

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2016/99**2022/EØS/13/24****av 16. oktober 2015****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for fastsettelse av alminnelige vilkår for tilsynskollegienes virkemåte i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽¹⁾, særlig artikkel 51 nr. 5 og artikkel 116 nr. 5, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Prosessen med å utarbeide og oppdatere kartleggingen av enhetene i gruppen i Unionen og tredjeland bør ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten, som bør sikre at potensielle medlemmer av kollegiet har mulighet til å komme med merknader og bidra til arbeidet for å sikre at alle enheter i gruppen er effektivt identifisert, og at kartleggingen gir korrekte og oppdaterte opplysninger om enhetene i gruppen, herunder om dens filialer. Denne kartleggingen bør utføres ved bruk av en felles mal for å lette arbeidet med kartleggingen og sikre at alle nødvendige opplysninger er samlet inn og gjenspeiles i kartleggingen av gruppen av institusjoner, og for å redusere kostnadene i forbindelse med overholdelse både for den konsoliderende tilsynsmyndigheten og vedkommende myndigheter i hjemstaten samt for øvrige medlemmer av kollegiet.
- 2) Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten har til hensikt å invitere vedkommende myndigheter i vertsstater der ikke-betydelige filialer er etablert, tilsynsmyndigheter i tredjeland eller andre berørte myndigheter til å delta i kollegiet som observatører, må den sikre at medlemmene av kollegiet på forhånd er underrettet om dette og har tilstrekkelig tid til å vurdere, gi sin tilslutning til eller gjøre innsigelser mot dette forslaget. For å sikre at prosessen håndteres på en hensiktsmessig måte, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten først invitere myndigheter som er berettiget til å bli medlemmer av kollegiet, før potensielle observatører inviteres til kollegiet.
- 3) Før de potensielle observatørene i kollegiet takker ja til en invitasjon fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten, bør de gjøre seg kjent med vilkårene for sin deltakelse slik disse er avtalt mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør være forpliktet til å ta vilkårene for observatørens deltakelse med i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene for kollegiet.
- 4) Prosessen for å inngå og endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene bør ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten, som bør sikre at kollegiets medlemmer har mulighet til å komme med merknader og innspill til forslagene til ordninger, herunder til vilkårene for observatørens deltakelse. For å sikre at avtalene inngått av tilsynskollegiene er ensartede med hensyn til struktur og bestemmelser som inngår, samtidig som de er så fleksible at de kan inneholde ordninger og avtaler som er spesifikke for hvert kollegium, bør de utarbeides etter en felles mal.
- 5) Ved samråd med kollegiets medlemmer om ulike praktiske aspekter ved kollegiets arbeid bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten klart angi en passende frist for når kollegiets medlemmer bør ha inngitt sine merknader og synspunkter.
- 6) Av hensyn til de ulike tilsynsoppgavene den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de øvrige medlemmene av kollegiet må utføre og oppgavenes kompleksitet, bør kollegiet møtes minst én gang i året.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 21 av 28.1.2016, s. 21, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

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

- 7) Ettersom tilsynskollegiene kan være organisert i ulike delstrukturer, er det viktig å sikre at alle kollegiemedlemmer underrettes i god tid og i tilstrekkelig omfang om drøftingene og beslutningene truffet i de spesifikke delstrukturene.
- 8) For å sikre fortløpig behandling av opplysningene som utveksles mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet, bør tilsynskollegiene oppfordres til å bruke sikre kommunikasjonsmetoder.
- 9) For at tilsynskollegiene skal kunne fungere effektivt og formålstjenlig, kreves det at kollegiets medlemmer utveksler alle de opplysningene som er nødvendige for å kunne vurdere og treffe tiltak for å verne interessene til innskyttere og investorer i sine medlemsstater og beskytte den finansielle stabiliteten i Unionen. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten er av den oppfatning at en bestemt opplysning ikke er relevant for et medlem av kollegiet, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten derfor begrunne sin beslutning etter å ha rådført seg med det aktuelle medlemmet på forhånd og gitt vedkommende alle nødvendige opplysninger for å vurdere relevansen.
- 10) Dersom det ved løpende tilsyn med tillatelsen til å anvende interne modeller avdekkes svakheter i samsvar med artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU, er det viktig at den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som berøres av disse svakhetene, samarbeider om å vurdere hvor vesentlige disse svakhetene er, og om å treffe en beslutning om hensiktsmessige tiltak. En beslutning om å pålegge kapitalkravtillegg eller om å tilbakekalle en godkjent modell bør treffes i fellesskap av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet.
- 11) For å gjøre det lettere å identifisere tidlige varsel signaler, potensielle risikoer og sårbarhet med sikte på utarbeiding av rapporten om vurdering av gruppens samlede risiko og rapporten om vurdering av gruppens samlede likviditetsrisiko er det viktig at den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de øvrige medlemmene av kollegiet på forhånd blir enige om et sett med indikatorer som skal utveksles minst én gang i året. For å sikre ensartethet og sammenlignbarhet bør disse indikatorene beregnes på grunnlag av de tilsynsopplysningene som vedkommende myndigheter samler inn i samsvar med Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽¹⁾.
- 12) Prosessen med å fastsette og oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner bør ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller vedkommende myndigheter i hjemstaten, som bør sikre at kollegiets medlemmer har mulighet til å komme med merknader og innspill til forslaget til ramme.
- 13) I en krisesituasjon bør det sikres et effektivt og formålstjenlig samarbeid mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og alle kollegiemedlemmer som har ansvar for tilsynet med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, og det bør sikres at vurderingen av krisesituasjonen, tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen og overvåkingen og oppdateringen av tilsynsreaksjonen skjer på en samordnet måte med hensiktsmessig medvirkning fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten og alle kollegiemedlemmer som har ansvar for tilsynet med enheter i gruppen som berøres eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen. I tillegg skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten holde alle kollegiemedlemmer underrettet om de viktigste punktene i beslutningene som treffes, og opplysninger som utveksles i forbindelse med håndteringen av krisesituasjonen.
- 14) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de handler om tilsynskollegienes virkemåte. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at alle tekniske gjennomføringsstandarder som kreves i henhold til artikkel 51 nr. 5 og artikkel 116 nr. 5 i direktiv 2013/36/EU, samles i én enkelt forordning.
- 15) Ettersom et stort flertall av tilsynskollegiene i EU er opprettet i samsvar med artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU, synes det mer hensiktsmessig først å fastsette kollegienes virkemåte i henhold til artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU før virkemåten til kollegiene fastsettes i henhold til artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU, ettersom de førstnevnte synes å være av mer generell art og de sistnevnte av mer spesiell art.
- 16) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Kommisjonen.

