

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2025/790

av 23. april 2025

om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for anvendelsen av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tilsynskollegiers virkemåte

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner, 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 andre ledd og artikkel 116 nr. 5 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved direktiv 2013/36/EU er det fastsatt regler om vedkommende myndigheters tilsynsmyndighet og -verktøyer til å føre tilsyn med kredittinstitusjoner. Tilsynskollegier er de instrumentene som tilsynsvirksomheten samordnes gjennom. I henhold til artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU skal de konsoliderende tilsynsmyndighetene opprette tilsynskollegier for å lette visse tilsynsoppgaver og sikre egnet samordning og samarbeid med berørte tilsynsmyndigheter i tredjeland. I tillegg skal vedkommende myndigheter som fører tilsyn med en institusjon med betydelige filialer i andre medlemsstater, i henhold til artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU opprette og lede tilsynskollegier der artikkel 116 i samme direktiv ikke får anvendelse.
- 2) Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/99⁽²⁾ fastsetter regler for virkemåten til tilsynskollegier som skal opprettes i samsvar med artikkel 51 nr. 3 og artikkel 116 i direktiv 2013/36/EU. Ettersom tilsynskravene fastsatt i direktiv 2013/36/EU som er relevante for tilsynskollegier, er blitt endret, må flere bestemmelser i gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 oppdateres. For å styrke en smidig og rettidig utveksling av opplysninger mellom medlemmene og observatørene i tilsynskollegiene og med kollegiene opprettet i samsvar med annen sektorlovgivning, må det i tillegg innføres klare og forutsigbare prosesser i en tydelig beskrevet operasjonell ramme som følger spesifikke maler. For å følge opp dette behovet for en forbedret utvekslingen av opplysninger mellom tilsynskollegiene må de relevante malene oppdateres tilsvarende. Med tanke på antallet endringer i nevnte gjennomføringsforordning som vil være nødvendig for å gjenspeile endringene i direktiv 2013/36/EU, og av hensyn til klarhet og rettslig forutsigbarhet bør gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 oppheves og erstattes.
- 3) Kartleggingen av en gruppes enheter i Unionen og i tredjeland er et viktig skritt for å identifisere medlemmer og potensielle observatører i tilsynskollegiene nevnt i artikkel 116 og artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU og deretter opprette kollegiene. For å lette gjennomføringen av kartleggingen bør den ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten i samarbeid med de potensielle medlemmene av tilsynskollegiet, som bør ha mulighet til å kommentere og bidra til kartleggingen. For å sikre at alle relevante opplysninger samles inn og gjenspeiles i kartleggingen, bør den utføres ved hjelp av en felles mal. Det er viktig at den felles malen for kartlegging gjenspeiler opprettelsen av tilsynskollegier, idet det tas hensyn til kollegienes særtrekk og observatørstatusen til kollegier som er opprettet i samsvar med annen lovgivning.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>.

⁽²⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 av 16. oktober 2015 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for å fastsette alminnelige vilkår for tilsynskollegienes virkemåte i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU (EUT L 21 av 28.1.2016, s. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

