medlemsstat.
 - b) Offentlige myndigheter eller organer i en medlemsstat som har ansvar for eller deltar i tilsynet med institusjonen eller dens filialer, herunder vedkommende myndigheter med ansvar for tilsyn med markeder for finansielle instrumenter, for tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, eller for forbrukervern.
5. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal fastsette de ordningene som skal gjelde for observatørens deltakelse i kollegiet i de skriftlige ordningene som er nevnt i artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal underrette observatørene om disse ordningene.

*Artikkel 24***Underretning om opprettelse av et kollegium og dets sammensetning**

Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal underrette institusjonen om opprettelsen av et kollegium og identiteten til dets medlemmer og observatører samt om eventuelle endringer i denne sammensetningen.

*Artikkel 25***Inngåelse av skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger**

Opprettelsen av og virkemåten for kollegier for betydelige filialer opprettet i samsvar med artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU, skal bygge på skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger som skal fastsettes i samsvar med artikkel 5 i denne forordningen.

*Artikkel 26***Deltakelse i kollegiets møter og aktiviteter**

1. Ved beslutning om hvilke myndigheter som skal delta i et kollegiums møter og aktiviteter i samsvar med artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU, skal vedkommende myndighet i hjemstaten ta hensyn til følgende:

- a) Sakene som skal drøftes, og formålet med møtet eller aktiviteten, særlig med hensyn til deres relevans for den enkelte filialen.
- b) Filialens betydning i medlemsstaten der den er etablert og dens betydning for institusjonen.

2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal påse at de representantene som er best egnet, deltar i kollegiets møter eller aktiviteter, alt etter hvilke saker som skal drøftes, og målene som skal nås. Disse representantene skal ha bredest mulige fullmakter til å inngå forpliktelser på vegne av sine myndigheter som medlemmer av kollegiet når det gjelder de beslutningene som planlegges truffet på møtene eller under aktivitetene.

3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten kan invitere representanter for institusjonen til å delta i et kollegiums møter eller aktiviteter på grunnlag av de sakene som skal drøftes, og formålet med kollegiets møte eller aktivitet.

*Artikkel 27***Vilkår for kommunikasjon**

1. Kommunikasjonen med institusjonen og dens filialer skal organiseres i samsvar med det tilsynsansvaret som er gitt vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet i henhold til avdeling V kapittel 4 og avdeling VII i direktiv 2013/36/EU.

2. Kollegiets møter og aktiviteter skal organiseres i samsvar med artikkel 18 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

*AVSNITT 2***Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift***Artikkel 28***Alminnelige vilkår for utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndigheter i hjemstaten og kollegiets medlemmer**

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette samarbeidet i henhold til artikkel 50 og artikkel 51 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU.

2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal også utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette samarbeidet nevnt i artikkel 6, 7 og 8 i direktiv 2014/59/EU.

3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal utveksle opplysningene nevnt i nr. 1 og 2, enten de mottas fra institusjonen, en vedkommende myndighet, en tilsynsmyndighet eller en annen kilde. Disse opplysningene skal være tilstrekkelig utførlige, nøyaktige og rettidige.

Artikkel 29

Utveksling av opplysninger i forbindelse med resultatet av tilsyns- og evalueringsprosessen

Opplysningene som vedkommende myndigheter i hjemstaten skal formidle til medlemmene av kollegiet, skal omfatte opplysningene nevnt i artikkel 4, artikkel 5, artikkel 7–13 og artikkel 17 i delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 524/2014⁽¹⁾ som følge av tilsyns- og evalueringsprosessen utført i samsvar med artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU.

Artikkel 30

Utveksling av opplysninger med sikte på vurdering av gjenopprettingsplanen

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal rådføre seg med vedkommende myndigheter i de vertsstatene der betydelige filialer er etablert, om gjenopprettingsplanen i den grad det er relevant for den aktuelle filialen, i samsvar med artikkel 6 nr. 2 i direktiv 2014/59/EU.