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

- 17) 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⁽¹⁾.

VEDT ATT DENNEFORORDNINGEN:

KAPITTEL 1

ALMINNELIGE BESTEMMELSER

Artikkel 1

Formål

Denne forordningen fastsetter virkemåten til tilsynskollegiet («kollegiet») opprettet i samsvar med artikkel 116 og artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.

KAPITTEL 2

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

AVSNITT 1

Opprettelse av kollegier og deres virkemåte

Artikkel 2

Kartlegging og oppdatering av kartleggingen av en gruppe av institusjoner

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende et forslag til kartlegging, utarbeidet i samsvar med artikkel 2 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/98⁽²⁾, til de myndighetene som er berettiget til å bli medlemmer av kollegiet i henhold til artikkel 3 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 (heretter kalt «potensielle medlemmer av kollegiet»), der de oppfordres til å framlegge sine synspunkter innen en passende frist, som skal angis.
2. For å ferdigstille kartleggingen og uten at det berører anvendelsen av artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta alle synspunkter og forbehold de potensielle medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, i betraktning.
3. Når den er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende kartleggingen av gruppen til alle potensielle medlemmer av kollegiet.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oppdatere kartleggingen i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1–3 minst én gang i året, og oftere ved vesentlige endringer i gruppens struktur.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bruke malen i vedlegg I til å utarbeide og oppdatere kartleggingen av en gruppe av institusjoner.

Artikkel 3

Opprettelse av et kollegium

1. For å opprette et kollegium skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten gjennomføre følgende:
 - a) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende invitasjonene til myndighetene nevnt i artikkel 3 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98.

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

⁽²⁾ 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).

- b) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette de medlemmene av kollegiet som har takket ja til invitasjonen nevnt i nr. 3 i denne artikkelen, om at den har til hensikt å sende en invitasjon til vedkommende myndigheter for ikke-betydelige filialer til å delta som observatører i kollegiet i samsvar med artikkel 3 nr. 2 i delegert forordning (EU) 2016/98.
- c) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette medlemmene av kollegiet som har takket ja til invitasjonen nevnt i nr. 3 i denne artikkelen, om at den har til hensikt å sende en invitasjon til en tilsynsmyndighet i et tredjeland til å delta som observatør i kollegiet i samsvar med artikkel 3 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2016/98.
- d) Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette medlemmene av kollegiet som har takket ja til invitasjonen nevnt i nr. 3 i denne artikkelen, om at den har til hensikt å sende en invitasjon til enhver myndighet nevnt i artikkel 3 nr. 4 i delegert forordning (EU) 2016/98 til å delta som observatør i kollegiet.

Ved anvendelse av første ledd bokstav b), c) og d) skal underretningen ledsages av den konsoliderende tilsynsmyndighetens forslag til vilkår for observatørens deltakelse i kollegiet, som skal inngå i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene i samsvar med artikkel 5 bokstav c) i delegert forordning (EU) 2016/98.

Ved anvendelse av første ledd bokstav c) skal underretningen ledsages av en uttalelse fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten om i hvilken grad kravene om fortrolig behandling og taushetsplikt som får anvendelse på tredjelandets tilsynsmyndighet, er likeverdige.

I underretningen nevnt i andre ledd skal det fastsettes en passende frist for medlemmer av kollegiet som ikke er enige, til å gjøre en fullstendig begrunnet innsigelse mot ethvert aspekt ved den konsoliderende tilsynsmyndighetens forslag eller uttalelse.

2. Når samtlige medlemmer av kollegiet har gitt sin tilslutning til forslaget, som skal forutsettes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten dersom det ikke har framkommet noen innsigelser innen fristens utløp, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten sende invitasjonen til myndigheten nevnt i nr. 1 bokstav b), c) eller d) om å bli observatør i kollegiet. Invitasjonen skal ledsages av vilkårene for observatørens deltakelse som avtalt mellom medlemmene av kollegiet og inngå i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.

3. Myndigheter som mottar en invitasjon til å bli medlemmer eller observatører, skal få denne statusen når de takker ja til invitasjonen. Myndigheter som mottar en invitasjon til å bli observatører, skal også godta vilkårene for observatørens deltakelse som den konsoliderende tilsynsmyndigheten har meddelt dem.

4. Myndigheter nevnt i nr. 1 bokstav b), c) og d) kan anmode om å bli observatører i et kollegium. Anmodningen skal rettes til den konsoliderende tilsynsmyndigheten. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten treffer beslutning om å invitere disse myndighetene til å delta i kollegiet som observatører, kommer framgangsmåtene nevnt i nr. 1 bokstav b), c) og d) til anvendelse, alt etter hva som er relevant.

Artikkel 4

Utarbeiding og oppdatering av kontaktlister

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal føre liste over og dele fullstendige kontaktopplysninger, herunder kontaktopplysninger som skal brukes utenfor kontortid i krisesituasjoner ved kommunikasjon med medlemmer av og observatører i kollegiet, og skal da bruke malen i vedlegg II. Kontaktlisten, herunder den som skal brukes i krisesituasjoner, skal vedlegges de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2016/98.

2. Medlemmene av kollegiet skal gi sine kontaktopplysninger til den konsoliderende tilsynsmyndigheten og skal uten unødig opphold underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om enhver endring av disse opplysningene.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende alle oppdaterte versjoner av kontaktlisten, herunder den som skal brukes i krisesituasjoner, til medlemmene av kollegiet.

*Artikkel 5***Inngåelse og endring av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et forslag til inngåelse av skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger i samsvar med artikkel 115 i direktiv 2013/36/EU og artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2016/98.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende sitt forslag til medlemmene av kollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en passende frist, som skal angis.
3. Ved ferdigstillelse av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, og ved behov redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
4. Når de er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene til medlemmene av kollegiet.
5. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet anser det som nødvendig, skal gjennomføringen av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene prøves ved hjelp av simuleringsøvelser eller på annen hensiktsmessig måte.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal ved endringer i noen av punktene i henhold til artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2016/98 vurdere behovet for å endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.

De skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene skal endres for å gjenspeile eventuelle endringer i kollegiets sammensetning.

