

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 524/2014**2022/EØS/13/72****av 12. mars 2014****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer de opplysningene som hjemstaters og vertsstaters vedkommende myndigheter skal gi hverandre^(*)**

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 50 nr. 6, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) For å sikre et effektivt samarbeid mellom hjemstaters og vertsstaters vedkommende myndigheter bør utvekslingen av opplysninger være gjensidig innenfor rammen av disse myndighetenes respektive tilsynsmyndighet. Det er derfor nødvendig å spesifisere hvilke opplysninger hjemstaters vedkommende myndigheter bør gi vertsstaters vedkommende myndigheter om institusjoner og, dersom det er relevant, om deres filialers virksomhet, og hvilke opplysninger vertsstaters vedkommende myndigheter skal gi hjemstaters vedkommende myndigheter om filialer.
- 2) Utveksling av opplysninger mellom hjemstaters og vertsstaters vedkommende myndigheter bør ses i en større sammenheng i forbindelse med tilsyn med bankgrupper som driver grensekryssende virksomhet, og dersom det er relevant, bør opplysninger kunne gis på konsolidert grunnlag. Særlig bør det, dersom en institusjon har et overordnet morforetak i den medlemsstaten der den har sitt hovedkontor, og den berørte vedkommende myndigheten også er konsoliderende tilsynsmyndighet, være mulig for denne vedkommende myndigheten å gi opplysninger på konsolidert grunnlag snarere enn på nivået til en institusjon som utøver virksomhet gjennom en filial. I slike tilfeller bør imidlertid vedkommende myndighet underrette vertsstatenes vedkommende myndigheter om at opplysningene gis på konsolidert grunnlag.
- 3) Utveksling av opplysninger mellom hjemstaters og vertsstaters vedkommende myndigheter er ikke begrenset til de typene opplysninger som er angitt i artikkel 50 i direktiv 2013/36/EU, og derfor heller ikke til de typene opplysninger som er angitt i denne forordningen. Artikkel 35, 36, 39, 43 og 52 i direktiv 2013/36/EU inneholder særskilte bestemmelser om utveksling av opplysninger om stedlig kontroll av og tilsyn med filialer, om meldinger om utøvelse av etableringsretten og av adgangen til å yte tjenester og om tiltak, herunder forebyggende tiltak, som treffes av vedkommende myndigheter i forbindelse med filialer og deres morforetak. Denne forordningen bør derfor ikke inneholde krav om utveksling av opplysninger på disse områdene.
- 4) For å harmonisere regulerings- og tilsynspraksis i Unionen er det nødvendig å fastsette krav når det gjelder de opplysningene som skal utveksles mellom hjemstaters og vertsstaters vedkommende myndigheter. Disse opplysningene bør omfatte alle de områdene som er angitt i artikkel 50 i direktiv 2013/36/EU, dvs. ledelse og eierforhold, herunder forretningsområder som dem som er nevnt i artikkel 317 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽²⁾, likviditet og resultater av likviditetstilsyn, solvens, innskuddsgaranti, store eksponeringer, systemrisiko, forvaltning- og regnskapspraksis og internkontrollordninger. For å lette overvåkingen av institusjoner bør vertsstaters og hjemstaters

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 148 av 20.5.2014, s. 6, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 83/2019 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. 77.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338.

(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).

vedkommende myndigheter holde hverandre underrettet om tilfeller av manglende overholdelse av nasjonal lovgivning eller unionsretten samt om tilsynstiltak og sanksjoner som ilegges institusjoner. Utvekslingen av opplysninger mellom hjemstater og vertsstaters vedkommende myndigheter bør dessuten omfatte opplysninger om gjeldsgrad og forberedelse til krisesituasjoner slik at vertsstaters vedkommende myndigheter kan overvåke institusjoner på en effektiv måte.

