

**KOMMISSJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2016/100****2022/EØS/13/25****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(\*)**

EUROPAKOMMISSJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til 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<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 20 nr. 8, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved vurderingen av om søknader om visse tilsynsmessige tillatelser er fullstendige, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene, før de treffer beslutning om hvorvidt tillatelsene nevnt i artikkel 20 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 skal gis, sikre et rettidig og effektivt samarbeid og utvikle en felles forståelse av om en mottatt søknad er fullstendig, eller om hvilke deler av søknaden som anses som ufullstendige.
- 2) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør overfor søkeren og de berørte vedkommende myndighetene bekrefte datoen for mottak av den fullstendige søknaden for å sikre klarhet i nøyaktig startdato for seks månedersfristen for å nå en felles beslutning og redusere risikoen for eventuelle tvister om startpunktet.
- 3) Vurderingen av om søknaden er fullstendig, bør foretas på grunnlag av de spørsmålene vedkommende myndigheter er pålagt å vurdere når en søknad om tillatelse skal avgjøres. Sammenhengen mellom vurderingen som vedkommende myndigheter skal foreta, og opplysningene som forventes å inngå i de inngitte søknadene, er avgjørende for å kunne forbedre kvaliteten på søknadene og sikre konsekvens på tvers av tilsynskollegiene, både med hensyn til innholdet i søknadene og med hensyn til vurderingen av fullstendighet.
- 4) For å sikre en ensartet anvendelse av prosessen for å treffe en felles beslutning er det viktig at hvert enkelt trinn er klart definert. En klart definert prosess gjør det lettere å utveksle informasjon i god tid, legger til rette for at tilsynsressursene fordeles forholdsmessig og forvaltes effektivt, fremmer gjensidig forståelse, utvikler tillitsforhold mellom tilsynsmyndigheter og fremmer et effektivt tilsyn.
- 5) Vurderingen av om søknaden er fullstendig, bør ikke omfatte den vurderingen av søknaden som vedkommende myndigheter skal foreta når de utarbeider sin uttalelse om hvorvidt tillatelse skal gis. Den tiden som avsettes til hvert enkelt trinn i den felles beslutningsprosessen, bør derfor stå i forhold til det enkelte trinnets kompleksitet og omfang, samtidig som det tas hensyn til at fristen for å treffe en felles beslutning, ikke kan forlenges eller avbrytes.
- 6) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør være i stand til å vurdere hvorvidt og hvordan modellen det søkes tillatelse for, fanger opp eksponeringer i jurisdiksjoner utenfor Unionen. I denne sammenheng bør det legges til rette for samarbeid mellom vedkommende myndigheter og tilsynsmyndigheter i tredjeland slik at vedkommende myndigheter kan utarbeide en fullstendig vurdering av modellens resultater.
- 7) En rettidig og realistisk planlegging av den felles beslutningsprosessen er av avgjørende betydning. Hver vedkommende myndighet som medvirker, bør gi den konsoliderende tilsynsmyndigheten sitt bidrag til den felles beslutningen i god tid og på en effektiv måte.

(\*) Denne unionsretsakten, kunngjort i EUT L 21 av 28.1.2016, s. 45, 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.