De bestemmelsene i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene som viser til kollegiets ramme for forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner, skal gjennomgås regelmessig av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet med den hyppigheten som er angitt i disse ordningene.

7. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene etter framgangsmåten beskrevet i nr. 1–4.
8. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bruke malen i vedlegg II til å inngå og endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.

*Artikkel 6***Praktiske aspekter ved kollegiets møter og aktiviteter**

1. Kollegiene skal innkalles til minst ett fysisk møte hvert år. Imidlertid kan den konsoliderende tilsynsmyndigheten med alle kollegiemedlemmenes samtykke og etter å ha tatt gruppens særtrekk i betraktning fastsette en annen hyppighet for de fysiske møtene.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal klart angi målene for kollegiets møter. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at disse målene gjenspeiles i dagsordenen for møtene og skal oppfordre alle medlemmene av kollegiet til å foreslå ytterligere saker til dagsordenen. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta i betraktning alle forslag til saker til dagsordenen framsatt av medlemmene av kollegiet, og skal på anmodning redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmer av kollegiet som deltar i en bestemt aktivitet eller på et bestemt møte i kollegiet, skal i god tid på forhånd utveksle dokumenter og bidrag til arbeidsdokumenter slik at alle deltakere i kollegiet kan bidra aktivt til drøftingene.

AVSNITT 2

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

Artikkel 7

Generell ramme for utveksling av opplysninger mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og kollegiets medlemmer og observatører

1. Når opplysninger som nevnt i artikkel 9 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2016/98 mottas fra et medlem av kollegiet, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten videresende opplysningene til
 - a) de øvrige medlemmene av kollegiet,
 - b) de observatørene som den konsoliderende tilsynsmyndigheten mener er relevante, og i samsvar med vilkårene for deres deltakelse i kollegiet.
2. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten anser at en opplysning nevnt i nr. 1 ikke er relevant for et bestemt medlem av kollegiet, skal den på forhånd rådføre seg med medlemmet og gi vedkommende hovedpunktene i opplysningene slik at vedkommende medlem kan vurdere om de faktisk er relevante.
3. Dersom kollegiet er organisert i ulike delstrukturer, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten i god tid informere alle medlemmene av kollegiet fullt ut om hvilke tiltak som er truffet, eller hvilke tiltak som er iverksatt i kollegiets ulike delstrukturer.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal komme til enighet om hvilken metode som skal brukes ved utveksling av opplysninger, og skal beskrive denne metoden i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2016/98.

Artikkel 8

Løpende tilsyn med tillatelsen til å anvende interne metoder

1. Dersom vilkårene for å anvende en intern metode i samsvar med artikkel 143 nr. 1, artikkel 151 nr. 4 eller 9, artikkel 283, artikkel 312 nr. 2 eller artikkel 363 i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke lenger er oppfylt av en institusjon med tillatelse i en medlemsstat, herunder morinstitusjonen i EU, eller dersom et berørt medlem av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 påviser mangler i samsvar med artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og vedkommende medlem av kollegiet arbeide i fullt samråd og komme til enighet om hvorvidt tillatelsen til å anvende denne metoden skal tilbakekalles, om kapitalkravtillegg skal innføres, eller om anvendelsen av den interne modellen skal begrenses som nevnt i artikkel 11 nr. 2 bokstav c) og d) i nevnte delegerte forordning.
2. Beslutningen om tilbakekalling av en godkjent modell skal treffes i fellesskap av den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter som bruker den godkjente modellen, og som berøres av manglene påvist i henhold til nr. 1. Samarbeidet mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og disse medlemmene av kollegiet skal følge framgangsmåten fastsatt i bestemmelsene i Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/100⁽¹⁾.
3. Beslutningen om å innføre kapitalkravtillegg skal treffes etter prosessen for felles beslutninger om kapitalnivå i samsvar med artikkel 113 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette alle øvrige medlemmer av kollegiet om beslutningene som treffes i henhold til nr. 1, dersom den anser at disse opplysningene kan antas å ville påvirke kollegiets øvrige aktiviteter eller er avgjørende for de øvrige kollegiemedlemmenes utførelse av sine oppgaver.

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

Artikkel 9

Melding om ikke-vesentlige utvidelser eller endringer av interne modeller

1. Når det gjelder ikke-vesentlige utvidelser eller endringer av modeller som påvirker en institusjon med tillatelse i en medlemsstat, herunder morforetaket i EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten umiddelbart underrette alle berørte medlemmer av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 om disse utvidelsene og endringene.
2. Et berørt medlem av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om enhver ikke-vesentlig utvidelse eller endring som berører noen av institusjonene i det berørte kollegiemedlemmets tilsynsområde.
3. Dersom et berørt kollegiemedlem i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 har betenkeligheter med å klassifisere en utvidelse eller endring som ikke-vesentlig, skal vedkommende meddele sine betenkeligheter til den konsoliderende tilsynsmyndighetene som skal formidle disse opplysningene til de andre berørte medlemmene av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98.

Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten har betenkeligheter med å klassifisere en utvidelse eller endring som ikke-vesentlig, skal den meddele sine betenkeligheter til alle berørte medlemmer av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98.

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet skal i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 drøfte disse betenkelighetene for å komme fram til et felles standpunkt med hensyn til om utvidelsen eller endringen er vesentlig.

4. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av kollegiet i henhold til artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98 anser at den berørte institusjonen med urette har klassifisert utvidelser eller endringer av en intern modell som ikke-vesentlige, skal institusjonen umiddelbart underrettes om dette.

Artikkel 10

Utveksling av opplysninger om tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarhet

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de av kollegiemedlemmene som deltar i utarbeidingen av en rapport om vurdering av gruppens samlede risiko som nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU, eller en rapport om vurdering av gruppens samlede likvidetsrisiko som nevnt i artikkel 113 nr. 2 bokstav b) i nevnte direktiv, med henblikk på å treffe felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med nevnte artikkel, skal komme til enighet om indikatorer for å identifisere tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarhet nevnt i artikkel 12 i delegert forordning (EU) 2016/98.

Disse indikatorene skal beregnes på grunnlag av opplysninger som vedkommende myndigheter samler inn fra institusjoner under tilsyn i samsvar med gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014.

De avtalte indikatorene skal angis i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene i samsvar med artikkel 5 bokstav l) i delegert forordning (EU) 2016/98.

