

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2016/98****2024/EES/34/13****frá 16. október 2015****um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina almenn skilyrði fyrir starfsemi samstarfshópa eftirlitsaðila (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB ⁽¹⁾, einkum 4. mgr. 51. gr. og 4. mgr. 116. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Kortlagning samstæðu stofnana sem myndi bera kennsl á einingar samstæðu í Sambandinu eða þriðja landi og sem myndi lýsa eðli hverrar samstæðu, staðsetningu, yfirvöldunum sem fara með eftirlit með þeim, gildandi undanþágum frá varfærniskröfum, mikilvægi þeirra fyrir samstæðuna og landið þar sem hún hefur starfsleyfi eða er með staðfestu auk viðmiðana til að meta það mikilvægi, er talin lykilatriði til að tilgreina meðlimi samstarfshópsins og mögulega áheyrnarfulltrúa. Í þessu samhengi eru upplýsingar um mikilvægi útibús samstæðu og mikilvægi þeirrar samstæðu fyrir aðildarríkið þar sem það er með staðfestu nauðsynlegar til þess að ákvarða þátttöku lögbærra yfirvalda þess aðildarríkis í starfsemi samstarfshópsins. Upplýsingar um eðli eininga samstæðu, hvort sem um er að ræða stofnanir, útibú eða aðra aðila á fjármálamarkaði, auk upplýsinga um landið þar sem þær hafa starfsleyfi eða eru með staðfestu, hvort sem það er aðildarríki eða þriðja land, eru einnig mikilvægar til að tilgreina meðlimi samstarfshópsins og mögulega áheyrnarfulltrúa.
- 2) Upplýsingar um mikilvægi einingar innan samstæðu og mikilvægi hennar fyrir aðildarríkið þar sem hún hefur starfsleyfi eða staðfestu eru nauðsynlegar til að ákvarða umfang þátttöku lögbærs yfirvalds þess aðildarríkis í starfsemi samstarfshópsins og einkum fyrir framkvæmd könnunar- og matsferlis.
- 3) Skriflega samræmingar- og samstarfsfyrirkomulagið sem um getur í 115. gr. tilskipunar 2013/36/ESB ætti að ná til allra sviða vinnu samstarfshópsins og efla skilvirkni samstarfshóps eftirlitsaðila. Skriflega fyrirkomulagið ætti einnig að ná til samstarfs milli meðlima samstarfshópsins sem taka þátt í tiltekinni starfsemi hópsins s.s. þeirrar stafsemi sem fer fram í gegnum tilteknar undirdeildir samstarfshópsins. Skriflega fyrirkomulagið ætti einnig að taka til rekstrarhliða samstarfs þar sem þessar hliðar eru nauðsynlegar til að auðvelda virkni samstarfshópsins bæði þegar um áframhaldandi rekstrarhæfi er að ræða og einnig í neyðarástandi. Þar sem nauðsynlegt er að tryggja samvinnu innan samstarfshópsins áður en og til þess að leggja af mörkum til mála er varða skilameðferð samstæðu, ætti skriflega fyrirkomulagið að kveða á um verklag til að samræma viðkomandi framlag auk ábyrgðar og hlutverks eftirlitsaðila á samstæðugrunni við að koma því framlagi til skila í gegnum skilastjórnvaldið á samstæðustigi eins og það er skilgreint í 44. lið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB ⁽²⁾ til skilaráðsins. Skriflega fyrirkomulagið ætti að vera viðtækt, samfellt og

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 2. Hinnar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 80/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 44, 2.7.2020, bls. 59.

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

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB frá 15. maí 2014 sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EBE, og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190).

tæmandi og ætti að veita lögbærum yfirvöldum nægan og viðeigandi grundvöll til þess að innan af hendi störf sín og verkefni innan samstarfshópsins frekar en utan hans.

- 4) Samstarfshóparnir eru mikilvægir fyrir upplýsingaskipti og til að sjá fyrir og bregðast við neyðarástandi og gera eftirlitsaðilum á samstæðugrunni kleift að framkvæma skilvirkt eftirlit á samstæðugrunni. Til að tryggja samkvæmni og gera Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni kleift að inna af hendi störf sín eins og kveðið er á um í reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ og 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, þykir rétt að Evrópska banka-
eftirlitsstofnunin sé meðlimur í samstarfshópnum.
- 5) Til þess að inna af hendi starfsemi samstarfshópsins ættu eftirlitsaðilar á samstæðugrunni og aðrir meðlimir samstarfshópsins að hafa yfirsýn yfir starfsemi allra aðila hópsins, þ.m.t. þá sem hafa fjármálastarfsemi með höndum án þess að teljast stofnanir og þá sem starfa utan Sambandsins. Styðja skal við samspil eftirlitsaðila á samstæðugrunni, meðlima samstarfshópsins, eftirlitsstofnana frá þriðju löndum, opinberra yfirvalda eða aðila sem bera ábyrgð á eða taka þátt í eftirliti með einingu innan samstæðu, þ.m.t. yfirvöld sem bera ábyrgð á varfærnisefirliti með aðilum samstæðunnar á fjármálamarkaði eða lögbær yfirvöld sem bera ábyrgð á eftirliti með mörkuðum með fjármálagerninga, koma í veg fyrir notkun fjármálakerfisins til peningabættis og fjármögnunar hryðjuverka, eða neytendavernd, með því að gera þessum eftirlitsyfirvöldum í þriðju löndum og opinberu yfirvöldum eða aðilum kleift að taka þátt í starfi samstarfshópsins sem áheyrnarfulltrúar, eins og við á.
- 6) Meðlimir samstarfshópsins skulu ræða og samþykkja umfang og stig þátttöku áheyrnarfulltrúa, ef einhverjir eru, í samstarfshópnum. Tilgreina ætti með skýrum hætti ramma um þátttöku áheyrnarfulltrúa í skriflegu samræmingar- og samstarfsfyrirkomulaginu og áheyrnarfulltrúunum tilkynnt þar um.
- 7) Meðlimir samstarfshóps eftirlitsaðila ættu að starfa saman til að samræma eftirlitsaðgerðir sínar eins og framast er unnt og hafa náð samstarf til þess að sinna skyldum sínum betur, koma í veg fyrir tvíverknað, þ.m.t. tvítekningu upplýsinga-
beiðna til eftirlitsskyldra eininga samstæðunnar. Í þessu samhengi ættu meðlimir samstarfshópsins að skoða samkomulag um skiptingu verkefna og dreifingu ábyrgðar reglulega og a.m.k. þegar samstarfshópurinn útbýr áætlun sína um eftirlitsaðgerðir.
- 8) Eftirlitsaðili á samstæðugrunni ætti að hafa aðgang að öllum nauðsynlegum upplýsingum til að sinna störfum sínum og ætti að samræma söfnun og miðlun upplýsinga sem berast frá meðlimum samstarfshópsins eða áheyrnarfulltrúum eða frá einingum í samstæðunni eða framlagi skilaráðsins, einkum frá viðkomandi skilastjórnvaldi á samstæðustigi. Sama gildir líka um meðlimi samstarfshópsins. Einkum ætti eftirlitsaðili á samstæðugrunni, þegar hann metur mikilvægi tiltekinna upplýsinga fyrir annan meðlim samstarfshópsins, þ.m.t. lögbæra yfirvaldið í gístiaðildarríkinu þar sem mikilvægt útibú er með staðfestu, að forðast að útiloka með óréttmætum hætti meðlimi samstarfshópsins frá upplýsingunum.
- 9) Hvetja ætti meðlimi samstarfshópsins til að skiptast á upplýsingum við störf sín sem um getur í 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB um mat á meginþáttum könnunar- og matsferlis sem um getur í 97. gr. þeirrar tilskipunar, og jafnframt viðurkenna að könnunar- og matsferli geta verið framkvæmd á mismunandi hátt milli aðildarríkja eftir því hvernig þessar reglur Sambandsins eru leiddar í landslög og einnig að teknu tilliti til viðmiðunarreglnanna sem Evrópska banka-
eftirlitsstofnunin gaf út með heimild í 3. mgr. 107. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
- 10) Til að greiða fyrir samstarfi milli lögbærra yfirvalda og samræma ákvarðanir sem snúa að reglufylgni stofnunar við kröfur sem varða aðferðir við útreikning á kröfum vegna eiginfjárgrunns sem leyfi þarf að fá fyrirfram fyrir frá lögbærum yfirvöldum (notkun eigin líkana fyrir útlánaáhættu, markaðsáhættu, mótaðilaáhættu og rekstraráhættu), ætti að tilgreina skilyrði samvinnu milli eftirlitsaðila á samstæðugrunni og viðkomandi lögbærra yfirvalda um upplýsinga-
skipti um hvernig gengið hefur að nota þessar innri aðferðir og til að ræða og semja um aðgerðir til að lagfæra þá annmarka sem greindir eru.