(<sup>1</sup>) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

- 8) For å sikre ensartede anvendelsesvilkår bør det fastsettes hvilke trinn som bør gjennomføres for å foreta vurderingen og treffe den felles beslutningen, og det bør tas hensyn til at enkelte oppgaver i prosessen kan utføres samtidig, mens andre utføres trinnvis.
- 9) For å lette samarbeidet om felles beslutninger er det viktig at vedkommende myndigheter som medvirker i beslutningsprosessen, fører en dialog med hverandre, særlig før de ferdigstiller felles beslutninger.
- 10) For å sikre at prosessen blir effektiv, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten ha det overordnede ansvaret for å bestemme hvilke trinn som skal følges for å treffe en felles beslutning om godkjenning av interne modeller.
- 11) Fastsettelse av klare bestemmelser om hva de felles beslutningene skal inneholde, vil sikre at felles beslutninger har en fullstendig begrunnelse og bidrar til effektiv kontroll med at vilkårene knyttet til tillatelsen blir overholdt.
- 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 oppfølgingstiltak dersom det er nødvendig, bør det fastsettes standarder for meddelelse av den felles beslutningen.
- 13) Tidsplanen for prosessen for å treffe en felles beslutning om søknader om tillatelser som gjelder vesentlige utvidelser eller endringer av modeller og arbeidsfordelingen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene, bør stå i forhold til omfanget av de vesentlige utvidelsene eller endringene av modellene.
- 14) Den felles beslutningsprosessen i henhold til artikkel 20 i forordning (EU) nr. 575/2013 omfatter den prosessen som skal følges dersom det ikke treffes noen felles beslutning. For å sikre ensartede anvendelsesvilkår for denne delen av prosessen, og særlig sikre utformingen av fullstendig begrunnede beslutninger og avklare håndteringen av synspunkter og forbehold som de berørte vedkommende myndighetene har gitt uttrykk for, bør det fastsettes standarder for tidsplanen for beslutningstaking i mangel av en felles beslutning og for meddelelse av slike beslutninger.
- 15) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Europakommisjonen.
- 16) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet 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<sup>(1)</sup>.

VEDT ATT DENNEFORORDNINGEN:

## KAPITTEL I

### FORMÅL OG DEFINISJONER

#### *Artikkel 1*

#### **Formål**

Denne forordningen gir en nærmere beskrivelse av den felles beslutningsprosessen nevnt i artikkel 20 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til søknader om tillatelser som nevnt i artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 og 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 og artikkel 363 i nevnte forordning, med sikte på å lette den felles beslutningsprosessen.

<sup>(1)</sup> 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).

*Artikkel 2***Definisjoner**

I denne forordningen menes med

- 1) «berørt vedkommende myndighet» en annen vedkommende myndighet enn den konsoliderende tilsynsmyndigheten, som har ansvar for tilsynet med datterforetak som deltar i inngivelsen av den felles søknaden, til en morinstitusjon i EU eller et finansielt morholdingselskap i EU eller et blandet finansielt morholdingselskap i EU i en medlemsstat, og som er nødvendig for å treffe en felles beslutning i samsvar med artikkel 20 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 om anvendelsen nevnt i artikkel 20 nr. 1 bokstav a) i nevnte forordning,
- 2) «søker» en morinstitusjon i EU og dennes datterforetak, eller datterforetakene til et finansielt morholdingselskap i EU eller et blandet finansielt morholdingselskap i EU som inngir en søknad,
- 3) «vurderingsrapport» en rapport som inneholder en vurdering av en søknad i samsvar med artikkel 6.

## KAPITTEL II

**FELLES BESLUTNINGSPROSESS***Artikkel 3***Medvirkning fra tilsynsmyndigheter i tredjeland i vurderingsprosessen**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan beslutte å la tilsynsmyndigheter i tredjeland som deltar i tilsynskollegiet i henhold til artikkel 3 nr. 3 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/98<sup>(1)</sup>, medvirke i vurderingen av søknader inngitt i henhold til artikkel 20 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom søkeren driver virksomhet i det aktuelle tredjelandet og har til hensikt å anvende de aktuelle metodene på eksponeringer i dette tredjelandet. I så fall skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og nevnte myndigheter komme til enighet om i hvilken utstrekning tredjelandets tilsynsmyndigheter skal medvirke med henblikk på følgende formål:

- a) Gi den konsoliderende tilsynsmyndigheten sitt bidrag til vurderingsrapporten som den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeider.
- b) Tilføye bidragene nevnt i bokstav a) som vedlegg til den vurderingsrapporten som den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeider.

2. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter å la tilsynsmyndigheter i tredjeland medvirke, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ikke oversende vurderingsrapporter utarbeidet av noen vedkommende myndighet til tredjelandets tilsynsmyndigheter uten uttrykkelig samtykke fra den berørte vedkommende myndigheten.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal holde de berørte vedkommende myndighetene fullt underrettet om omfanget av, nivået på og arten av medvirkning fra tilsynsmyndigheter i tredjeland i vurderingsprosessen og i hvilket omfang vurderingsrapporten utarbeidet av den konsoliderende tilsynsmyndigheten har dratt nytte av deres bidrag.