2. Hvert medlem av kollegiet nevnt i nr. 1 skal, dersom det er relevant, underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om verdiene på de avtalte indikatorene for institusjoner i sitt tilsynsområde.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal formidle verdiene nevnt i nr. 2, og verdiene på de avtalte indikatorene for morforetaket i EU og på konsolidert nivå, til hvert kollegiemedlem nevnt i nr. 1.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet nevnt i nr. 1 skal utveksle verdier på de avtalte indikatorene minst én gang i året, og oftere om disse vedkommende myndighetene har avtalt det.

*Artikkel 11***Fastsettelse og oppdatering av kollegiets tilsynskontrollprogram**

1. Når de felles beslutningene om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU er truffet, skal medlemmene av kollegiet sende sine bidrag til den konsoliderende tilsynsmyndigheten med henblikk på å fastsette et tilsynskontrollprogram for kollegiet som nevnt i artikkel 116 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU i samsvar med artikkel 16 i delegert forordning (EU) 2016/98.
2. Etter å ha mottatt bidragene fra medlemmene av kollegiet skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeide et utkast til tilsynskontrollprogram for kollegiet.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende utkastet til kollegiets tilsynskontrollprogram til medlemmene av kollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter på de felles arbeidsområdene innen en passende frist, som skal angis.
4. Ved ferdigstillelse av kollegiets tilsynskontrollprogram skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, og ved behov redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
5. Når kollegiets tilsynskontrollprogram er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende det til medlemmene av kollegiet.
6. Kollegiet tilsynskontrollprogram skal oppdateres minst én gang i året, og oftere dersom det anses som nødvendig som følge av tilsyns- og evalueringsprosessen i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU, eller som følge av felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med artikkel 113 i nevnte direktiv.
7. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oppdatere kollegiets tilsynskontrollprogram etter framgangsmåten fastsatt i nr. 1–5.

*AVSNITT 3****Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner****Artikkel 12***Fastsettelse og oppdatering av kollegiets ramme for krisesituasjoner**

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et forslag til opprettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner i samsvar med artikkel 17 i delegert forordning (EU) 2016/98.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal legge fram sitt forslag for medlemmene av kollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en passende frist, som skal angis.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, og ved behov redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende den endelige versjonen av kollegiets ramme for krisesituasjoner til medlemmene av kollegiet.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal minst én gang i året vurdere behovet for å oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1–4.

*Artikkel 13***Utveksling av opplysninger i en krisesituasjon**

1. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en institusjon eller en filial i gruppen som henholdsvis har tillatelse eller er etablert i en medlemsstat, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten uten unødige opphold varsle EBA og det medlemmet av kollegiet som fører tilsyn med den institusjonen eller den filialen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Dersom et medlem av kollegiet får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en institusjon eller en filial i gruppen som henholdsvis har tillatelse eller er etablert i en medlemsstat, skal medlemmet av kollegiet uten unødige opphold varsle den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at alle øvrige medlemmer av kollegiet blir tilstrekkelig underrettet om de viktigste punktene i
 - a) den samordnede tilsynsvurderingen av krisesituasjonen som nevnt i artikkel 14,
 - b) den samordnede tilsynsreaksjonen nevnt i artikkel 15, herunder de tiltakene som er truffet eller som planlegges truffet, og overvåkingen av dette som nevnt i artikkel 16,
 - c) de tiltakene for tidlig inngrep som vedtas i henhold til artikkel 27, 28 og 29 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU⁽¹⁾, dersom det er relevant, på bakgrunn av behovet for å samordne disse tiltakene i samsvar med artikkel 30 i nevnte direktiv eller for å fastsette vilkårene for krisehåndtering i henhold til artikkel 32 i nevnte direktiv.
4. Dersom den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon som nevnt i artikkel 15 kan gjøres mer effektiv ved å involvere konsernkrisehåndteringsmyndigheten, krisehåndteringsmyndighetene for datterforetak eller krisehåndteringsmyndighetene i jurisdiksjoner der betydelige filialer ligger, sentralbanker, vedkommende departementer og innskuddsgarantiordninger, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten vurdere å involvere disse myndighetene.
5. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal situasjonen håndteres av det medlemmet av kollegiet som har ansvar for tilsynet med den berørte enheten i gruppen, i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

*Artikkel 14***Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon**

1. Ved anvendelse av artikkel 19 i delebert forordning (EU) 2016/98 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne utarbeidningen av et utkast til en samordnet tilsynsvurdering av krisesituasjonen basert på sin egen vurdering og vurderingen til de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Utkastet til samordnet tilsynsvurdering av krisesituasjonen skal omfatte de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta behørig hensyn til synspunktene og vurderingene til de kollegiemedlemmene som har ansvar for tilsynet med disse enhetene i gruppen.
3. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal det medlemmet av kollegiet som har ansvar for tilsynet med vedkommende enhet i gruppen, utføre tilsynsvurderingen av krisesituasjonen i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190).

*Artikkel 15***Samordning av tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon**

1. Ved anvendelse av artikkel 20 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten lede arbeidet med å utvikle en samordnet tilsynsreaksjon på krisesituasjonen for gruppen og de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta behørig hensyn til synspunktene og vurderingene til de kollegiemedlemmene som har ansvar for tilsynet med disse enhetene i gruppen.
2. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal det kollegiemedlemmet som har ansvar for tilsynet med vedkommende enhet i gruppen, utarbeide den samordnede tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av kollegiet skal utføre oppgavene nevnt i nr. 1 og 2 uten unødig opphold.
4. Utarbeidningen av den samordnede tilsynsvurderingen av en krisesituasjon som nevnt i artikkel 14 og utarbeidningen av den samordnede tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen kan pågå parallelt.

*Artikkel 16***Overvåking og oppdatering av den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon**

1. Ved anvendelse av artikkel 21 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne overvåkingen av hvordan de avtalte tiltakene fastsatt i den samordnede tilsynsreaksjonen nevnt i artikkel 15 skal gjennomføres.
2. De kollegiemedlemmene som har ansvar for tilsynet med de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, skal, dersom det relevant, underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om hvordan krisesituasjonen utvikler seg, og hvordan de avtalte tiltakene knyttet til deres respektive enheter i gruppen skal gjennomføres.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal gi medlemmene av kollegiet, herunder EBA, alle oppdateringer om overvåkingen av den samordnede tilsynsreaksjonen, og oppdateringene skal omfatte gruppen og de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de kollegiemedlemmene som har ansvar for tilsynet med de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, skal vurdere behovet for å oppdatere den samordnede tilsynsreaksjonen på bakgrunn av de opplysningene de utveksler under overvåkingen av gjennomføringen.
5. Tiltakene fastsatt i nr. 1–4 skal iverksettes uten unødig opphold.