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska banka-
eftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 1).

- 11) Ætlast er til þess að meðlimir samstarfshópsins skiptist á megindlegum upplýsingum til þess að gera það auðveldara að greina viðvörunarmerki sem berast snemma, hugsanlega áhættu og veikleika samstæðunnar og eininga hennar, og kerfisins sem þær starfa innan, með stöðugum og sambærilegum hætti. Þessar upplýsingar ná til megin þátta þeirra upplýsinga sem lögbær yfirvöld taka saman í samræmi við framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 680/2014 ⁽¹⁾ sem tilgreinir samræmd snið, tíðni, skýrslugjafar dagsetningar, skilgreiningar og upplýsingatæknilausnir sem stofnanirnar skulu nota til skýrslugjafar vegna eftirlits og lögbærum yfirvöldum skulu látni í té þegar verið er að taka saman matsskýrslu um samstæðuáhættu og þegar sameiginlegar ákvarðanir eru teknar um hlutafé og lausafjárstöðu skv. 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB. Hver samstarfshópur ætti að ákveða nákvæmlega hvaða upplýsingaskipti eigi að eiga sér stað í þessum tilgangi.
- 12) Meðlimir samstarfshópsins skulu taka tillit til matskýrslunnar um samstæðuáhættu og niðurstöðu sameiginlegrar ákvörðunar um hlutafé og lausafé við gerð áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins til að greina betur forgangsatriði sameiginlegrar vinnunnar. Því ætti að hefja gerð áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins þegar mat á samstæðuáhættu og sameiginlega ákvörðunarferlinu er lokið og til að fullklára gerð hennar ættu lögbær yfirvöld að huga að verkefnum sem þau hafa gengist undir að leysa af hendi á landsvísi, þeim tilföngum sem ráðstafað er í þau verkefni og viðkomandi tímalínu um framkvæmd þeirra.
- 13) Meðlimir samstarfshópsins ættu að samræma aðgerðir sínar til að búa sig undir og takast á við yfirstandandi neyðarástand svo sem neikvæða þróun sem teflir eðlilegri starfsemi og heilleika fjármálamarkaða alvarlega í hættu eða stöðugleika fjármálakerfis Sambandsins í heild eða að hluta, eða aðrar aðstæður sem hafa áhrif á eða gætu haft bein áhrif á fjárhags- og efnahagsstöðu bankasamstæðu eða dótturfélaga hennar. Áætlanagerð og samræming aðgerða lögbærra yfirvalda til að búa sig undir og takast á við yfirstandandi neyðarástand ætti því að ná yfir, en ekki takmarkast við, aðgerðir sem um getur í viðeigandi ákvæðum tilskipunar 2014/59/ESB og ættu einkum aðgerðir sem miða að því að samræma gerð endurbótaáætlana samstæðna og veita skilastjórnvöldum samræmdar upplýsingar, þar sem þörf krefur, að vera álitin dæmi um aðgerðir til að búa sig undir og takast á við yfirstandandi neyðarástand.
- 14) Þegar tekist er á við neyðarástand ættu meðlimir samstarfshópsins, undir leiðsögn eftirlitsaðila á samstæðugrunni, að stefna að gerð samræmds mats á aðstæðum, koma sér saman um samræmd viðbrögð eftirlitsaðila og fylgjast með framkvæmd þeirra viðbragða til að tryggja að rétt mat sé lagt á neyðarástandið og viðbrögðin séu viðeigandi. Þau ættu líka að tryggja að ytri boðskipti séu samræmd og nái til allra þátta sem samþykktir hafa verið fyrirfram milli meðlima samstarfshópsins.
- 15) Ákvæði þessarar reglugerðar eru nátengd innbyrðis þar sem þau fjalla um almenn skilyrði fyrir starfsemi samstarfshópa eftirlitsaðila. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða sem ættu að öðlast gildi á sama tíma og auðvelda þeim sem falla undir þessar skyldur að fá heildaryfirlit yfir þau og auðvelt aðgengi að þeim er æskilegt að láta eina reglugerð ná yfir alla tæknilega eftirlitsstaðla sem krafist er skv. 4. mgr. 51. gr. og 4. mgr. 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
- 16) Þar sem mikill meirihluti samstarfshópa eftirlitsaðila í Sambandinu eru myndaðir í samræmi við 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB virðist betur við hæfi að byrja á því að tilgreina skilyrði samstarfshópa skv. 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB áður en skilyrði samstarfshópa skv. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB eru tilgreind, þar sem hin fyrirnefndu virðast almenn en hin síðarnefndu sértæk.
- 17) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska eftirlitsstofnunin (Evrópska banka-eftirlitsstofnunin) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 18) Evrópska banka-eftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

⁽¹⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 680/2014 frá 16. apríl 2014 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar skýrslugjöf um eftirlit með stofnunum samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjtið ESB L 191, 28.6.2014, bls. 1).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

Efni

Í þessari reglugerð eru tilgreind skilyrði fyrir starfi samstarfshópa eftirlitsaðila („samstarfshópur“), sem komið er á fót í samræmi við 116. gr. og 3. mgr. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

2. KAFLI

SKILYRÐI UM STARFSEMI SAMSTARFSHÓPA SEM MYNDAÐIR ERU Í SAMRÆMI VIÐ 116. GR. TILSKIPUNAR 2013/36/ESB

1. ÞÁTTUR

Stofnun og starfsemi samstarfshópa

2. gr.

Kortlagning samstæðu stofnana

1. Til þess að ákvarða meðlimi og mögulega áheyrnarfulltrúa samstarfshópsins skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni kortleggja samstæðu stofnana í samræmi við 2. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/99 ⁽¹⁾.
2. Í kortlagningu samstæðu stofnana skal greina eftirfarandi einingar samstæðu:
 - a) stofnanir með starfsleyfi og útibú með staðfestu í aðildarríki,
 - b) aðila á fjármálamarkaði með starfsleyfi í aðildarríki,
 - c) stofnanir með starfsleyfi og útibú með staðfestu í þriðja landi.
3. Eftirfarandi upplýsingar skulu koma fram í kortlagningu stofnunar með starfsleyfi og útibúi með staðfestu í aðildarríki:
 - a) aðildarríkið þar sem stofnun hefur starfsleyfi eða útibú er með staðfestu,
 - b) lögbæra yfirvaldið sem ber ábyrgð á eftirliti með stofnuninni eða lögbært yfirvald gistiaðildarríkisins þar sem útibú er með staðfestu auk annarra yfirvalda í fjármálgeira þess aðildarríkis, svo sem lögbæru yfirvöldin sem bera ábyrgð á eftirliti með mörkuðum með fjármálagerninga, koma í veg fyrir notkun fjármálakerfisins til peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka, eða neytendavernd,
 - c) að því er varðar stofnun, þ.m.t. dótturfélag móðurfélags í Sambandinu með staðfestu í sama aðildarríki auk móðurfélagsins sjálfs, upplýsingar um það hvort stofnunin falli undir varfærnieftirlit á einingargrunni eða hvort hún hafi fengið undanþágu frá beitingum krafna sem settar eru fram í öðrum til áttunda hluta reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ⁽²⁾ á einingargrunni skv. 7., 8., eða 10. gr. þeirrar reglugerðar,

⁽¹⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/99 frá 16. október 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla til að ákvarða rekstrarhlutverk samstarfshópa eftirlitsaðila samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB (Stjtið. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 21).