*Artikkel 4***Vurdering av om en søknad er fullstendig**

1. Ved mottak av en søknad om tillatelse som nevnt i artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 og 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013 inngitt av søkeren, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende søknaden til de berørte vedkommende myndighetene uten unødig opphold og under alle omstendigheter innen ti dager.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal vurdere om søknaden er fullstendig innen seks uker etter at søknaden er mottatt av den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

<sup>(1)</sup> Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/98 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 (EUT L 21 av 28.1.2016, s. 2).

3. En søknad skal anses som fullstendig dersom den inneholder alle opplysninger som kreves av vedkommende myndigheter for å vurdere søknaden i samsvar med kravene fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013, særlig artikkel 143, 144, 151, 283, 312 og 363 i nevnte forordning.
4. De berørte vedkommende myndighetene skal framlegge sin vurdering av om søknaden er fullstendig for den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
5. Vurderingen nevnt i nr. 4 skal angi alle elementer i søknaden som er vurdert som ufullstendige eller manglende.
6. Dersom en berørt vedkommende myndighet ikke framlegger sin vurdering av om søknaden er fullstendig for den konsoliderende tilsynsmyndigheten innen fristen fastsatt i nr. 2, skal den berørte vedkommende myndigheten anse søknaden som fullstendig.
7. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller noen av de berørte vedkommende myndighetene anser at opplysningene i søknaden er ufullstendige, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten underrette søkeren om de aspektene ved søknaden som anses som ufullstendige eller manglende, og gi søkeren mulighet til å legge fram de manglende opplysningene.
8. Dersom en søker legger fram de manglende opplysningene nevnt i nr. 7, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende disse opplysningene til de berørte vedkommende myndighetene uten unødig opphold og under alle omstendigheter innen ti dager etter mottak av opplysningene.
9. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal vurdere om søknaden med tilleggsopplysninger er fullstendig innen seks uker etter at opplysningene ble mottatt av den konsoliderende tilsynsmyndighet en i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 3–6.
10. Dersom en fullstendig søknad tidligere er vurdert som ufullstendig, skal seksmånedersfristen nevnt i artikkel 20 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 anses å starte på den datoen da den konsoliderende tilsynsmyndigheten mottok opplysningene som gjorde søknaden fullstendig.
11. Når en søknad er vurdert som fullstendig, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten underrette søkeren og de berørte vedkommende myndighetene om dette sammen med datoen for mottak av den fullstendige søknaden eller datoen for mottak av opplysningene som gjorde søknaden fullstendig.
12. I alle tilfeller kan den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller en av de berørte vedkommende myndighetene kreve at søkeren gir ytterligere opplysninger for å kunne vurdere søknaden og treffe en felles beslutning om søknaden.

#### *Artikkel 5*

#### **Planlegging av trinnene i den felles beslutningsprosessen**

1. Før den felles beslutningsprosessen innledes, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene komme til enighet om en tidsplan for de ulike trinnene i den felles beslutningsprosessen og om arbeidsfordelingen. Dersom det ikke oppnås enighet, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten fastsette tidsplanen etter å ha vurdert de synspunktene og forbeholdene de berørte vedkommende myndighetene har gitt uttrykk for. Tidsplanen skal fastsettes innen seks uker etter mottak av en fullstendig søknad. Ved ferdigstillelse skal tidsplanen oversendes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten til de berørte vedkommende myndighetene.
2. Tidsplanen skal inneholde datoen for mottak av den fullstendige søknaden i henhold til artikkel 4 nr. 9 og minst følgende trinn:
  - a) Avtale om tidsplanen og arbeidsfordelingen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene.
  - b) Avtale om omfanget av medvirkningen fra tilsynsmyndigheter i tredjeland i henhold til artikkel 3.