KAPITTEL 3

VIRKEMÅTEN TIL KOLLEGIER OPPRETTET I SAMSVAR MED ARTIKKEL 51 NR. 3 I DIREKTIV 2013/36/EU*AVSNITT 1**Opprettelse av kollegier og deres virkemåte**Artikkel 17***Kartlegging og oppdatering av kartleggingen av en institusjon, opprettelse av et kollegium, utarbeidning og oppdatering av kontaktlister samt inngåelse og endring av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene**

Når det gjelder kollegier opprettet i samsvar med artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten utarbeide og oppdatere kartleggingen av en institusjon, opprette et kollegium, utarbeide og oppdatere kontaktlister og inngå og endre skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger i samsvar med artikkel 2–5 i den grad det er nødvendig.

*Artikkel 18***Praktiske aspekter ved kollegiets møter og aktiviteter**

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal etablere et regelmessig samarbeid med kollegiets medlemmer, som kan gjennomføres i form av møter eller øvrige aktiviteter.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal underrette kollegiets medlemmer, herunder EBA, om organiseringen av kollegiets møter og aktiviteter og målene for disse.
3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal fastsette klare mål for kollegiets møter. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal sikre at disse målene gjenspeiles i sakene på dagsordenen for møtene, og skal oppfordre alle medlemmene av kollegiet til å foreslå ytterligere saker til dagsordenen. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal ta i betraktning alle forslag til saker til dagsordenen framsatt av medlemmene av kollegiet, og skal på anmodning redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmer av kollegiet som deltar i en bestemt aktivitet eller på et bestemt møte i kollegiet, skal i god tid på forhånd sende rundt dokumenter og bidrag til arbeidsdokumenter slik at alle deltakere i kollegiet kan bidra aktivt til drøftingene.

*AVSNITT 2****Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift****Artikkel 19***Generell ramme for utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndigheter i hjemstaten og kollegiets medlemmer og observatører**

1. I henhold til artikkel 28 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal medlemmene av kollegiet oversende opplysningene til vedkommende myndigheter i hjemstaten.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal oversende opplysningene nevnt i nr. 1 til
 - a) medlemmene av kollegiet,
 - b) de observatørene som vedkommende myndigheter i hjemstaten anser som relevante og i samsvar med vilkårene for deres deltakelse i kollegiet.
3. Dersom vedkommende myndigheter i hjemstaten anser at en opplysning nevnt i nr. 1 ikke er relevant for et bestemt medlem av kollegiet, skal de på forhånd rådføre seg med medlemmet og gi vedkommende hovedpunktene i opplysningene slik at vedkommende medlem kan vurdere om de faktisk er relevante.
4. Dersom kollegiet er organisert i ulike delstrukturer, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten i god tid fullt ut informere alle medlemmene av kollegiet om hvilke tiltak som er truffet, eller hvilke tiltak som er iverksatt i kollegiets ulike delstrukturer.
5. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal komme til enighet om hvilken metode som skal brukes ved utveksling av opplysninger, og skal beskrive denne metoden i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2016/98.

*Artikkel 20***Fastsettelse og oppdatering av kollegiets tilsynskontrollprogram**

1. Ved fastsettelse av kollegiets tilsynskontrollprogram som nevnt i artikkel 99 i direktiv 2013/36/EU i samsvar med artikkel 31 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal medlemmene av kollegiet sende sine bidrag til vedkommende myndigheter i hjemstaten.

2. Etter å ha mottatt bidragene fra medlemmene av kollegiet skal vedkommende myndigheter i hjemstaten utarbeide et utkast til tilsynskontrollprogram for kollegiet.
3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal sende utkastet til kollegiets tilsynskontrollprogram til medlemmene av kollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter på de felles arbeidsområdene innen en passende frist, som skal angis.
4. Ved ferdigstillelse av kollegiets tilsynskontrollprogram skal vedkommende myndigheter i hjemstaten ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, og ved behov redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
5. Når kollegiets tilsynskontrollprogram er ferdigstilt, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten oversende det til medlemmene av kollegiet.
6. Kollegiets tilsynskontrollprogram skal oppdateres minst én gang i året, og oftere dersom det anses som nødvendig som følge av tilsyns- og evalueringsprosessen i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU.
7. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal oppdatere kollegiets tilsynskontrollprogram etter framgangsmåten fastsatt i nr. 1–5.

AVSNITT 3

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner, samt sluttbestemmelser

Artikkel 21

Fastsettelse og oppdatering av kollegiets ramme for krisesituasjoner

1. Med henblikk på fastsettelsen av kollegiets ramme for krisesituasjoner skal vedkommende myndigheter i hjemstaten utarbeide et forslag i samsvar med artikkel 32 i delegert forordning (EU) 2016/98.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal legge fram sitt forslag for medlemmene av kollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en passende frist, som skal angis.
3. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av kollegiet har gitt uttrykk for, og ved behov redegjøre for hvorfor de ikke er tatt hensyn til.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal oversende den endelige versjonen av kollegiets ramme for krisesituasjoner til medlemmene av kollegiet.
5. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal minst én gang i året vurdere behovet for å oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner.
6. Vedkommende myndigheter i hjemstaten og medlemmene av kollegiet skal oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1–4.

Artikkel 22

Utveksling av opplysninger i en krisesituasjon

1. Dersom vedkommende myndigheter i hjemstaten får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke institusjonen, skal de varsle EBA og medlemmene av kollegiet uten unødig opphold.
2. Dersom et medlem av kollegiet får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en filial i sin jurisdiksjon, skal vedkommende varsle vedkommende myndigheter i hjemstaten uten unødig opphold.

*Artikkel 23***Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon**

Ved anvendelse av artikkel 34 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal vedkommende myndigheter i hjemstaten sende ut tilsynsvurderingen av krisesituasjonen til de medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.