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

- d) að því er varðar stofnun, upplýsingar sem varða mikilvægi stofnunarinnar fyrir aðildarríkið þar sem hún hefur starfsleyfi og gildandi viðmiðanir lögbærra yfirvalda til að meta þetta mikilvægi auk upplýsinga um mikilvægi þeirrar stofnunar fyrir samstæðuna, að því tilskildu að heildarmagn eigna og liða utan efnahagsreiknings þeirrar stofnunar fari yfir 1% af heildareignum samstæðunnar og liða utan efnahagsreiknings á samstæðugrunni,
 - e) að því er varðar útibú, upplýsingar sem varða mikilvægi útibúsins fyrir aðildarríkið þar sem það hefur staðfestu, einkum hvort útibúið hafi verið tilgreint eða lagt hafi verið til að það verði tilgreint sem mikilvægt í samræmi við 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB auk upplýsinga um mikilvægi þess útibús fyrir samstæðuna, að því tilskildu að heildarfjöldi eigna og liða utan efnahagsreiknings þess útibús fari yfir 1% af heildareignum samstæðunnar og liða utan efnahagsreiknings á samstæðugrunni.
4. Eftirfarandi upplýsingar skulu koma fram í kortlagningu fyrir hvern aðila á fjármálamarkaði, stofnun eða útibú sem um getur í b- og c-lið 2. mgr.:
- a) aðildarríkið þar sem aðilinn á fjármálamarkaði hefur starfsleyfi eða þriðja land þar sem stofnunin hefur starfsleyfi eða útibú er með staðfestu,
 - b) yfirvaldið sem ber ábyrgð á eða tekur þátt í eftirliti með þeim aðila á fjármálamarkaði, stofnun eða útibúi,
 - c) upplýsingar um mikilvægi aðila á fjármálamarkaði, stofnunar eða útibús samstæðu, að því tilskildu að heildarmagn eigna og liða utan efnahagsreiknings þess aðila á fjármálamarkaði, stofnunar eða útibús sé yfir 1% af heildareignum og liðum samstæðunnar utan efnahagsreiknings á samstæðugrunni.

3. gr.

Tilnefning meðlima og áheyrnarfulltrúa samstarfshóps

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal bjóða eftirfarandi yfirvöldum að gerist meðlimir samstarfshópsins:
 - a) lögbærum yfirvöldum sem bera ábyrgð á eftirliti með stofnunum sem eru dótturfélög móðurstofnunar í ESB eða móðureignarhaldsfélags á fjármálasviði í ESB eða blandaðs móðureignarhaldsfélags á fjármálastarfsemi í ESB og lögbærum yfirvöldum gistiaðildarríkisins þar sem mikilvægum útibúum sem um getur í 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB er komið á fót,
 - b) seðlabönkum aðildarríkja sem heyra undir seðlabankakerfi Evrópu sem, samkvæmt landslögum, taka þátt í varfærniseftirliti með lögaðilum sem um getur í a-lið, en sem eru ekki lögbær yfirvöld,
 - c) Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur boðið lögbærum yfirvöldum gistiaðildarríkja þar sem veigaminni útibú hafa staðfestu að taka þátt í starfi samstarfshópsins sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem kveðið er á um í b-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur boðið eftirlitsyfirvöldum þriðju landa þar sem stofnanir hafa starfsleyfi eða útibú hafa staðfestu að taka þátt í samstarfshópnum sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem mælt er fyrir um í c-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.
4. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur boðið eftirfarandi yfirvöldum að taka þátt í samstarfshópnum sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem mælt er fyrir um í d-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99:
 - a) seðlabönkum seðlabankakerfis Evrópu sem ekki hafa það hlutverk samkvæmt landslögum að hafa eftirlit með stofnunum með starfsleyfi eða útibúum með staðfestu í aðildarríki,

- b) opinberum yfirvöldum eða aðilum í aðildarríki sem bera ábyrgð á eða taka þátt í eftirlit með einingu samstæðu, þ.m.t. yfirvöldum sem bera ábyrgð á varfærniseftirliti með aðilum samstæðunnar á fjármálamarkaði eða lögbærum yfirvöldum sem bera ábyrgð á eftirliti með mörkuðum með fjármálagerninga, ráðstöfunum gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverkastarfsemi eða neytendavernd.

5. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu tilgreina fyrirkomulag þátttöku áheyrnarfulltrúa samstarfshópsins með skriflega samræmingar- og samstarfsfyrirkomulaginu sem um getur í c-lið 5. gr. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna áheyrnarfulltrúum um þetta fyrirkomulag.

4. gr.

Samskipti vegna stofnunar og samsetningar samstarfshóps

Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna móðurfélagi samstæðunnar í Sambandinu um stofnun samstarfshópsins og tilgreina meðlimi hans og áheyrnarfulltrúa, og um breytingar á þeirri samsetningu ef einhverjar verða.

5. gr.

Gerð skriflegs samræmingar- og samstarfsfyrirkomulags

Í skriflega samræmingar- og samstarfsfyrirkomulaginu sem um getur í 115. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skal a.m.k. felast eftirfarandi:

- a) upplýsingar um heildarskipulag samstæðunnar sem nær til allra eininga samstæðunnar,
- b) tilgreining meðlima og áheyrnarfulltrúa samstarfshópsins,
- c) lýsing á skilmálum fyrir þátttöku áheyrnarfulltrúa í samstarfshópnum eins og um getur í 5. mgr. 3. gr. þessarar reglugerðar, þ.m.t. þátttöku þeirra í ýmsum umræðum og starfsemi samstarfshópsins og réttindi þeirra og skyldur að því er varðar upplýsingaskipti,
- d) lýsing á fyrirkomulagi upplýsingaskipta, þ.m.t. umfang þeirra, tíðni og samskiptaleiðir,
- e) lýsing á fyrirkomulagi meðferðar trúnaðarupplýsinga,
- f) lýsing á útteilingu verkefna og dreifingu ábyrgðar, eftir því sem við á,
- g) lýsing á undirhópum samstarfshópsins,
- h) lýsing á ramma áætlanagerðar og samræmingu eftirlitsstarfsemi þegar um áframhaldandi rekstrarhæfi er að ræða,
- i) lýsing á ramma áætlanagerðar og samræmingu eftirlitsstarfsemi sem undirbúningur fyrir og aðgerðir við neyðarástandi, þ.m.t. gerð viðbragðsáætlana, samskiptatæki og verklagsreglur,
- j) lýsing á stefnu um samskipti eftirlitsaðila á samstæðugrunni og meðlima samstarfshópsins við móðurfélag í Sambandinu og við eininga samstæðunnar,
- k) umsamin málsmeðferð og frestir sem fylgja skal við dreifingu fundargagna,
- l) allir aðrir samningar milli meðlima samstarfshópsins, þ.m.t. samþykktir vísar til að tilgreina snemmbúin viðvörunarmerki, hugsanlegar áhættur og veikleika,
- m) lýsing á rammanum til að leggja samræmt innlegg fyrir skilaráð, einkum fyrir samræmt innlegg án takmarkanna að því er varðar samráðsferlið sem um getur í 12., 13., 16., 18., 91. og 92. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,

- n) lýsing á hlutverki eftirlitsaðila á samstæðugrunni einkum að því er varðar að samræma framlagningu innleggsins sem um getur í m-lið gegnum skilastjórnvald á samstæðustigi til viðkomandi skilaráðs,
- o) ákvæði um fyrirkomulag þegar meðlimur eða áheyrnarfulltrúi hættir þátttöku í samstarfshópnum.

6. gr.