- 5) Dersom likviditetsstress påvirker eller kan forventes å påvirke en institusjon, må vertsstaters vedkommende myndigheter ha en klar forståelse av situasjonen for å kunne treffe forebyggende tiltak på vilkårene fastsatt i artikkel 43 i direktiv 2013/36/EU. Ved denne forordningen bør det derfor fastsettes klare regler for hvilke typer opplysninger som skal utveksles mellom myndigheter når det oppstår likviditetsstress. Det er også nødvendig å spesifisere hvilke opplysninger som skal utveksles, slik at myndighetene i god tid på forhånd kan forberede seg på krisesituasjoner som dem som er nevnt i artikkel 114 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU.
- 6) Ettersom filialene som utøver virksomhet i vertsstater, varierer i størrelse, kompleksitet og betydning er det viktig at forholdsmessighetsprinsippet anvendes på utvekslingen av opplysninger. Derfor bør det være en mer omfattende utveksling av opplysninger mellom hjemstater og vertsstaters vedkommende myndigheter dersom vertsstaters vedkommende myndigheter har ansvar for filialer som anses som betydelige i samsvar med artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU.
- 7) For å sikre at relevante opplysninger utveksles innenfor rimelige grenser, og for å unngå situasjoner der en hjemstats vedkommende myndigheter er forpliktet til å oversende alle opplysninger om en institusjon til alle vertsstaters vedkommende myndigheter uansett hva de gjelder eller hvor viktige de er, bør i visse tilfeller opplysninger som er relevante bare for en bestemt filial, oversendes utelukkende til de vedkommende myndighetene som har ansvar for å føre tilsyn med denne filialen. Av tilsvarende grunner bør det på en rekke områder bare utveksles opplysninger om tilfeller av manglende overholdelse mellom hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter, dvs. at det ikke bør utveksles opplysninger dersom institusjonen overholder nasjonal lovgivning og unionsretten.
- 8) Denne forordningen bør også omfatte utveksling av opplysninger i forbindelse med utøvelse av virksomhet i en vertsstat i form av tjenesteyting over landegrensene. Tjenester som ytes over landegrensene, er av en slik art at vertsstatens vedkommende myndigheter mangler opplysninger om virksomhet som utøves i deres jurisdiksjoner, og det er derfor viktig å presisere hvilke opplysninger som skal utveksles for å sikre finansiell stabilitet og overvåke vilkårene for tillatelse, særlig for å kontrollere at institusjonen yter tjenester i samsvar med de meldingene som er gitt. Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 9) 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 europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

KAPITTEL I

ALMINNELIGE BESTEMMELSER

Artikkel 1

Formål og virkeområde

1. Ved denne forordningen spesifiseres de opplysningene som vertsstaters og hjemstater vedkommende myndigheter skal gi hverandre i samsvar med artikkel 50 i direktiv 2013/36/EU.
2. Det fastsettes regler for hvilke opplysninger som skal utveksles om en institusjon som utøver virksomhet gjennom en filial eller utøver adgangen til å yte tjenester i en eller flere andre medlemsstater enn der den har sitt hovedkontor.

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

*Artikkel 2***Opplysninger på konsolidert grunnlag**

Dersom en institusjons overordnede morforetak er etablert i samme medlemsstat som der institusjonen har sitt hovedkontor, og vedkommende myndighet i institusjonens hjemstat også er konsoliderende tilsynsmyndighet, skal denne vedkommende myndigheten, eventuelt i samsvar med kravene fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU, gi opplysninger om denne institusjonen på konsolidert grunnlag og underrette vertsstatenes vedkommende myndigheter om at opplysningene gis på det grunnlaget.

KAPITTEL II

UTVEKSLING AV OPPLYSNINGER OM INSTITUSJONER SOM UTØVER VIRKSOMHET GJENNOM EN FILIAL*Artikkel 3***Opplysninger om ledelse og eierforhold**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om en institusjons organisasjonsstruktur, herunder dens forretningsområder og dens forbindelser til enheter i gruppen.
2. I tillegg til opplysningene nevnt i nr. 1 skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi vertsstatens vedkommende myndigheter som fører tilsyn med en betydelig filial, som nevnt i artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU, følgende opplysninger om en institusjon:
 - a) Ledelsesorganets og den øverste ledelsens struktur, herunder fordelingen av ansvaret for tilsynet med en filial.
 - b) Listen over aksjeeiere og deltakere som har kvalifiserende eierandeler, på grunnlag av opplysninger fra kredittinstitusjonen i samsvar med artikkel 26 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU.