*Artikkel 24***Samordning og overvåking av tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon**

1. Ved anvendelse av artikkel 35 i delegert forordning (EU) 2016/98 skal vedkommende myndigheter i hjemstaten utarbeide en samordnet tilsynsreaksjon på en krisesituasjon. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal ta behørig hensyn til synspunktene til medlemmene av kollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Dersom det er relevant, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten samordne overvåkingen av gjennomføringen av alle tiltak fastsatt i tilsynsreaksjonen.
3. Medlemmene av kollegiet skal underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten om krisesituasjonens utvikling og gjennomføringen av avtalte tiltak som gjelder filialer i deres jurisdiksjon.
4. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal gi medlemmene av kollegiet, herunder EBA, alle oppdateringer om overvåkingen av tilsynsreaksjonen.
5. Utarbeidningen av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon som nevnt i artikkel 23 og utarbeidningen av tilsynsreaksjonen på denne situasjonen kan pågå parallelt.

*Artikkel 25***Ikrafttredelse**

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

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

Utferdiget i Brussel 16. oktober 2015.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President

VEDLEGG I

Mal for kartleggingen

Morinstitusjonen i EU / finansielt morholdingselskap i EU / blandet finansielt morholdingselskap i EU / institusjon	
Samlet verdi av eiendeler og poster utenfor balansen (i millioner euro)	
Er institusjonen identifisert som globalt systemviktig institusjon (G-SII) eller annen systemviktig institusjon (O-SII)?	
Er det gitt unntak i henhold til artikkel 7 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 (unntak fra kapitalkrav)? (ja/nei)	
Er det gitt unntak i henhold til artikkel 8 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 (unntak fra likviditetskrav)? (ja/nei)	

Institusjoner med tillatelse i en medlemsstat / foretak i finanssektoren med tillatelse i en medlemsstat								Er institusjonen / foretaket i finanssektoren viktig for gruppen? (ja/nei)	Er institusjonen / foretaket i finanssektoren viktig for den medlemsstaten der den/det har tillatelse? (ja/nei)	Samlet verdi av eiendeler og poster utenfor balansen for institusjonen / foretaket i finanssektoren (i millioner euro)	Eventuelle kriterier som brukes for å bestemme betydningen for medlemsstaten	Eventuelle kriterier som brukes for å bestemme betydningen for gruppen	Er det gitt unntak i henhold til artikkel 7 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 (unntak fra kapitalkrav)? (ja/nei)
Vedkommende myndighet / annen myndighet	Medlemsstat	Institusjon/foretak i finanssektoren	Identifikator for juridisk person (LEI), dersom slik kode finnes (midlertidig eller global LEI-kode)	Er institusjonen / foretaket i finanssektoren identifisert som annen systemviktig institusjon?	Nærmeste morforetak til institusjonen / foretaket i finanssektoren	Identifikator for juridisk person (LEI), dersom slik kode finnes (midlertidig eller global LEI-kode)	Er det nærmeste morforetaket identifisert som annen systemviktig institusjon?						

Institusjoner med tillatelse i en medlemsstat / foretak i finanssektoren med tillatelse i en medlemsstat								Er institusjonen / foretaket i finanssektoren viktig for gruppen? (ja/nei)	Er institusjonen / foretaket i finanssektoren viktig for den medlemsstaten der den/det har tillatelse? (ja/nei)	Samlet verdi av eiendeler og poster utenfor balansen for institusjonen / foretaket i finanssektoren (i millioner euro)	Eventuelle kriterier som brukes for å bestemme betydningen for medlemsstaten	Eventuelle kriterier som brukes for å bestemme betydningen for gruppen	Er det gitt unntak i henhold til artikkel 7 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 (unntak fra kapitalkrav)? (ja/nei)
Vedkommende myndighet / annen myndighet	Medlemsstat	Institusjon/foretak i finanssektoren	Identifikator for juridisk person (LEI), dersom slik kode finnes (midlertidig eller global LEI-kode)	Er institusjonen / foretaket i finanssektoren identifisert som annen systemviktig institusjon?	Nærmeste morforetak til institusjonen / foretaket i finanssektoren	Identifikator for juridisk person (LEI), dersom slik kode finnes (midlertidig eller global LEI-kode)	Er det nærmeste morforetaket identifisert som annen systemviktig institusjon?						
Krisehåndteringskollegium:	Medlemmers og observatørers land:	Medlemmers og observatørers myndigheter:											
Krisehåndteringsgruppe:	Medlemmers land:	Medlemmers myndigheter:											

VEDLEGG II

**Mal for skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger for tilsynskollegiet opprettet for
gruppe <XY> / institusjon <A>**

Alminnelige bestemmelser

A. Innledning

- *Vis til relevante artikler i direktiv 2013/36/EU om opprettelsen av kollegier og skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger: Artikkel 51 (betydelige filialer), artikkel 115 (samordnings- og samarbeidsordninger) og artikkel 116 (tilsynskollegier). Vis også til delegert forordning (EU) 2016/98 og gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 og aktuelle artikler i direktiv 2014/59/EU der det er angitt spesifikke oppgaver for vedkommende myndigheter og tilsynskollegiet.*
- *Gi en kort beskrivelse av målet med de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene, beskriv hensikten med dem, og bekreft at det er nødvendig å gi sin tilslutning til og opprettholde de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.*

B. gruppe <XY> / institusjon <A> og identifisering av medlemmer og observatører

a) Beskrivelse av gruppe <XY> / institusjon <A> og dens struktur

- *Vis til resultatene av kartleggingen og eventuelle oppdateringer av kartleggingen.*
- *Den siste versjonen av den utfylte kartleggingsmalen kan legges ved som vedlegg.*
- *Et organisasjonskart over enhetene underlagt tilsyn og gruppens eller institusjonens geografiske tilstedeværelse kan også vises her (eller som et vedlegg, alt etter hva som er relevant)*

b) Identifisering av vedkommende myndigheter som er medlemmer av kollegiet

- *Vis til relevante artikler i delegert forordning (EU) 2016/98 og gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 for å identifisere medlemmene av kollegiet, og oppgi resultatene av invitasjonene sendt til myndighetene nevnt i artikkel 3 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2016/98.*
- *Sett inn en lenke til vedlegg A i denne malen (kontaktliste)*

c) Identifisering av myndigheter som deltar i kollegiet som observatører

- *Vis til relevante artikler i delegert forordning (EU) 2016/98 og gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 for å identifisere mulige observatører i kollegiet, og oppgi resultatet av de respektive invitasjonene som ble sendt til myndighetene nevnt i artikkel 3 nr. 2–4 i delegert forordning (EU) 2016/98.*
- *Dersom tilsynsmyndigheter i tredjeland har blitt invitert til å delta i kollegiet som observatører, oppgi referanser til den vurderingen alle kollegiemedlemmene har gjort av hvorvidt kravene til fortrolig behandling og taushetsplikt som får anvendelse på disse tredjelandenes tilsynsmyndigheter, er likeverdige. Dersom en uttalelse fra EBA om denne vurderingen er tatt i betraktning, gi nærmere opplysninger her.*
- *Gi nærmere opplysninger om rammen for observatørenes deltakelse i kollegiets arbeid, aktiviteter og møter, samt om hvilke opplysninger de forventes å ha tilgang til.*
- *Sett inn en lenke til vedlegg A i denne malen (kontaktliste)*