Þátttaka í fundum og starfsemi samstarfshóps

1. Þegar ákveðið er hvaða yfirvöld skulu taka þátt í fundum samstarfshóps eða starfsemi í samræmi við 7. mgr. 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni taka tillit til eftirfarandi:
 - a) umfjöllunarefna og markmiða fundarins eða starfseminnar, einkum að því er varðar hvernig þau snerta hverja einingu samstæðu,
 - b) mikilvægis einingarinnar innan samstæðu fyrir aðildarríkið þar sem eining innan samstæðu hefur starfsleyfi eða staðfestu og mikilvægi hennar fyrir samstæðuna.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu tryggja að þeir fulltrúar sem mest hafa erindi taki þátt í fundum samstarfshópsins eða starfsemi í ljósi þess umfjöllunarefnis sem tekið er til umfjöllunar eða markmiða sem stefnt er að. Þeir fulltrúar skulu hafa heimild til að binda yfirvöld þeirra sem meðlimi samstarfshópsins að því marki sem hægt er að því er varðar þær ákvarðanir sem fyrirhugað er að taka á fundunum eða í starfseminni.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur boðið fulltrúum einingar innan samstæðu að taka þátt í fundi samstarfshópsins eða starfsemi í ljósi þess umfjöllunarefnis sem tekið er til umfjöllunar eða markmiða sem stefnt er að.

7. gr.

Útdeiling verkefna og dreifing ábyrgðar

1. Þegar áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins skv. 16. gr. er gerð og uppfærð þegar þörf krefur, skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins íhuga möguleikann á samningum um frjálsa skiptingu verkefna og dreifingu ábyrgða skv. b-lið 1. mgr. 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, einkum ef slík verkaskipting eða dreifing er líkleg til að auka skilvirkni eftirlits, einkum með því að koma í veg fyrir óþarfa tvítekningu eftirlitskrafna, þ.m.t. í tengslum við beiðni um upplýsingar.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tilkynna móðurfélagi í Sambandinu um gerð samnings um skiptingu verkefna eða dreifingu ábyrgða og lögbært yfirvald, sem framselur vald sitt, skal tilkynna það viðkomandi stofnun.

8. gr.

Upplýsingaskipti milli meðlima samstarfshópsins og samstæðu stofnana

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal bera ábyrgð á því að miðla og óska eftir upplýsingum frá móðurfélagi í Sambandinu. Meðlimir samstarfshópsins skulu bera ábyrgð á því að miðla og óska eftir upplýsingum frá stofnunum og útibúum sem falla undir eftirlit þeirra.
2. Þegar meðlimur samstarfshóps, í undantekningartilvikum, hyggst miðla eða óska eftir upplýsingum frá móðurfélagi í Sambandinu skal hann tilkynna eftirlitsaðila á samstæðugrunni um það fyrirfram.

3. Þegar eftirlitsaðili á samstæðugrunni, í undantekningartilvikum, hyggst miðla eða óska eftir upplýsingum frá stofnun eða útibúi utan eftirlitssviðs síns skal hann tilkynna þeim meðlimi samstarfshópsins sem ábyrgð ber á eftirliti þeirrar stofnunar eða þess útibús um það fyrirfram.

2. ÞÁTTUR

Áætlanagerð og samræming eftirlitsstarfsemi við áframhaldandi rekstrarhæfi

9. gr.

Almenn skilyrði að því er varðar upplýsingaskipti milli eftirlitsaðila á samstæðugrunni og meðlima samstarfshópsins

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á upplýsingum eins og þörf krefur til að auðvelda framkvæmd verkefnanna sem um getur í 112. og 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB með fyrirvara um reglur um meðferð trúnaðarupplýsinga sem mælt er fyrir um í II. þætti 1. kafla VII. bóls þeirrar tilskipunar og eftir atvikum 54. og 58. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2004/39/ESB ⁽¹⁾.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu einnig skiptast á upplýsingum eins og þörf krefur til að auðvelda framkvæmd verkefna sem um getur í 8. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á þeim upplýsingum sem um getur í 1. og 2. mgr. hvort sem þær eru fegnar frá einingu innan samstæðu, lögbæru yfirvaldi eða eftirlitsstofnun eða annars staðar frá og í samræmi við 7. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99. Þessar upplýsingar skulu vera nægilegar, nákvæmar og tímabærar.

10. gr.

Upplýsingaskipti til að meta samstæðuáhættu og taka sameiginlegra ákvarðana

1. Að því er varðar sameiginlegar ákvarðanir um varfærniskröfur tiltekinna stofnana sem um getur í 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu eftirlitsaðilar á samstæðugrunni og viðkomandi meðlimir samstarfshópsins sem um getur í 1. mgr. þeirrar greinar skiptast á nauðsynlegum upplýsingum, bæði á eininga og samstæðustigi, til að taka sameiginlegar ákvarðanir.
2. Einkum skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi meðlimir samstarfshópsins sem um getur í 1. mgr. skiptast á upplýsingum um niðurstöður könnunar- og matsferlis sem framkvæmt er í samræmi í 97. gr. tilskipunar 2013/36/ESB. Þessar upplýsingar skulu miðla niðurstöðum mats a.m.k. að því er varðar eftirfarandi þætti:
 - a) greiningu viðskiptalíkans, þ.m.t. greiningu á lífvænleika núverandi viðskiptalíkans og sjálfbærni framtíðarstarfsstefnu stofnunarinnar,
 - b) innra fyrirkomulag stjórnarháttanna og eftirlits innan stofnunarinnar í heild,
 - c) stakar áhættur sem steðja að eigin fé stofnunarinnar, sem ná til eftirfarandi atriða:
 - i. innbyggðar stakrar áhættu,
 - ii. áhættustjórnunar og eftirlits,
 - d) mats á eiginfjárbörf, þ.m.t. fyrirhugaðra eiginfjárfækna skv. a-lið 1. mgr. 104. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,

⁽¹⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2004/39/EB frá 21. apríl 2004 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipunum ráðsins 85/611/EBE og 93/6/EBE og tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2000/12/EB og um niðurfellingu á tilskipun ráðsins 93/22/EBE (Stjtið. ESB L 145, 30.4.2004, bls. 1).

- e) lausafjár- og fjármögnunaráhættu stofnunarinnar, að því er varðar eftirfarandi þætti,
 - i. lausafjárahættu og fjármögnunaráhættu,
 - ii. stýringu lausafjár- og fjármögnunaráhættu,
- f) mat á lausafjárþörf, þ.m.t. fyrirhugaðar meginlegar og eigindlegar lausafjárráðstafanir skv. 105. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- g) aðrar eftirlitsráðstafanir eða tímanlegar inngripsráðstafanir sem gripið er til eða eru fyrirhugaðar til þess að bregðast við óskilvirkni sem könnunar- og matsferlið leiðir í ljós,
- h) niðurstöður álagsprófa eftirlitsyfirvalda sem eru framkvæmd skv. 100. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- i) niðurstöðu vettvangsskoðunar og vöktunar sem ekki fer fram á staðnum sem skiptir máli fyrir mat á áhættusniði samstæðunnar eða einhverra eininga hennar.

11. gr.

Upplýsingaskipti að því er varðar eftirlit á áframhaldandi grundvelli með leyfum til að beita innri aðferðum og lítillsháttar framlengingar eða breytingar á eigin líkönum