*Artikkel 4***Opplysninger om likviditet og tilsynsresultater**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi vertsstatens vedkommende myndigheter følgende opplysninger:
 - a) Alle vesentlige mangler ved en institusjons likviditetsrisikostyring som vedkommende myndigheter kjenner til, og som kan påvirke filialer, alle tilsynstiltak som er truffet i forbindelse med disse manglene, og i hvilken grad institusjonen overholder disse tilsynstiltakene.
 - b) Hjemstatens vedkommende myndigheters samlede vurdering av en institusjons likviditetsrisikoprofil og risikostyring, særlig i forbindelse med en filial.
 - c) En institusjons nøkkeltall som angir dens likviditetsstilling og stilling når det gjelder stabil finansiering på nasjonalt plan eller unionsplan, i den nasjonale valutaen i institusjonens hjemstat og i alle andre valutaer som er av betydning for institusjonen.
 - d) Komponentene i en institusjons likviditetsbuffer.
 - e) Omfanget av heftelser på institusjonens eiendeler.
 - f) Forholdet mellom en institusjons lån og innskudd.
 - g) Alle innenlandske likviditetsnøkkeltall som gjelder for en institusjon som del av makrotilsynspolitiske tiltak truffet av vedkommende myndigheter eller av den utpekte myndigheten, for eksempel bindende krav, retningslinjer, anbefalinger, advarsler eller annet, herunder definisjonene av disse nøkkeltallene.
 - h) Alle særlige likviditetskrav som anvendes i samsvar med artikkel 105 i direktiv 2013/36/EU.
 - i) Eventuelle hindringer for overføring av kontanter og sikkerhet til eller fra en institusjons filialer.

2. Dersom vedkommende myndigheter i henhold til artikkel 8 i forordning (EU) nr. 575/2013 helt eller delvis har unnlatt å anvende sjette del i nevnte forordning på en institusjon, skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi opplysningene nevnt i nr. 1 på delkonsolidert grunnlag eller, i samsvar med artikkel 2 i denne forordningen, på konsolidert grunnlag.
3. I tillegg til opplysningene angitt i nr. 1 skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi en vertsstats vedkommende myndigheter som fører tilsyn med en betydelig filial, følgende opplysninger:
 - a) Institusjonens likviditets- og finansieringspolitikk, herunder beskrivelser av finansieringsordningene for institusjonens filialer, eventuelle gruppeinterne støtteordninger og framgangsmåter for sentralisert kontantforvaltningsordning («cash pooling»).
 - b) Institusjonens beredskapsplaner for likviditet og finansiering, herunder opplysninger om antatte stressscenarier.

Artikkel 5

Opplysninger om solvens

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal underrette en vertsstats vedkommende myndigheter om hvorvidt en institusjon oppfyller følgende krav:
 - a) De kravene til ansvarlig kapital som er fastsatt i artikkel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013, idet det tas hensyn til eventuelle tiltak som er vedtatt eller godkjent i samsvar med artikkel 458 i nevnte forordning, og, dersom det er relevant, til overgangsbestemmelsene fastsatt i tiende del i nevnte forordning.
 - b) De eventuelle tilleggskravene til ansvarlig kapital som er fastsatt i samsvar med artikkel 104 i direktiv 2013/36/EU.
 - c) De kapitalbufferkravene som er fastsatt i avdeling VII kapittel 4 i direktiv 2013/36/EU.
2. I tillegg til opplysningene angitt i nr. 1 skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi en vertsstats vedkommende myndigheter som fører tilsyn med en betydelig filial av en institusjon som er omfattet av krav til ansvarlig kapital, følgende opplysninger:
 - a) Institusjonens ren kjernekapital-dekning i henhold til artikkel 92 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) Institusjonens kjernekapitaldekning i henhold til artikkel 92 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) Institusjonens samlede kapitaldekning i henhold til artikkel 92 nr. 2 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - d) Institusjonens samlede risikovektede eksponeringsbeløp i henhold til artikkel 92 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - e) De kravene til ansvarlig kapital som får anvendelse i hjemstaten i samsvar med artikkel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013, idet det tas hensyn til eventuelle tiltak som er vedtatt eller godkjent i samsvar med artikkel 458 i nevnte forordning, og, dersom det er relevant, til overgangsbestemmelsene fastsatt i tiende del i nevnte forordning.
 - f) Størrelsen på den kapitalbevaringsbufferen som institusjonen skal opprettholde i samsvar med artikkel 129 i direktiv 2013/36/EU.
 - g) Størrelsen på den institusjonsspesifikke motsykliske kapitalbufferen som institusjonen skal opprettholde i samsvar med artikkel 130 i direktiv 2013/36/EU.
 - h) Størrelsen på den systemrisikobufferen som institusjonen skal opprettholde i samsvar med artikkel 133 i direktiv 2013/36/EU.
 - i) Størrelsen på bufferen for globalt systemviktige institusjoner eller bufferen for andre systemviktige institusjoner som institusjonen skal opprettholde i samsvar med artikkel 131 nr. 4 og 5 i direktiv 2013/36/EU.
 - j) Størrelsen på eventuelle tilleggskrav til ansvarlig kapital som pålegges i samsvar med artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU, og eventuelle andre krav knyttet til institusjonens solvens i samsvar med nevnte artikkel.