- c) Dialog mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten, de berørte vedkommende myndighetene og søkeren om detaljer i søknaden, dersom dette anses som nødvendig av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene.
- d) Framlegging av vurderingsrapporten fra de berørte vedkommende myndighetene til den konsoliderende tilsynsmyndigheten i henhold til artikkel 6 nr. 2.
- e) Dialog om vurderingsrapportene mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 7 nr. 2.
- f) Utarbeiding og framlegging av utkastet til en felles beslutning fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten for de berørte vedkommende myndighetene i henhold til artikkel 7 nr. 3 og 4.
- g) Samråd med søkeren om utkastet til felles beslutning dersom dette kreves etter lovgivningen i en medlemsstat.
- h) Dialog mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene om utkastet til felles beslutning i henhold til artikkel 7 nr. 4.
- i) Framlegging av utkastet til felles beslutning fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten for de berørte vedkommende myndighetene for godkjenning og for å treffe en felles beslutning i henhold til artikkel 8.
- j) Meddelelse av den felles beslutningen til søkeren i henhold til artikkel 9.

3. Tidsplanen skal oppfylle alle følgende krav:

- a) Den skal stå i forhold til søknadens omfang.
- b) Den skal gjenspeile omfanget av og kompleksiteten ved hver enkelt oppgave som utføres av de berørte vedkommende myndighetene og den konsoliderende tilsynsmyndigheten, samt kompleksiteten ved de institusjonene i gruppen som den felles beslutningen får anvendelse på.
- c) Den skal i størst mulig grad ta hensyn til andre former for virksomhet som utføres av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene i kollegiets tilsynskontrollprogram nevnt i artikkel 16 i delegert forordning (EU) 2016/98.

4. Arbeidsfordelingen skal gjenspeile følgende:

- a) Søknadens omfang og kompleksitet.
- b) Vesentligheten av søknadens omfang for hver enkelt institusjon.
- c) Type og plassering av eksponeringer eller risikoer som søknaden gjelder.
- d) I hvilken grad eksponeringer eller risiko i en bestemt jurisdiksjon bidrar til vesentligheten av endringer eller utvidelser av modellene når de vurderes på konsolidert nivå.
- e) Den konsoliderende tilsynsmyndighetens og den enkelte berørte vedkommende myndighetens evne til å utføre de oppgavene som er nødvendige for å foreta en vurdering og avgi en fullstendig begrunnet uttalelse.

Ved anvendelsen av første ledd bokstav c), dersom den geografiske plasseringen av eksponeringer eller risikoer er en annen enn der eksponeringene eller risikoene håndteres, krediteres eller handles, skal arbeidsfordelingen fastsette ulike ansvarsområder for de berørte vedkommende myndighetene i medlemsstaten der eksponeringene eller risikoene er plassert, og for de berørte vedkommende myndighetene i den medlemsstaten der disse eksponeringene eller risikoene håndteres, krediteres eller handles.

5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal meddele søkeren en veiledende dato for dialogen nevnt i nr. 2 bokstav c) og en forventet dato for meddelelsen nevnt i nr. 2 bokstav i).

6. Dersom det blir nødvendig å ajourføre tidsplanen eller arbeidsfordelingen, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten gjøre det i samråd med de berørte vedkommende myndighetene.

#### *Artikkel 6*

##### **Utarbeiding av vurderingsrapporter**

1. De berørte vedkommende myndighetene og den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal vurdere søknaden på grunnlag av arbeidsfordelingen fastsatt i samsvar med artikkel 5 nr. 1. Disse vurderingene skal være i form av vurderingsrapporter.

2. Den enkelte berørte vedkommende myndigheten skal oversende sin vurderingsrapport til den konsoliderende tilsynsmyndigheten innen fristen fastsatt i tidsplanen i henhold til artikkel 5 nr. 2 bokstav d).

3. Vurderingsrapporten skal minst omfatte samtlige av følgende faktorer:

- a) En uttalelse om hvorvidt den omsøkte tillatelsen bør gis, på grunnlag av kravene fastsatt i artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 og 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013, sammen med en begrunnelse som underbygger uttalelsen.
- b) Eventuelle vilkår en slik tillatelse bør være underlagt, herunder tilhørende begrunnelse og en tidsplan for oppfyllelse av dem.
- c) Vurderinger med hensyn til de spørsmålene som de berørte vedkommende myndighetene er pålagt å vurdere i samsvar med kravene fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013 som gjelder tillatelsene nevnt i artikkel 143, 144, 151, 283, 312 eller 363 i nevnte forordning.
- d) Eventuelle anbefalinger for å rette opp mangler som avdekkes under vurderingen av søknaden, og treffe en felles beslutning om søknaden.