1. Til þess að tryggja samfellu og samræmi að því er varðar eftirlit á áframhaldandi grunni með leyfum til að beita innri aðferðum eins og um getur í 101 gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi meðlimur samstarfshópsins sem hefur eftirlit með stofnunum sem hafa fengið leyfi til að nota innri aðferðir í samræmi við 143. gr. (1. mgr.), 151. gr. (4. eða 9. mgr.), 283 gr., 312. gr. (2. mgr.) eða 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skiptast á öllum nauðsynlegum upplýsingum um niðurstöður eftirlits á áframhaldandi grunni og öllum öðrum upplýsingum sem skipta máli.
2. Ef eftirlitsaðili á samstæðugrunni eða meðlimur samstarfshópsins sem um getur í 1. mgr. hefur greint frá því að stofnun sem hefur starfsleyfi í aðildarríki, þ.m.t. móðurfélag stofnunar í Sambandinu, uppfylli ekki lengur allar kröfur til beitingar innri aðferðar eða hefur borið kennsl á veikleika í samræmi við 101. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu þau þegar í stað skiptast á eftirfarandi upplýsingum, eftir því sem við á, í þeim tilgangi að auðvelda gerð sameiginlegs samkomulags eins og um getur í 8. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99:
 - a) mati á áhrifum veikleikanna sem greinst hafa og vandkvæði á uppfyllingu krafna og mikilvægi þeirra,
 - b) mati á áætlun um að uppfylla aftur kröfurnar og um úrbætur á þeim veikleikum sem hafa greinst eins og hún er sett fram af móðurstofnun í Sambandinu eða stofnun með starfsleyfi í aðildarríki, þ.m.t. upplýsingum um það hvenær henni verður hrint í framkvæmt,
 - c) upplýsingum um fyrirætlanir eftirlitsaðilans á samstæðugrunni eða viðkomandi meðlims samstarfshópsins um að afturkalla leyfið eða takmarka notkun líkansins við svið þar sem kröfur eru uppfylltar eða svið þar sem hægt er að uppfylla kröfur innan hæfilegra tímamarka eða svið sem ekki verða fyrir áhrifum greindra veikleika,
 - d) upplýsingum um fyrirhugaðar viðbótarkröfur vegna eiginfjárgrunns skv. d-lið 2. mgr. 104. gr. tilskipunar 2013/36/ESB sem eftirlitsráðstafanir til að bregðast við tilvikum þegar kröfur eru ekki uppfylltar eða veikleikar greinast.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og viðkomandi meðlimur samstarfshópsins sem um getur í 1. mgr. skulu einnig skiptast á upplýsingum um viðbætur eða breytingar á þessum eigin líkönum sem eru ekki veigamiklar viðbætur eða breytingar á líkönunum eins og um getur í 13. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/100 ⁽¹⁾.
4. Upplýsingar sem um getur í 1. og 2. mgr. skulu ræddar og teknar til greina við gerð áhættumats fyrir samstæðuna og þegar teknar eru sameiginlegar ákvarðanir í samræmi við a-lið 1. mgr. 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

⁽¹⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/100 frá 16. október 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla þar sem sameiginlega ákvörðunarferlið er tilgreint með tilliti til umsóknar um sérstök varfærnisleyfi samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjút. ESB L 21, 28.1.2016, bls. 45).

*12. gr.***Upplýsingaskipti um snemmbúin viðvörunarmerki, hugsanlega áhættu og veikleika**

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins sem taka þátt í að gera matsskýrslu um samstæðuáhættu, sem um getur í a-lið 2. mgr. 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, eða matsskýrslu um lausafjárahættu samstæðu, sem um getur í b-lið 2. mgr. 113. gr. þeirrar tilskipunar, í þeim tilgangi að komast að sameiginlegum ákvörðunum um varfærniskröfur tiltekinna stofnana í samræmi við þá grein, skulu skiptast á meginlegum upplýsingum með það fyrir augum að greina viðvörunarmerki sem berast snemma, hugsanlega áhættu og veikleika sem framlag til matsskýrslu um samstæðuáhættu og matsskýrslu um lausafjárahættu samstæðunnar.

2. Upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. skulu byggjast á upplýsingum sem lögbær yfirvöld safna í samræmi við framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 680/2014 til þess að tryggja samkvæmni og sambærileika í gagnanotkun. Þessar upplýsingar skulu taka til a.m.k. allra eininga samstæðu með starfsleyfi eða staðfestu í aðildarríki og a.m.k. eftirfarandi atriða:

- a) eigin fjár,
- b) lausafjár,
- c) gæða eigna,
- d) fjármögnunar,
- e) arðsemi,
- f) samþjöppunaráhættu.

3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins sem um getur í 1. mgr. skulu einnig taka til athugunar að skiptast á upplýsingum um það þjóðhagslega umhverfi þar sem samstæða stofnana og einingar hennar starfa.

*13. gr.***Upplýsingaskipti að því er varðar tilvik þar sem ekki er farið að reglum og viðurlög**

1. Meðlimir samstarfshópsins skulu miðla upplýsingum til eftirlitsaðila á samstæðugrunni varðandi aðstæður sem valda því að meðlimir samstarfshópsins hafa ákvarðað að stofnun eða útibú sem heyrir undir eftirlit þeirra hafi ekki farið að landslögum eða lögum Sambandsins eða að kröfum í tengslum við varfærniseftirlit eða eftirlit með háttsemi stofnana á markaði, þ.m.t. kröfur sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og tilskipun 2013/36/ESB og stjórnsýsluviðurlögum eða öðrum stjórnvaldsráðstöfunum sem beitt er í samræmi við 64.–67. gr. tilskipunar 2013/36/ESB þegar þær upplýsingar hafa áhrif á eða eru líklegar til að hafa áhrif á áhættusnið samstæðunnar eða einhverra eininga hennar. Meðlimir samstarfshópsins skulu ræða við eftirlitsaðila á samstæðugrunni um möguleg áhrif tilvika þar sem ekki er farið að reglum og áhrif viðurlaga á einingar samstæðu eða samstæðuna í heild.

2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal ákveða að miðla upplýsingum sem tilgreindar eru í 1. mgr. til þeirra meðlima samstarfshópsins sem þær eru taldar skipta máli fyrir í samræmi við 7. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.

*14. gr.***Upplýsingaskipti fyrir mat á endurbótaáætlun samstæðunnar**

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á öllum þeim upplýsingum sem nauðsynlegar eru fyrir þá sem taka þátt í ferli til sameiginlegrar ákvörðunar um þætti sem um getur í 2. mgr. 8. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

2. Að því er varðar 1. mgr. skulu eftirlitsaðilar á samstæðugrunni útvega aðilum samstarfshópsins endurbótaáætlun samstæðu í samræmi við það verklag sem tilgreint er í 7. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.

3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tryggja að allir meðlimir samstarfshópsins séu upplýstir á viðeigandi hátt um niðurstöður þess ferlis sem um getur í 1. mgr.
4. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal upplýsa skilastjórnvald á samstæðustigi um þá tímaáætlun sem er fylgt fyrir endurskoðun og mat á endurbótaáætlun samstæðu og gefa til kynna hvaða dag skilastjórnvald á samstæðustigi mun gefa út ráðleggingar sínar, ef einhverjar, í samræmi við 4. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

15. gr.

Upplýsingaskipti að því er varðar samninga um fjárstuðning innan samstæðu

Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal tryggja að allir meðlimir samstarfshópsins séu upplýstir með viðeigandi hætti um helstu skilmála heimilda fyrir samningum um fjárstuðning innan samstæðu sem veittar hafa verið í samræmi við sameiginlegt ákvörðunarferli sem um getur í 20. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

16. gr.

Gerð og uppfærsla áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins

1. Til þess að koma á áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins í samræmi við c-lið 1. mgr. 116. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins tilgreina þá eftirlitsstarfsemi sem hafa skal með höndum.
2. Áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins skal hið minnsta hafa að geyma eftirfarandi:
 - a) sameiginleg starfssvið sem tilgreind eru vegna mats á samstæðuáhættu og mats á lausafjárahættu samstæðu og sameiginlegum ákvörðunum um varfærniskröfur tiltekinna stofnana skv. 113. gr. tilskipunar 2013/36/ESB eða vegna annarra aðgerða samstarfshópsins, þ.m.t. ráðstafanir til að auka skilvirkni eftirlits með því að koma í veg fyrir óþarfa tvítekningu verkefna í samræmi við d-lið 1. mgr. 116. gr. þeirrar tilskipunar,
 - b) viðkomandi áætlanir um eftirlitsaðgerðir eftirlitsaðila á samstæðugrunni og samstarfshópsins sem beinast að móðurfélaginu og öllum stofnunum með starfsleyfi og útibúum með staðfestu í aðildarríki,
 - c) áherslupætti í vinnu samstarfshópsins og í fyrirhugaðri eftirlitsstarfsemi, þ.m.t. fyrirhugað vettvangseftirlit skv. c-lið 1. mgr. 99. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - d) meðlimi samstarfshópsins sem bera ábyrgð á framkvæmd fyrirhugaðrar eftirlitsstarfsemi,
 - e) fyrirhugaðar tímaáætlanir, bæði hvað varðar hvenær starfsemin verður innt af hendi og hve lengi hún mun vara.
3. Gerð og uppfærsla áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins skal fara fram í samræmi við 11. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.