3. Dersom det i samsvar med artikkel 7, 10 eller 15 i forordning (EU) nr. 575/2013 er gitt avkall på anvendelsen av de relevante bestemmelsene i nevnte forordning, eller det er gitt unntak fra kravene i artikkel 10 og 12 og artikkel 13 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU i samsvar med artikkel 21 i nevnte direktiv, eller en institusjon har fått tillatelse til å benytte behandlingen nevnt i artikkel 9 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi opplysningene angitt i nr. 2 på delkonsolidert grunnlag eller, i samsvar med artikkel 2 i denne forordningen, på konsolidert grunnlag.

Artikkel 6

Opplysninger om innskuddsgarantiordninger

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal underrette en vertsstats vedkommende myndigheter om navnet på den innskuddsgarantiordningen som en institusjon tilhører, i samsvar med artikkel 3 nr. 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 94/19/EF⁽¹⁾.

2. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter følgende opplysninger om innskuddsgarantiordningen nevnt i nr. 1:

- a) Innskuddsgarantiordningens høyeste dekning per berettiget innskyter.
- b) Dekningens omfang og hvilke typer innskudd som dekkes.
- c) Eventuelle unntak fra dekningen, herunder produkter og typer innskytere.
- d) Finansieringsordninger for innskuddsgarantiordningen, særlig om ordningen finansieres på forhånd eller i ettertid, og ordningens størrelse.
- e) Kontaktopplysninger for ordningens forvalter.

3. Opplysningene nevnt i nr. 2 skal gis til en vertsstats vedkommende myndigheter bare én gang for hver aktuelle innskuddsgarantiordning. Dersom opplysningene endres, skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi oppdaterte opplysninger til vertsstatens vedkommende myndigheter.

Artikkel 7

Opplysninger om begrensning av store eksponeringer

Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har overholdt gjeldende begrensninger og krav for store eksponeringer fastsatt i fjerde del i forordning (EU) nr. 575/2013. Opplysningene skal inneholde en redegjørelse for situasjonen og de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet.

Artikkel 8

Opplysninger om den systemrisikoen en institusjon utgjør

Hjemstatens vedkommende myndigheter skal underrette en vertsstats vedkommende myndigheter dersom en institusjon er identifisert som en globalt systemviktig institusjon eller en annen systemviktig institusjon i samsvar med artikkel 131 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU. Dersom institusjonen har blitt identifisert som en globalt systemviktig institusjon, skal de opplysningene som gis, omfatte den underkategorien den er plassert i.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 94/19/EF av 30. mai 1994 om innskuddsgarantiordninger (EFT L 135 av 31.5.1994, s. 5).

*Artikkel 9***Opplysninger om forvaltnings- og regnskapspraksis**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har overholdt gjeldende regnskapsstandarder og -prosedyrer som institusjonen er underlagt i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002⁽¹⁾. Opplysningene skal inneholde en redegjørelse for situasjonen og de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet.
2. Dersom opplysningene angitt i nr. 1 er relevante bare for en bestemt filial, skal hjemstatens vedkommende myndigheter bare gi opplysningene til vedkommende myndigheter i den vertsstaten der filialen er etablert.