#### *Artikkel 7*

##### **Utarbeiding av utkast til felles beslutning**

1. Eventuelle vurderingsrapporter nevnt i artikkel 6 skal oversendes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten til den berørte vedkommende myndigheten, dersom dette bidraget er relevant for den vurderingen den berørte vedkommende myndigheten skal foreta.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal delta i en dialog, som nevnt i tidsplanen i henhold til artikkel 5 nr. 2 bokstav e), med de berørte vedkommende myndighetene på grunnlag av vurderingsrapportene utarbeidet av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene, med sikte på å utarbeide et utkast til felles beslutning.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et fullstendig begrunnet utkast til felles beslutning. Utkastet til felles beslutning skal inneholde følgende opplysninger:

- a) Navnene på den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene som er involvert i utarbeidingen av utkastet til den felles beslutningen.
- b) Navnet på gruppen av institusjoner og en liste over alle institusjoner i gruppen som utkastet til felles beslutning gjelder og får anvendelse på, sammen med nærmere opplysninger om virkeområdet for den felles beslutningen.
- c) Henvisningene til gjeldende bestemmelser i unionsretten og nasjonal rett om utarbeiding, ferdigstilling og anvendelse av utkastet til felles beslutning.
- d) Datoen for utkastet til felles beslutning og for eventuelle ajourføringer av denne ved vesentlige utvidelser eller endringer som nevnt i artikkel 13.
- e) En uttalelse om hvorvidt den omsøkte tillatelsen bør gis, på grunnlag av vurderingsrapportene nevnt i artikkel 6.
- f) Dersom uttalelsen nevnt i bokstav e) anbefaler å gi den omsøkte tillatelsen, datoen da slik tillatelse gis.

- g) En kort beskrivelse av resultatene av vurderingene for hver enkelt institusjon i gruppen,
  - h) Eventuelle anbefalinger for å rette opp mangler som avdekkes under vurderingen av søknaden, og for å treffe en felles beslutning om søknaden.
  - i) Eventuelle vilkår som skal oppfylles av søkeren, herunder tilhørende begrunnelse, før tillatelsen nevnt i artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 og 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan tas i bruk.
  - j) Referansedatoen som bokstav g), h) og i) viser til.
  - k) Tidsplanen for oppfyllelse av vilkårene nevnt i bokstav i) eller for håndtering av anbefalingene nevnt i bokstav h), dersom det er relevant.
  - l) Tidsplanen for gjennomføring av utkastet til felles beslutning i eventuelle relevante nasjonale tillatelser.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal framlegge utkastet til felles beslutning til de berørte vedkommende myndighetene med henblikk på dialogen nevnt i artikkel 5 nr. 2 bokstav h), dersom det er relevant.

#### *Artikkel 8*

### **Oppnåelse av enighet om den felles beslutningen**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal, i den grad det er nødvendig, revidere utkastet til felles beslutning slik at det gjenspeiler konklusjonene av dialogen nevnt i artikkel 7 nr. 4, og utarbeide et endelig utkast til felles beslutning.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende det endelige utkastet til felles beslutning til de berørte vedkommende myndighetene uten unødig opphold og innen fristen angitt i tidsplanen i henhold til artikkel 5 nr. 2 bokstav i), som fastsetter en frist for når de skal gi sitt skriftlige samtykke, som kan sendes elektronisk.
3. De berørte vedkommende myndighetene som mottar det endelige utkastet til felles beslutning og ikke har innvendinger mot det, skal oversende sitt skriftlige samtykke til den konsoliderende tilsynsmyndigheten innen den fastsatte fristen.
4. En felles beslutning skal anses som oppnådd bare dersom alle de berørte vedkommende myndighetene har gitt sitt skriftlige samtykke.
5. Den felles beslutningen skal bestå av den felles beslutningen og de skriftlige samtykkene som er knyttet til den. Den felles beslutningen skal gis til alle de berørte vedkommende myndighetene av den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

#### *Artikkel 9*

### **Meddelelse av den felles beslutningen**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal meddele søkeren den felles beslutningen nevnt i artikkel 8 nr. 5 i samsvar med artikkel 20 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, sammen med opplysninger om gjennomføringen av den felles beslutningen i eventuelle relevante nasjonale tillatelser innen fristen angitt i tidsplanen i henhold til artikkel 5 nr. 2 bokstav j).
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bekrefte overfor de berørte vedkommende myndighetene at den har meddelt søkeren den felles beslutningen.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene skal ved behov drøfte den felles beslutningen med institusjoner som er etablert på deres territorium, og som er omfattet av den felles beslutningen, for å gi en nærmere forklaring på beslutningen og anvendelsen av den.