3. ÞÁTTUR

Skipulagning og samræming eftirlitsstarfsemi við undirbúning fyrir neyðarástand og meðan það varir

17. gr.

Gerð ramma samstarfshópsins fyrir neyðarástand

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu útbúa ramma samstarfshópsins til að búa sig undir mögulegt neyðarástand í samræmi við c-lið 1. mgr. 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB (hér á eftir „rammi samstarfshópsins fyrir neyðarástand“), þar sem tekið er tillit til sérstakra eiginleika og uppbyggingu samstæðu stofnana.
2. Rammi samstarfshópsins fyrir neyðarástand skal hafa að geyma eftirfarandi hið minnsta:
 - a) verklagsreglur fyrir hvern tiltekinn samstarfshóp sem skulu gilda þegar um neyðarástand sem um getur í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB er að ræða,

- b) lágmarksupplýsingaskipti sem skulu eiga sér stað þegar um neyðarástand er að ræða eins og um getur í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
3. Lágmarksupplýsingar sem um getur í b-lið 2. mgr. skulu taka til eftirfarandi:
- a) yfirlit yfir ástandið sem hefur komið upp, þ.m.t. undirliggjandi ástæður neyðarástandsins og væntanleg áhrif neyðarástandsins á einingar samstæðunnar og samstæðuna í heild, á seljanleika á markaði og stöðugleika fjármálakerfisins,
- b) útskýringu á þeim ráðstöfunum og aðgerðum sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni eða meðlimur samstarfshópsins eða einingar samstæðu hafa sjálfar gripið til eða fyrirhugað er að grípa til,
- c) nýjustu aðgengilegu meginlegu upplýsingarnar um lausafjárstöðu og eiginfjárstöðu eininga samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu á einingargrunni og samstæðugrunni.

18. gr.

Almenn skilyrði að því er varðar upplýsingaskipti við neyðarástand

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á upplýsingum eins og þörf krefur til að auðvelda framkvæmd þeirra verkefna sem um getur í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB með fyrirvara um reglur um trúnaðarskyldu sem mælt er fyrir um í II. bálki. 1. kafla VII. bóls þeirrar tilskipunar og þar sem við á 54. og 58. gr. tilskipunar 2004/39/EB.
2. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal, þegar hann fær viðvörðun um neyðarástand frá meðlimi samstarfshópsins eða þegar hann hefur greint neyðarástand, miðla upplýsingunum sem um getur í b-lið 2. mgr. 17. gr. í samræmi við þá málsmæðferð sem um getur í a-lið 2. mgr. 17. gr. til meðlima samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem verða fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu og Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.
3. Með hliðsjón af eðli, alvarleika, og mögulegum kerfislegum áhrifum eða öðrum áhrifum og líkum á smitáhrifum neyðarástandsins geta meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem verða fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu og eftirlitsaðili á samstæðugrunni ákveðið að skiptast á frekari upplýsingum.
4. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni skal taka til athugunar hvort þær upplýsingar sem um getur í 2. og 3. mgr. skipti máli fyrir framkvæmd verkefna skilaráðs. Í slíkum tilvikum skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni miðla þessum upplýsingum til skilastjórnvalds á samstæðustigi eins og skilgreint er í 44-lið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
5. Upplýsingarnar sem um getur í 2. og 3. mgr., eftir atvikum, skulu uppfærðar án tafar þegar nýjar upplýsingar liggja fyrir.
6. Þegar skipst er á upplýsingum sem um getur í þessari grein eða þeim miðlað munnlega skal viðkomandi lögbært yfirvald fylgja því eftir með skriflegum samskiptum innan hæfilegs tíma.

19. gr.

Samræming mats eftirlitsyfirvalda á neyðarástandi

1. Þegar neyðarástand skapast skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni samræma mat á neyðaráðstöðum (hér á eftir nefnt „samræmt mat eftirlitsyfirvalda“) í samvinnu við meðlimi samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af því neyðarástandi.
2. Samræmt mat eftirlitsyfirvalda á neyðarástandi sem fer fram í samræmi við 14. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99 skal ná til eftirfarandi þátta hið minnsta:
- a) eðlis og alvarleika neyðarástandsins,

- b) áhrifa eða mögulegra áhrifa neyðarástandsins á samstæðu og einingar hennar sem hafa orðið fyrir eða gætu orðið fyrir áhrifum,
- c) möguleikans á að áhrifin dreifist yfir landamæri.

3. Við mat á c-lið 2. mgr. skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni taka til athugunar mögulegar kerfislegar afleiðingar í hverju því aðildarríki þar sem einingar samstæðu hafa starfsleyfi eða mikilvæg útibú eru með staðfestu.

20. gr.

Samræming viðbragða eftirlitsfyrivalda við neyðarástandi

1. Þegar neyðarástand skapast skal eftirlitsaðili á samstæðugrunni samræma undirbúning eftirlitsviðbragða við neyðarástandinu (hér á eftir nefnt „samræmd viðbrögð eftirlitsfyrivalda“) í samvinnu við meðlimi samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af því neyðarástandi.
2. Hið samræmda mat eftirlitsfyrivalda sem um getur í 19. gr. skal vera grundvöllur samræmdra viðbragða eftirlitsfyrivalda, og í þeim skal skilgreina þær eftirlitsaðgerðir sem nauðsynlegar eru, umfang þeirra og tímaáætlun um framkvæmd þeirra.
3. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða verða líklega fyrir áhrifum af neyðarástandinu skulu undirbúa samræmd viðbrögð eftirlitsfyrivalda.

21. gr.

Vöktun á framkvæmd samræmdra viðbragða eftirlitsfyrivalda við neyðarástandi

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu skulu vakta og skiptast á upplýsingum um framkvæmd samræmdra viðbragða eftirlitsfyrivalda sem um getur í 20. gr.
2. Upplýsingarnar sem skiptast skal á skulu a.m.k. taka til uppfærslu á framkvæmd samþykktra aðgerða innan fyrirséðrar tímaáætlunar eins og um getur í 2. mgr. 20. gr. og nauðsynlegra uppfærslna og breytinga á þessum aðgerðum.

22. gr.

Samræming samskipta við utanaðkomandi aðila við neyðarástand

1. Eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með einingum samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu skulu samræma að því marki sem unnt er samskipti sín við utanaðkomandi aðila innan ramma gildandi laga Sambandsins og aðildarríkja.
2. Að því er varðar samræmingu samskipta við utanaðkomandi aðila skulu eftirlitsaðili á samstæðugrunni og meðlimir samstarfshópsins komast að samkomulagi um eftirfarandi þætti:
 - a) úthlutun ábyrgðarstarfa til að samræma ytri samskipti á hinum ýmsu stigum neyðarástandsins,
 - b) hversu miklar upplýsingar skulu veittar að teknu tilliti til þess að viðhalda trausti á mörkuðum og til annarra upplýsinga-skyldna þegar opinber viðskipti eru á skipulegum mörkuðum í Sambandinu með fjármálagerninga sem einingar samstæðu sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líklegar til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu hafa gefið út,
 - c) samræmingu opinberra yfirlýsinga, þ.m.t. þeirra sem koma aðeins frá einum meðlimi samstarfshópsins, einkum þegar þær eru líklegar til að hafa áhrif á einingar samstæðu sem eru undir eftirliti annarra meðlima samstarfshópsins,

- d) skiptingu ábyrgða og hvenær skal hafa samband við einingar samstæðu,
- e) skiptingu ábyrgða og þær aðgerðir sem grípa á til, til þess að tilkynna utanaðkomandi aðilum um samræmdar aðgerðir til að takast á við neyðarástandið,
- f) lýsingu á mögulegri samræmingu við aðgerðir annarrar samstæðu eða samstarfshóps sem gætu tekið þátt í viðbrögðum við neyðarástandi sem hefur áhrif á samstæðu svo sem neyðaraðgerðarhópur eða skilaráð.