*Artikkel 10***Opplysninger om internkontrollordninger**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har oppfylt kravene med hensyn til internkontrollordninger, herunder risikostyring, risikokontroll og internrevisjonsordninger, i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU. Opplysningene skal inneholde en redegjørelse for situasjonen og de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet.
2. Dersom opplysningene angitt i nr. 1 er relevante bare for en bestemt filial, skal hjemstatens vedkommende myndigheter bare gi opplysningene til vedkommende myndigheter i den vertsstaten der filialen er etablert.

*Artikkel 11***Opplysninger om gjeldsgrad**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har oppfylt kravene med hensyn til uvektede kjernekapitalandeler i henhold til sjuende del i forordning (EU) nr. 575/2013, idet det tas hensyn til overgangsbestemmelsene i artikkel 499 i nevnte forordning dersom det er relevant. Opplysningene skal inneholde en redegjørelse for situasjonen og de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet.
2. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter alle opplysninger som en institusjon offentliggjør i samsvar med artikkel 451 i forordning (EU) nr. 575/2013 om sin uvektede kjernekapitalandel og sin styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging.

*Artikkel 12***Opplysninger om generell manglende overholdelse**

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal gi en vertsstats vedkommende myndigheter opplysninger om ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har overholdt nasjonal lovgivning eller unionsretten eller oppfylt krav når det gjelder tilsyn med institusjoner eller tilsyn med institusjoners markedsatferd, herunder kravene fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU, med unntak av kravene i artikkel 3–11 i denne forordningen. Opplysningene skal inneholde en redegjørelse for situasjonen og de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1).

2. Dersom opplysningene angitt i nr. 1 er relevante bare for en bestemt filial, skal hjemstatens vedkommende myndigheter bare gi opplysningene til vedkommende myndigheter i den vertsstaten der filialen er etablert.

Artikkel 13

Underretning om tilsynstiltak og sanksjoner

1. Hjemstatens vedkommende myndigheter skal underrette en vertsstats vedkommende myndigheter om alle følgende sanksjoner eller tiltak som er blitt pålagt eller anvendt på en institusjon, og som påvirker en filials virksomhet:

- a) Administrative sanksjoner eller andre administrative tiltak som anvendes i henhold til artikkel 64–67 i direktiv 2013/36/EU.
- b) Tilsynstiltak pålagt i henhold til artikkel 104 eller 105 i direktiv 2013/36/EU.
- c) Strafferettslige sanksjoner knyttet til overtredelser av forordning (EU) nr. 575/2013 eller av nasjonale bestemmelser som innarbeider direktiv 2013/36/EU.

2. Dersom opplysningene nevnt i nr. 1 er relevante bare for en bestemt filial, skal hjemstatens vedkommende myndigheter bare gi opplysningene til vedkommende myndigheter i den vertsstaten der filialen er etablert.

Artikkel 14

Opplysninger om forberedelse til krisesituasjoner

Hjemstatens vedkommende myndigheter og en vertsstats vedkommende myndigheter skal utveksle opplysninger om forberedelser til krisesituasjoner. De skal særlig holde hverandre underrettet om følgende:

- a) Kontaktopplysninger for personer hos vedkommende myndigheter som har ansvar for håndtering av krisesituasjoner.
- b) De kommunikasjonsprosedyrene som får anvendelse i krisesituasjoner.

Artikkel 15

Opplysninger fra en vertsstats vedkommende myndigheter

Uten at det berører kravene om informasjonsutveksling etter stedlig kontroll av eller tilsyn med filialer i henhold til artikkel 52 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU, skal en vertsstats vedkommende myndigheter gi hjemstatens vedkommende myndigheter følgende opplysninger:

- a) En beskrivelse av ethvert tilfelle der vedkommende myndigheter har fastslått at en institusjon ikke har overholdt nasjonal lovgivning eller unionsretten eller oppfylt krav når det gjelder tilsyn med institusjoner eller tilsyn med institusjoners markedsatferd, herunder kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 og de nasjonale bestemmelsene som innarbeider direktiv 2013/36/EU, sammen med en redegjørelse for de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet for å rette opp den manglende overholdelsen.
- b) En beskrivelse av enhver manglende overholdelse av vilkår som av hensyn til allmennhetens interesser gjelder for filialens virksomhet i vertsstaten.
- c) Enhver identifisering av systemrisiko som filialen eller dens virksomhet utgjør i vertsstaten, herunder en vurdering av de sannsynlige virkningene av en innstilling eller nedlegging av filialens virksomhet på følgende:
 - i) Systemisk likviditet.
 - ii) Betalingssystemer.
 - iii) Clearing- og oppgjørssystemer.