2. Ved anvendelse av nr. 1 skal vedkommende myndigheter i hjemstaten legge gjenopprettingsplanen for institusjonen fram for vedkommende myndigheter i de vertsstatene der betydelige filialer er etablert i samsvar med artikkel 19 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal sikre at alle medlemmene av kollegiet er behørig underrettet om resultatet av prosessen nevnt i nr. 1.

Artikkel 31

Fastsettelse og oppdatering av kollegiets tilsynskontrollprogram

1. Med henblikk på fastsettelsen av kollegiets tilsynskontrollprogram i samsvar med artikkel 99 i direktiv 2013/36/EU skal vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet angi hvilken tilsynsvirksomhet som skal gjennomføres.

2. Kollegiets tilsynskontrollprogram skal inneholde minst følgende:

a) De felles arbeidsområdene som er identifisert som følge av resultatet av tilsyns- og evalueringsprosessen i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU, eller som følge av andre aktiviteter kollegiet har gjennomført.

b) De prioriterte områdene for kollegiets arbeid og dets planlagte tilsynsvirksomhet, herunder planlagt stedlig kontroll og tilsyn med betydelige filialer i henhold til artikkel 52 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.

c) De medlemmene av kollegiet som har ansvar for å gjennomføre planlagt tilsynsvirksomhet.

d) Forventet tidsplan, både når det gjelder tidspunkt og varighet, for hver planlagt tilsynsvirksomhet.

⁽¹⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 524/2014 av 12. mars 2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer de opplysningene som hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter skal gi hverandre (EUT L 148 av 20.5.2014, s. 6).

3. Ved utarbeiding av kollegiets tilsynskontrollprogram og eventuelt nødvendig oppdatering av dette skal vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet vurdere muligheten for avtaler om frivillig fordeling av oppgaver og delegering av ansvar, særlig dersom slik oppgavefordeling eller delegering forventes å føre til et mer effektivt og formålstjenlig tilsyn, særlig ved å fjerne unødvendig dobbeltarbeid i forbindelse med tilsynskravene, herunder i forbindelse med anmodninger om opplysninger.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal underrette den berørte institusjonen om avtaler som inngås om fordeling av oppgaver eller delegering av ansvar, og vedkommende myndighet som har delegert sin myndighet, skal underrette den berørte filialen.
5. Kollegiets tilsynskontrollprogram skal fastsettes og oppdateres i samsvar med artikkel 20 i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

AVSNITT 3

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse på og håndtering av krisesituasjoner samt sluttbestemmelser

Artikkel 32

Fastsettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal fastsette en ramme for kollegiet som en forberedelse på eventuelle krisesituasjoner i samsvar med artikkel 112 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU (heretter kalt «kollegiets ramme for krisesituasjoner»).
2. Kollegiets ramme for krisesituasjoner skal minst omfatte følgende:
 - a) For hvert kollegium, spesifikke prosedyrer som skal iverksettes når en krisesituasjon som nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU oppstår.
 - b) Det minstesettet av opplysninger som skal utveksles dersom en krisesituasjon som nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU oppstår.
3. Minstesettet av opplysninger nevnt i nr. 2 bokstav b) skal inneholde følgende:
 - a) En oversikt over situasjonen som har oppstått, herunder den underliggende årsaken til krisesituasjonen, og den innvirkningen krisesituasjonen forventes å få på institusjonen, på markedslivviditeten og på stabiliteten i finanssystemet.
 - b) En redegjørelse for tiltakene som er truffet eller som planlegges truffet av vedkommende myndighet i hjemstaten eller av noen av medlemmene av kollegiet eller institusjonen selv.
 - c) Siste tilgjengelige kvantitative opplysninger om likviditet og kapitalposisjon for institusjonen.