3. KAFLI

SKILYRÐI UM STARFSEMI SAMSTARFSHÓPA SEM MYNDAÐIR ERU Í SAMRÆMI VIÐ 3. MGR. 51. GR. TILSKIPUNAR 2013/36/ESB

1. ÞÁTTUR

Stofnun og starfsemi samstarfshópa

23. gr.

Tilnefning meðlima og áheyrnarfulltrúa samstarfshóps

1. Í kjölfar kortlagningar á stofnunum með útibú í öðrum aðildarríkjum skv. 2. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99 skulu lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins bjóða eftirfarandi yfirvöldum að verða meðlimir samstarfshópsins:
 - a) lögbærum yfirvöldum þeirra gistiaðildarríkja þar sem mikilvæg útibú hafa staðfestu,
 - b) seðlabönkum aðildarríkja sem heyra undir seðlabankakerfi Evrópu sem taka, samkvæmt landslögum, þátt í varfærnisefirliti með mikilvægum útibúum sem um getur í a-lið, en sem eru ekki lögbær yfirvöld,
 - c) Evrópsku bankaefirlitsstofnuninni.
2. Lögbært yfirvald heimaðildarríkis getur boðið lögbærum yfirvöldum gistiaðildarríkja þar sem veigaminni útibú hafa staðfestu að taka þátt í starfi samstarfshópsins sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem kveðið er á um í b-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.
3. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis geta boðið eftirlitsyfirvöldum þriðju landa þar sem útibú viðkomandi stofnana hafa staðfestu að taka þátt í samstarfshópnum sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem kveðið er á um í c-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.
4. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis geta boðið eftirfarandi yfirvöldum að taka þátt í samstarfshópnum sem áheyrnarfulltrúar í samræmi við verklagið sem kveðið er á um í d-lið 1. mgr. 3. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99:
 - a) seðlabönkum seðlabankakerfis Evrópu sem ekki hafa það hlutverk samkvæmt landslögum að hafa eftirlit með stofnuninni eða útibúum hennar með staðfestu í aðildarríki,
 - b) opinberum yfirvöldum eða stofnunum í aðildarríki sem bera ábyrgð á eða taka þátt í eftirlit með stofnuninni eða útibúum hennar þ.m.t. lögbærum yfirvöldum sem bera ábyrgð á eftirliti með mörkuðum með fjármálagerninga, ráðstöfunum gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis eða til fjármögnunar hryðjuverkastarfsemi eða neytendavernd.
5. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu tilgreina fyrirkomulag þátttöku áheyrnarfulltrúa samstarfshópsins með skriflega fyrirkomulaginu sem um getur í 3. mgr. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis skulu tilkynna áheyrnarfulltrúum um þetta fyrirkomulag.

24. gr.

Samskipti vegna stofnunar og samsetningar samstarfshóps

Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis skulu tilkynna stofnuninni um myndun samstarfshópsins og tilgreina meðlimi hans og áheyrnarfulltrúa, og um breytingar á þeirri samsetningu ef einhverjar verða.

25. gr.

Gerð skriflegs samræmingar- og samstarfsfyrirkomulags

Stofnun og starfsemi samstarfshópa fyrir mikilvæg útibú sem myndaðir eru í samræmi við 3. mgr. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skal byggjast á skriflegu samræmingar- og samstarfsfyrirkomulagi sem skal útbúið í samræmi við 5. gr. þessarar reglugerðar.

26. gr.

Þátttaka í fundum og starfsemi samstarfshóps

1. Þegar ákveðið er hvaða yfirvald skal taka þátt í fundum samstarfshóps eða starfsemi í samræmi við 3. mgr. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu lögbær yfirvöld í heimaðildarríki taka tillit til eftirfarandi:

- a) umfjöllunarefnis og markmiða fundarins eða stafseminnar einkum að því er varðar hvernig þau snerta hvert útibú,
- b) mikilvægi útibús fyrir aðildarríkið þar sem það hefur staðfestu og mikilvægi þess fyrir stofnunina.

2. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu tryggja að þeir fulltrúar sem mest hafa erindi taki þátt í fundum samstarfshópsins eða starfsemi í ljósi þess umfjöllunarefnis sem tekið er til umfjöllunar eða markmiða sem stefnt er að. Þeir fulltrúar skulu hafa heimild til að binda yfirvöld þeirra sem meðlimi samstarfshópsins að því marki sem hægt er að því er varðar þær ákvarðanir sem fyrirhugað er að taka á fundunum eða í starfseminni.

3. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis geta boðið fulltrúum stofnunar að taka þátt í fundum samstarfshópsins eða starfsemi í ljósi þess umfjöllunarefnis sem tekið er til umfjöllunar eða markmiða sem stefnt er að.

27. gr.

Samskiptaskilyrði

- 1. Samskipti við stofnun og útibú hennar skulu lúta skipulagi í samræmi við þær eftirlitsskyldur sem lögbæru yfirvöldunum í heimaðildarríkinu og meðlimum samstarfshópsins er falið í 4. kafla V. bóls og VII. bóls tilskipunar 2013/36/ESB.
- 2. Fundir samstarfshópsins og starfsemi skal skipulögð í samræmi við 18. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.

2. ÞÁTTUR

Áætlanagerð og samræming eftirlitsstarfsemi við áframhaldandi rekstrarhæfi

28. gr.

Almenn skilyrði að því er varðar upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda heimaðildarríkis og meðlima samstarfshópsins

- 1. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á öllum upplýsingum sem þörf krefur til að auðvelda samvinnu skv. 50. gr. og 2. mgr. 51. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

2. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á upplýsingum eins og þörf krefur til auðvelda þá samvinnu sem um getur í 6., 7. og 8. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
3. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á þeim upplýsingum sem um getur í 1. og 2. mgr. hvort sem þær fengust frá stofnuninni, lögbæru yfirvaldi eða eftirlitsyfirvaldi eða öðrum aðila. Þessar upplýsingar skulu vera nægilegar, nákvæmar og tímabærar.

29. gr.

Upplýsingaskipti um niðurstöður könnunar- og matsferlis

Upplýsingar sem lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis skulu miðla til meðlima samstarfshópsins skulu ná til upplýsinga sem um getur í 4. gr., 5. gr., 7.–13. gr. og 17. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 524/2014 ⁽¹⁾ sem koma í ljós við könnunar- og matsferli sem framkvæmt er í samræmi við 97. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

30. gr.

Upplýsingaskipti fyrir mat á endurbótaáætlun

1. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis skulu hafa samráð við lögbær yfirvöld þeirra gistiaðildarríkja þar sem mikilvæg útibú hafa staðfestu um endurbótaáætlun að því marki sem það varðar viðkomandi útibú í samræmi við 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
2. Að því er varðar 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis senda endurbótaáætlun stofnunarinnar til lögbærra yfirvalda gistiaðildarríkisins þar sem mikilvægt útibú hefur staðfestu í samræmi við 19. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.
3. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins skulu tryggja að allir meðlimir samstarfshópsins séu upplýstir á viðeigandi hátt um niðurstöður þess ferlis sem um getur í 1. mgr.

31. gr.

Gerð og uppfærsla áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins

1. Til þess að koma á áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins sem um getur í 99. gr. tilskipunar 2013/36/ESB skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins tilgreina þá eftirlitsstarfsemi sem hafa skal með höndum.
2. Áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins skal hið minnsta hafa að geyma eftirfarandi:
 - a) sameiginleg stafssvið sem tilgreind eru í kjölfar könnunar- og matsferlis skv. 97. gr. tilskipunar 2013/36/ESB eða í kjölfar annarrar starfsemi samstarfshópsins,
 - b) áhersluþætti í vinnu samstarfshópsins og í fyrirhugaðri eftirlitsstarfsemi hans, þ.m.t. fyrirhugað vettvangseftirlit og eftirlit með mikilvægum útibúum skv. 3. mgr. 52. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
 - c) meðlimi samstarfshópsins sem bera ábyrgð á framkvæmd fyrirhugaðrar eftirlitsstarfsemi,
 - d) fyrirhugaðar tímaáætlanir, bæði hvað varðar hvenær starfsemin verður innt af hendi og hve lengi hún mun vara.