## KAPITTEL III

**UENIGHET OG BESLUTNINGER SOM TREFFES I MANGEL AV EN FELLES BESLUTNING***Artikkel 10***Beslutningsprosess i mangel av en felles beslutning**

1. Dersom det ikke oppnås enighet innen fristen nevnt i artikkel 20 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten på anmodning fra en av de berørte vedkommende myndighetene rådføre seg med Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA). Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan rådføre seg med EBA på eget initiativ.
2. Dersom ingen felles beslutning er nådd innen fristen nevnt i artikkel 20 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den konsoliderende tilsynsmyndighetens beslutning som nevnt i artikkel 20 nr. 4 første ledd i samme forordning, dokumenteres skriftlig og treffes innen den seneste av følgende datoer:
  - a) Én måned etter utløpet av fristen nevnt i artikkel 20 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom ingen av de vedkommende myndighetene har henvist saken til EBA i samsvar med artikkel 20 nr. 4 fjerde ledd i nevnte forordning.
  - b) Én måned etter at EBA har gitt råd i samsvar med nr. 1 i denne artikkelen, dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten har rådført seg med EBA innen fristen nevnt i artikkel 20 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - c) Én måned etter en beslutning truffet av EBA i samsvar med artikkel 20 nr. 4 fjerde ledd i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Dersom EBA er rådspurt i henhold til nr. 1, skal den konsoliderende tilsynsmyndighetens beslutning nevnt i nr. 2 inneholde en forklaring på eventuelle avvik fra rådet EBA har gitt.

*Artikkel 11***Utarbeiding av beslutninger som treffes i mangel av en felles beslutning**

Beslutningen som treffes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten i mangel av en felles beslutning, skal omfatte alle opplysninger angitt i artikkel 7 nr. 3, alt etter hva som er relevant.

*Artikkel 12***Meddelelse av beslutninger truffet i mangel av en felles beslutning**

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal umiddelbart meddele søkeren og de berørte vedkommende myndighetene sin beslutning i samsvar med artikkel 20 nr. 4 tredje ledd i forordning (EU) nr. 575/2013.

## KAPITTEL IV

**AJOURFØRING AV BESLUTNINGER VED VESENTLIGE UTVIDELSER ELLER ENDRINGER AV MODELLER OG IKRAFTTREDELSE***Artikkel 13***Vesentlige utvidelser eller endringer av modeller**

1. Dersom en søknad om tillatelse gjelder vesentlige utvidelser eller endringer av modeller i samsvar med artikkel 143 nr. 3, artikkel 151 nr. 4 eller 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og vedkommende myndigheter med ansvar for tilsynet med institusjoner som berøres av disse vesentlige utvidelsene eller endringene av modeller, arbeide i fullt samråd for å avgjøre om den omsøkte tillatelse skal gis i samsvar med artikkel 20 i forordning (EU) nr. 575/2013, etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 3–9 i denne forordningen.



2. Tidsplanen for den felles beslutningsprosessen om å gi tillatelse til vesentlige utvidelser og endringer skal oppfylle alle følgende krav:

- a) Den skal stå i forhold til omfanget av de vesentlige utvidelsene eller endringene av modeller.
- b) Den skal stå i forhold til oppgavene og arbeidsfordelingen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte vedkommende myndighetene med ansvar for tilsynet med institusjoner som berøres av disse vesentlige utvidelsene eller endringene av modeller.

Ved anvendelse av første ledd bokstav b), når en søknad gjelder en vesentlig utvidelse eller endring av modeller som berører institusjoner etablert i bare én medlemsstat, skal tiden som tildeles den konsoliderende tilsynsmyndigheten for alle deler av prosessen i henhold til artikkel 3–9, holdes på et minimum.

#### *Artikkel 14*

#### **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 Kommissjonen*  
Jean-Claude JUNCKER  
President

---