C. Ramme for å samordne samarbeidet med krisehåndteringskollegiet

- *Beskrivelse av rammen avtalt mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og øvrige medlemmer av kollegiet for framlegging av samordnede innspill til krisehåndteringskollegiet og for hvilke oppgaver som skal utføres av vedkommende myndigheter i samsvar med direktiv 2014/59/EU.*
- *Beskrivelse av den konsoliderende tilsynsmyndighetens rolle slik denne er avtalt mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og kollegiets medlemmer, særlig med hensyn til samordningen av formidlingen av tilsynskollegiets innspill til det berørte krisehåndteringskollegiet gjennom konsernkrisehåndteringsmyndigheten.*

D. Rammen for utveksling av opplysninger

- *Omfanget av opplysningene som skal utveksles ved fortsatt drift, forventes minst å dekke kravene i direktiv 2013/36/EU og 2014/59/EU og relevante artikler i delegert forordning (EU) 2016/98. Imidlertid bør kollegiene fylle ut også denne delen dersom det er avtalt utveksling av eventuelle andre opplysninger som er spesifikke for kollegiet.*
- *Vis til relevante artikler i direktiv 2013/36/EU, direktiv 2014/59/EU og i delegert forordning (EU) 2016/98 for opplysningene som skal utveksles, og beskriv her eventuelle andre opplysninger som er spesifikke for kollegiet, og som det er avtalt utveksling av.*
- *Særlig forventes det at det her opplyses om avtalen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de øvrige kollegiemedlemmene om det konkrete settet med indikatorer som skal utveksles i forbindelse med utførelsen av den felles risikovurderingen og for å treffe felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU. I henhold til bestemmelsene i delegert forordning (EU) 2016/98 skal disse indikatorene dekke minst områdene kapital, likviditet, eiendelenes kvalitet, finansiering, lønnsomhet og konsentrasjonsrisiko, og de skal framlegges for hver enhet i gruppen og morforetaket, og for gruppen på konsolidert nivå. Den avtalen som er spesifikk for kollegiet om hvor hyppig disse opplysningene skal utveksles, skal også angis her.*
- *For regelmessig utveksling av opplysninger, beskriv hvor ofte dette skjer (for eksempel kvartalsvis) og hvilke kommunikasjonskanaler som skal brukes (for eksempel nyhetsbrev, telekonferanse, et sikkert eget nettsted for kollegiet).*
- *Beskriv den rollen den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller vedkommende myndigheter i hjemstaten har som sentralenhet for innsamling og formidling av viktige og relevante opplysninger.*
- *Beskriv rammens fleksibilitet og hvordan den kan tilpasses etter type opplysninger og opplysningenes hastegrad.*

E. Behandling av fortrolige opplysninger

- *Bekreft at alle fortrolige opplysninger som utveksles mellom vedkommende myndigheter, skal brukes bare for lovlige formål i forbindelse med tilsyn med gruppe <XY> / institusjon <A>.*
- *Legg fram en forpliktelse som viser at opplysninger som utveksles, vil bli behandlet fortrolig, og en bekreftelse som viser at personer som har tilgang til eller håndterer fortrolige opplysninger, er underlagt taushetsplikt.*

F. Ordninger for fordeling av oppgaver og delegering av ansvar, dersom det er relevant

- *Gi en beskrivelse av oppgavene som er fordelt, og ansvarsområdene som er delegert, samt av myndighetene som deltar i disse ordningene.*
- *Gi en beskrivelse av utvekslingen av opplysninger mellom de berørte myndighetene og de øvrige medlemmene av kollegiet om resultatene av arbeidet, og gi også en beskrivelse av prosedyrene for kommunikasjon mellom de berørte myndighetene og morforetaket eller institusjonen i EU og dettes/dennes datterforetak eller betydelige filialer.*

G. Beskrivelse av de ulike delstrukturene i kollegiet, dersom det er relevant

— Dersom kollegiet er organisert i ulike delstrukturer (for eksempel hovedstruktur, generell struktur, regionspesifikke delstrukturer), gi en beskrivelse av disse delstrukturene, kriteriene for å bestemme medlemskap og hvem som skal være medlemmer og observatører i hver delstruktur, samt prosedyrer for å sikre en hensiktsmessig utveksling av opplysninger mellom de ulike delstrukturene i kollegiet.

Ramme for planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

H. Ramme for planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

— Med utgangspunkt i bestemmelsene i de relevante artiklene i delegert forordning (EU) 2016/98 og gjennomføringsforordning (EU) 2016/99, gi en beskrivelse av de ordningene som er spesifikke for kollegiet om utarbeiding og drøfting av, enighet om og oppdatering av kollegiets tilsyns kontrollprogram.

I. Kollegiets strategi for kommunikasjon med morforetaket eller institusjonen i EU og dettes/dennes datterforetak eller filialer

— Gi en beskrivelse av kollegiets egen strategi for kommunikasjon mellom vedkommende myndigheter og morforetaket eller institusjonen i EU og dettes/dennes enheter, med utgangspunkt i bestemmelsene i de relevante artiklene i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99.

J. Eventuelle andre avtaler om kollegiets virkemåte som er inngått mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller vedkommende myndigheter i hjemstaten og øvrige medlemmer av og observatører i kollegiet

— Gi nærmere opplysninger om avtalte prosedyrer og tidsplan i forbindelse med utsendelse av møtedokumenter.

— Her gis nærmere opplysninger om eventuelle andre avtaler som er spesifikke for kollegiet, dersom det er relevant.

Ramme for planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner

K. Presentasjon og identifisering av kontaktpersoner og kontaktopplysninger for bruk i krisesituasjoner

— Vis til artikkel 112 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU om planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet med sikte på forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner.

— Sett inn en lenke til vedlegg B i denne malen (kontaktlister for bruk i krisesituasjoner).