Artikkel 33

Alminnelige vilkår for utveksling av opplysninger i en krisesituasjon

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal utveksle alle opplysninger som er nødvendige for å lette utførelsen av oppgavene nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU, med forbehold for fortrolighetskravene fastsatt i avdeling VII kapittel 1 avsnitt II i nevnte direktiv og, dersom det er relevant, artikkel 54 og 58 i direktiv 2004/39/EF.
2. Etter å ha blitt varslet om en krisesituasjon av et medlem eller en observatør i kollegiet eller etter selv å ha identifisert en krisesituasjon, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten oversende opplysningene nevnt i artikkel 32 nr. 2 bokstav b) etter framgangsmåten nevnt i artikkel 32 nr. 2 bokstav a) til de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, samt til EBA.

3. Avhengig av krisesituasjonens art, alvorlighetsgrad, potensielle systempåvirkning eller andre konsekvenser og sannsynligheten for spredning kan de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, og vedkommende myndighet i hjemstaten, beslutte å utveksle ytterligere opplysninger.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal vurdere om opplysningene nevnt i nr. 2 og 3 er relevante for utførelsen av krisehåndteringskollegiets oppgaver. I så tilfelle skal vedkommende myndigheter i hjemstaten oversende disse opplysningene til krisehåndteringsmyndigheten som nevnt i artikkel 3 i direktiv 2014/59/EU.
5. Opplysningene nevnt i nr. 2 og 3 skal, dersom det er relevant, umiddelbart oppdateres når nye opplysninger foreligger.
6. Når utvekslingen eller oversendingen av opplysninger i henhold til denne artikkelen skjer muntlig, skal de berørte vedkommende myndighetene følge opp med skriftlig informasjon innen rimelig tid.

Artikkel 34

Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon

1. Dersom en krisesituasjon oppstår, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten samordne vurderingen av krisesituasjonen (heretter kalt «samordnet tilsynsvurdering») i samarbeid med medlemmene av kollegiet i henhold til artikkel 112 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.
2. Den samordnede tilsynsvurderingen av krisesituasjonen som vedkommende myndigheter i hjemstaten utarbeider, skal minst omfatte følgende punkter:
 - a) Krisesituasjonens art og alvorlighetsgrad.
 - b) Krisesituasjonens innvirkning eller potensielle innvirkning på institusjonen og de av dens filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt.
 - c) Risikoen for spredning over landegrensene.
3. Ved vurdering av nr. 2 bokstav c) skal vedkommende myndigheter i hjemstaten vurdere eventuelle følger for finanssystemet i de medlemsstatene der betydelige filialer er etablert.

Artikkel 35

Samordning av tilsynsmyndighetenes reaksjon på en krisesituasjon

1. Dersom en krisesituasjon oppstår, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten samordne utarbeidningen av en reaksjon på krisesituasjonen (heretter kalt «samordnet tilsynsreaksjon») i samarbeid med medlemmene av kollegiet i henhold til artikkel 112 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.
2. Den samordnede tilsynsvurderingen nevnt i artikkel 34 skal danne grunnlaget for den samordnede tilsynsreaksjonen, som skal definere de tilsynstiltakene som kreves, tiltakenes omfang og tidsplanen for å gjennomføre dem.

Artikkel 36

Overvåking av gjennomføringen av den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, skal overvåke og utveksle opplysninger om gjennomføringen av den samordnede tilsynsreaksjonen nevnt i artikkel 35.

2. Opplysningene som skal utveksles, skal minst omfatte en oppdatering på gjennomføringen av avtalte tiltak innenfor den planlagte tidsrammen som nevnt i artikkel 35 nr. 2, og behovet for å oppdatere eller tilpasse disse tiltakene.

Artikkel 37

Samordning av ekstern kommunikasjon i en krisesituasjon

Vedkommende myndigheter i hjemstaten og de medlemmene av kollegiet som har ansvar for tilsynet med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av en krisesituasjon, skal i størst mulig grad samordne sin eksterne kommunikasjon, samtidig som de tar hensyn til punktene angitt i artikkel 22 nr. 2 og rettslige forpliktelser eller begrensninger i henhold til nasjonal rett.

Artikkel 38

Ikrafttredelse

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 16. oktober 2015.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President