⁽¹⁾ Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 524/2014 frá 12. mars 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla þar sem tilgreindar eru þær upplýsingar sem lögbær yfirvöld í heima- og gistiaðildarríkjum láta hvert öðru í té (Stjtið. ESB L 148, 20.5.2014, bls. 6).

3. Þegar áætlun um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins er mótuð, og uppfærð þegar þörf krefur, skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins og meðlimir samstarfshópsins athuga möguleikann á samningum um frjálsa skiptingu verkefna og dreifingu ábyrgða, einkum ef slík verkaskipting eða dreifing er líkleg til að auka hagkvæmni og skilvirkni eftirlits, einkum með því að koma í veg fyrir óþarfa tvítekingu eftirlitskrafna, þ.m.t. í tengslum við beiðni um upplýsingar.

4. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis skulu tilkynna viðkomandi stofnun um gerð samnings um skiptingu verkefna eða dreifingu ábyrgða og lögbæra yfirvaldið sem framselur vald sitt, skal tilkynna það viðkomandi útibúi.

5. Gerð og uppfærsla áætlunar um eftirlitsaðgerðir samstarfshópsins skal fara fram í samræmi við 20. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2016/99.

3. ÞÁTTUR

Áætlanagerð og samræming eftirlitsstarfsemi við undirbúning fyrir neyðarástand og meðan það varir, ásamt lokaákvæðum

32. gr.

Gerð ramma samstarfshópsins fyrir neyðarástand

1. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins skulu útbúa ramma fyrir samstarfshópinn til að búa sig undir mögulegt neyðarástand í samræmi við c-lið 1. mgr. 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB (hér á eftir „rammi samstarfshópsins fyrir neyðarástand“).

2. Rammi samstarfshópsins fyrir neyðarástand skal hafa að geyma eftirfarandi hið minnsta:

- a) verklagsreglur fyrir hvern tiltekinn samstarfshóp sem skulu gilda þegar um neyðarástand sem um getur í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB er að ræða,
- b) lágmarksupplýsingaskipti sem skulu eiga sér stað þegar um neyðarástand er að ræða eins og um getur í 1. mgr. 114. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

3. Lágmarksupplýsingar sem um getur í b-lið 2. mgr. skulu taka til eftirfarandi:

- a) yfirlits yfir ástandið sem hefur komið upp, þ.m.t. undirliggjandi ástæður neyðarástandsins og væntanleg áhrif neyðarástandsins á stofnunina, á lausafjárstöðu markaða og stöðugleika fjármálakerfisins,
- b) útskýringar á þeim ráðstöfunum og aðgerðum sem lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis eða meðlimir samstarfshópsins eða stofnunin sjálf hefur gripið til eða fyrirhugað er að grípa til,
- c) nýjustu aðgengilegu meginðlegu upplýsingarnar um lausafjárstöðu og eiginfjárstöðu stofnunarinnar.

33. gr.

Almenn skilyrði að því er varðar upplýsingaskipti við neyðarástand

1. Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkis og meðlimir samstarfshópsins skulu skiptast á upplýsingum eins og þörf krefur til auðvelda framkvæmd verkefna sem um getur í 1. mgr. 114. tilskipunar 2013/36/ESB með fyrirvara um reglur um meðferð trúnaðarupplýsinga sem mælt er fyrir um í II. þætti 1. kafla VII. bóls þeirrar tilskipunar og eftir atvikum 54. og 58. gr. tilskipunar 2004/39/ESB.

2. Lögbær yfirvöld aðildarríkis skulu, þegar þau fá viðvörðun um neyðarástand frá meðlimi eða áheyrnarfulltrúa samstarfshópsins eða þegar þau hafa greint neyðarástand, miðla upplýsingunum sem um getur í b-lið 2. mgr. 32. gr. í samræmi við þá verklagið sem um getur í a-lið 2. mgr. 32. gr., til meðlima samstarfshópsins sem hafa eftirlit með útibúum sem verða fyrir áhrifum eða eru líkleg til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu og til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.

3. Með hliðsjón af eðli, alvarleika, og mögulegum kerfislegum áhrifum eða öðrum áhrifum og líkum á smitáhrifum neyðarástandsins geta meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með útibúum sem verða fyrir áhrifum eða eru líkleg til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu og lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins ákveðið að skiptast á frekari upplýsingum.
4. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins skulu kanna hvort upplýsingarnar sem um getur í 2. og 3. mgr. skipti máli fyrir framkvæmd verkefna skilaráðsins. Í slíkum tilvikum skulu lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins miðla þeim upplýsingum til skilastjórnvalds eins og um getur í 3. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.
5. Upplýsingarnar sem um getur í 2. og 3. mgr., eftir atvikum, skulu uppfærðar án tafar þegar nýjar upplýsingar liggja fyrir.
6. Þegar skipst er á upplýsingum sem um getur í þessari grein eða þeim miðlað munnlega skal viðkomandi lögbært yfirvald fylgja því eftir með skriflegum samskiptum innan hæfilegs tíma.

34. gr.

Samræming mats eftirlitsyfirvalda á neyðarástandi

1. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins skulu samræma mat á ástandinu þegar upp kemur neyðarástand (hér á eftir „samræmt mat eftirlitsyfirvalda“) í samvinnu við meðlimi samstarfshópsins í samræmi við 3. mgr. 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
2. Samræmt mat eftirlitsyfirvalda á neyðarástandi sem lögbært yfirvald heimaðildarríkis framkvæmir skal ná til eftirfarandi þátta hið minnsta:
 - a) eðlis og alvarleika neyðarástandsins,
 - b) áhrifa eða mögulegra áhrifa neyðarástandsins á stofnun og útibú hennar sem hafa orðið fyrir eða gætu orðið fyrir áhrifum,
 - c) möguleikans á að áhrifin dreifist yfir landamæri.
3. Þegar c-liður 2. mgr. er metinn skulu lögbær yfirvöld kanna mögulegar kerfislægar afleiðingar í öðrum aðildarríkjum þar sem mikilvæg útibú eru með staðfestu.

35. gr.

Samræming viðbragða eftirlitsyfirvalda við neyðarástandi

1. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins skulu samræma mótun viðbragða eftirlitsyfirvalda þegar upp kemur neyðarástand (hér á eftir „samræmd viðbrögð eftirlitsyfirvalda“) í samvinnu við meðlimi samstarfshópsins í samræmi við 3. mgr. 112. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.
2. Hið samræmda mat eftirlitsyfirvalda sem um getur í 34. gr. skal vera grundvöllur samræmdra viðbragða eftirlitsyfirvalda og í þeim skal skilgreina þær eftirlitsaðgerðir sem nauðsynlegar eru, umfang þeirra og tímaáætlun um framkvæmd þeirra.

36. gr.

Vöktun á framkvæmd samræmdra viðbragða eftirlitsyfirvalda við neyðarástandi

1. Lögbær yfirvöld heimaðildarríkisins og meðlimir samstarfshópsins sem hafa eftirlit með útibúum sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líkleg til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu skulu vakta og skiptast á upplýsingum um framkvæmd samræmdra viðbragða eftirlitsyfirvalda sem um getur í 35. gr.

2. Upplýsingarnar sem skiptast skal á skulu a.m.k. taka til uppfærslu á framkvæmd samþykktra aðgerða innan fyrirséðrar tímaáætlunar eins og um getur í 2. mgr. 35. gr. og um nauðsynlegar uppfærslur eða breytingar á þessum aðgerðum.

37. gr.

Samræming samskipta við utanaðkomandi aðila við neyðarástand

Lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins og meðlimir samstarfshópsins sem bera ábyrgð á eftirliti með útibúum sem hafa orðið fyrir áhrifum eða eru líkleg til að verða fyrir áhrifum af neyðarástandinu skulu samræma að því marki sem hægt er samskipti við utanaðkomandi aðila og taka tillit til þeirra þátta sem eru tilgreindir skv. 2. mgr. 22. gr., auk lagalegrar skyldu eða takmarkanna sem eru í gildi samkvæmt landslögum aðildarríkja.

38. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 16. október 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