L. Opplysninger som skal utveksles, og prosedyrer som skal følges i en krisesituasjon

a) Ramme for opplysninger som skal utveksles i en krisesituasjon

— Beskriv de prosedyrene som er spesifikke for kollegiet, og som medlemmene av kollegiet skal iverksette i krisesituasjoner.

— Beskriv det minstesettet av opplysninger som er definert på forhånd, og som den konsoliderende tilsynsmyndigheten eller vedkommende myndigheter i hjemstaten forventes å utveksle med de øvrige medlemmene av kollegiet når en krisesituasjon er identifisert.

— Gi nærmere opplysninger om vilkårene for vurdering av muligheten til morforetaket eller institusjonen i EU til å legge fram det settet av opplysninger som kollegiets medlemmer har blitt enige om. Gi en beskrivelse av planlagte gjennomganger og hyppigheten av simuleringsøvelser, alt etter som hva som er relevant.

b) Ramme for samordnings- og samarbeidsprosedyrer i krisesituasjoner

- *Vis til relevant artikkel i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 med hensyn til varsling av krisesituasjoner og gi en beskrivelse av den konsoliderende tilsynsmyndighetens og de øvrige kollegiemedlemmenes ramme for å varsle hverandre når det oppstår en krisesituasjon i et datterforetak eller morforetaket i Unionen. Bestemmelsene angående varsling av EBA og vedkommende myndigheter i vertsstatene der betydelige filialer er etablert, bør også tas med.*
- *Beskriv en eventuell samordning med andre kollegier eller grupper (for eksempel krisehåndteringsgruppe eller krisehåndteringskollegium) som kan bli involvert i håndteringen av en krisesituasjon som berører gruppen.*
- *Vis til eventuelle kommunikasjonskanaler som er avtalt brukt ved utveksling av opplysninger i en krisesituasjon (for eksempel sikre metoder, sikkert nettsted).*
- *Sett opp en oversikt over tilfeller (eksempler på krisesituasjoner) som vil bli varslet og meldt.*

c) Ramme for håndtering av krisesituasjoner

- *Gi en beskrivelse av rammen for håndtering av krisesituasjonen med følgende punkter basert på de relevante artiklene i delegert forordning (EU) 2016/98 og gjennomføringsforordning (EU) 2016/99:*
 - *Den samordnede tilsynsvurderingen, herunder de viktigste punktene i den felles vurderingen av krisesituasjonen.*
 - *Den samordnede tilsynsreaksjonen, herunder nærmere opplysninger om behovet, omfanget og vilkårene for alle tilsynstiltak som skal iverksettes overfor morforetaket eller institusjonen i EU, eller de berørte enhetene i gruppen eller filialene, samt hvilke opplysninger som trenger å utveksles i tilsynskollegiet og med EBA.*
 - *Overvåking av den samordnede tilsynsreaksjonen, herunder eventuelle tiltak og ordninger som avtales.*

d) Ramme for ekstern kommunikasjon

- *Gi en beskrivelse av rammen for ekstern kommunikasjon som omfatter*
 - *fordeling av ansvar for samordning av kommunikasjon til offentligheten i de ulike fasene av krisesituasjonen,*
 - *hvor mange opplysninger som skal offentliggjøres, tatt i betraktning muligheten for å utøve skjønn av hensyn til behovet for å opprettholde tilliten i markedet, samt andre forpliktelser i situasjoner der gruppen som er berørt av krisesituasjonen, er børsnotert i en eller flere jurisdiksjoner,*
 - *utarbeiding av felles offentlige erklæringer, selv når det bare er én vedkommende myndighet som må komme med en slik erklæring, i en situasjon der de øvrige kollegiemedlemmenes interesser kan være berørt,*
 - *ekstraordinære omstendigheter og tiltak som skal treffes i en situasjon der en berørt vedkommende myndighet kan komme med en egen erklæring,*
 - *ansvaret for å kontakte morforetaket eller institusjonen i EU og eventuelt dettes/dennes datterforetak eller filialer,*
 - *ansvarsfordelingen og tiltak som skal treffes med sikte på kommunikasjon av samordnede tiltak for å håndtere krisesituasjonen.*

Sluttbestemmelser

- *Gi nærmere opplysninger om hva vedkommende myndigheter som har inngått og undertegnet skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger har forpliktet seg til med hensyn til å anvende disse bestemmelsene inntil det foreligger en meddelelse om opphør av disse ordningene.*
- *Vedkommende myndigheters underskrifter kan eventuelt settes inn i dette avsnittet eller som et vedlegg.*
- *Send inn eventuelle oppdateringer og endringer av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene som gjenspeiler relevante endringer som kollegiets medlemmer har godkjent.*
- *Angi språk som kommunikasjonen skal foregå på og vis eventuelt til offentliggjøringen av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.*

Vedlegg A

Kontaktliste

- Av hensyn til de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningenes art, forventes det at de oppdateres regelmessig.
- Det kreves ikke noen formelle prosedyrer for samråd eller godkjenning for å holde kontaktlister, herunder kontaktlister som skal brukes i krisesituasjoner, oppdatert, men vedkommende myndigheter oppfordres til fleksibilitet i oppdateringene og til å påse at siste tilgjengelige versjon sendes til medlemmene av kollegiet.

Siste oppdatering:			
Myndighet	Navn og stillingsbetegnelse for kontaktpersonen	Telefonnummer	E-postadresse
Den konsoliderende tilsynsmyndigheten / vedkommende myndighet i hjemstaten	1. på operativt L-nivå	Fasttelefon Mobiltelefon	
	2. i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon	
Vedkommende myndighet i vertsstaten	1. på operativt nivå	Fasttelefon Mobiltelefon	
	2. i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon	
Tredjelandets tilsynsmyndighet	

Vedlegg B

Kontaktliste som skal brukes i krisesituasjoner

Siste oppdatering:				
Myndighet	Navn og stillingsbetegnelse for kontaktpersonen	Telefonnummer	Nummer utenfor kontortid	E-postadresse
Den konsoliderende tilsynsmyndigheten / vedkommende myndighet i hjemstaten	1. på operativt nivå	Fasttelefon Mobiltelefon		
	2. i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon		
Vedkommende myndighet i vertsstaten	1. på operativt nivå	Fasttelefon Mobiltelefon		
	2. i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon		
Tredjelandets tilsynsmyndighet		
Sikker e-postadresse til bruk i krisesituasjoner:				
Nettadresse til bruk i krisesituasjoner:				