- d) Filialens markedsandel dersom den overstiger 2 % av det samlede markedet i vertsstaten i en av følgende kategorier:
- i) Innskudd.
 - ii) Lån.
- e) Eventuelle hindringer for overføring av kontanter og sikkerhet til eller fra filialen.

KAPITTEL III

UTVEKSLING AV OPPLYSNINGER OM TILBYDERE AV TJENESTER O VER LANDEGRENSENE

Artikkel 16

Opplysninger om tilbydere av tjenester over landegrensene

Ved mottak av en anmodning om opplysninger fra en vertsstats vedkommende myndigheter i forbindelse med en institusjon som driver virksomhet gjennom yting av tjenester i denne vertsstaten, skal hjemstatens vedkommende myndigheter gi følgende opplysninger:

- a) Ethvert tilfelle der hjemstatens vedkommende myndigheter har fastslått at institusjonen ikke har overholdt nasjonal lovgivning eller unionsretten eller oppfylt krav når det gjelder tilsyn med institusjoner eller tilsyn med institusjoners markedsatferd, herunder kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 og i nasjonale bestemmelser som innarbeider direktiv 2013/36/EU, sammen med en redegjørelse for de tilsynstiltakene som er truffet eller vil bli truffet for å rette opp den manglende overholdelsen.
- b) Samlet størrelse på innskudd fra personer som er bosatt i vertsstaten.
- c) Samlet størrelse på lån til personer som er bosatt i vertsstaten.
- d) I forbindelse med de formene for virksomhet som er oppført i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU, og som institusjonen har meldt at den ønsker å utøve i vertsstaten gjennom yting av tjenester:
 - i) I hvilken form institusjonen utøver virksomheten.
 - ii) De formene for virksomhet som utgjør den største andelen av institusjonens virksomhet i vertsstaten.
 - iii) Bekreftelse på at institusjonen utøver den virksomheten som er identifisert som kjernevirksomhet i institusjonens melding i henhold til artikkel 39 i direktiv 2013/36/EU.

KAPITTEL IV

UTVEKSLING AV OPPLYSNINGER OM INSTITUSJONER SOM UTØVER VIRKSOMHET GJENNOM EN FILIAL, VED LIKVIDITETSSTRESS SOM PÅVIRKER INSTITUSJONEN ELLER SELVE FILIALEN

Artikkel 17

Utteksling av opplysninger ved likviditetsstress

1. Dersom hjemstatens vedkommende myndigheter anser at det har oppstått eller med rimelighet kan forventes å oppstå likviditetsstress i forbindelse med en institusjon, skal de umiddelbart underrette en vertsstats vedkommende myndigheter og gi opplysningene angitt i nr. 3.
2. Dersom en vertsstats vedkommende myndigheter anser at det har oppstått eller med rimelighet kan forventes å oppstå likviditetsstress i forbindelse med en filial som er etablert i denne medlemsstaten, skal de umiddelbart underrette hjemstatens vedkommende myndigheter og gi opplysningene angitt i nr. 3.
3. Vedkommende myndigheter skal offentliggjøre følgende opplysninger:
 - a) En beskrivelse av situasjonen som har oppstått, herunder den underliggende årsaken til stresssituasjonen, den innvirkningen stresssituasjonen forventes å få på institusjonen, og utviklingen i gruppeinterne transaksjoner.
 - b) En redegjørelse for de tiltakene som er truffet eller vil bli truffet enten av vedkommende myndigheter eller av institusjonen, herunder eventuelle krav som vedkommende myndigheter har pålagt institusjonen for å dempe likviditetsstresset.

- c) Resultatet av vurderinger av de systemiske konsekvensene av likviditetsstresset.
- d) De seneste tilgjengelige kvantitative opplysningene om likviditet i henhold til artikkel 4 nr. 1 bokstav c)–h).

KAPITTEL V

SLUTBESTEMMELSER

Artikkel 18

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 12. mars 2014.

For Kommisjonen
José Manuel BARROSO
President