- 4) Som følge av behovet for et effektivt samarbeid mellom medlemmene i tilsynskollegiet bør disse medlemmene ha mulighet til å bidra med hensyn til kollegiets sammensetning når det gjelder observatører. Når den konsoliderende tilsynsmyndigheten har til hensikt å anmode en myndighet om å delta som observatør, bør medlemmene underrettes og gis tilstrekkelig tid til å vurdere slike anmodninger. Dersom en slik observatørvirksomhet ikke er lovpålagt, bør medlemmene ha mulighet til å motsette seg den. Det er derfor viktig å sikre at den konsoliderende tilsynsmyndighetens anmodninger til fremtidige medlemmer går forut for anmodningene til fremtidige observatører i forbindelse med opprettelsen av kollegiet.
- 5) For å sikre en smidig kommunikasjon mellom medlemmer og observatører i tilsynskollegiet, særlig i krisesituasjoner, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeide en kontaktliste med alle nødvendige kontaktopplysninger og med opplysninger om kontakt utenfor kontortid og oversende denne kontaklisten til kollegiets medlemmer og observatører.
- 6) Prosessen for å inngå og endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene bør ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten, som bør sikre at tilsynskollegiets medlemmer har mulighet til å komme med merknader og innspill til forslagene til ordninger, herunder til vilkårene for observatørens deltakelse. For å sikre at ordningene inngått av tilsynskollegiene er ensartede med hensyn til struktur og omfattede bestemmelser, samtidig som de er så fleksible at de kan inneholde ordninger og avtaler som er spesifikke for hvert kollegium, bør ordningene utformes etter en felles mal. For å sørge for at det alltid er tilstrekkelig utveksling av opplysninger ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen eller dens enheter, bør malen også inneholde en beskrivelse av de opplysningene som skal utveksles dersom en slik hendelse inntreffer.
- 7) På grunn av covid-19-pandemien måtte møtene i tilsynskollegiene ofte overføres til virtuelle kanaler, og virtuelle møter ble en viktig del av kollegienes virkemåte. For å gjenspeile denne endringen i praksis og sikre kontinuiteten i kollegienes funksjoner ved lignende hendelser i fremtiden bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten ha fleksibilitet til å bestemme formatet på kollegiets møter. Selv om det er nødvendig at tilsynskollegiet alltid har mulighet til å holde sine møter virtuelt, bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten ved fastsettelsen av møteformatet ta hensyn til møtets mål, særlig med henblikk på å treffe felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU og om vurderingen av konserngjenopprettingsplanen i samsvar med artikkel 8 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU⁽³⁾.
- 8) For å sikre at tilsynskollegiet i praksis er en plattform for utveksling av opplysninger, samarbeid og samordning som har som formål å beskytte innskyteres og investorers interesser i egne medlemsstater og beskytte den finansielle stabiliteten i Unionen, bør utvekslingen av opplysninger med medlemmene og observatørene, og særlig med konsernkrisehåndteringsmyndigheten eller krisehåndteringsmyndigheten i hjemstaten, styrkes. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør derfor oversende en bestemt opplysning til observatørene i tilsynskollegiet dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten anser det som relevant for utførelsen av deres oppgaver, herunder når en enhet i gruppen krenker eller, på grunn av en finansiell situasjon som raskt forverres, i nær fremtid sannsynligvis krenker europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽⁴⁾ eller direktiv 2013/36/EU, i krisesituasjoner eller ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på gruppens eller dens enheters risikoprofil. For å gjøre det lettere å identifisere tidlige varsel-signaler samt potensielle risikoer og sårbarheter med henblikk på opplysninger til rapporten om risikovurdering av gruppen og rapporten om vurdering av gruppens likviditetsrisiko bør den konsoliderende tilsynsmyndigheten og øvrige medlemmer av tilsynskollegiet på forhånd blir enige om indikatorene som skal utveksles minst en gang i året. Disse indikatorene bør beregnes på grunnlag av de tilsynsopplysningene som vedkommende myndigheter samler inn i samsvar med Kommisjonens gjen-

⁽³⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁽⁴⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

nomføringsforordning (EU) 2024/3117⁽⁵⁾. For å sikre regelmessig utveksling av opplysninger om indikatorene bør malen for de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene inneholde et vedlegg med en liste over avtalte indikatorer.

- 9) Opprettelsen og oppdateringen av kollegiets ramme for krisesituasjoner bør ledes av den konsoliderende tilsynsmyndigheten, som bør sikre at medlemmene av tilsynskollegiet har mulighet til å komme med merknader og innspill til den foreslåtte rammen. De særlige operative ordningene for hvert tilsynskollegium når det gjelder utveksling av opplysninger, samarbeid og samordning mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet i en krisesituasjon bør beskrives i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene for å sikre et effektivt og formålstjenlig samarbeid og en effektiv og formålstjenlig håndtering av en krisesituasjon. For å sikre at den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon tar hensyn til alle relevante opplysninger med henblikk på en best mulig håndtering av situasjonen, er det avgjørende at konsernkrisehåndteringsmyndigheten blir involvert. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten bør derfor dele tilsynskollegiets innspill med tilsynskollegiets medlemmer og ta hensyn til dette ved utarbeidingen av den samordnede tilsynsreaksjonen.
- 10) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) har framlagt for Kommissjonen.
- 11) 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⁽⁶⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

KAPITTEL 1

VIRKEMÅTEN TIL TILSYNSKOLLEGIET OMHANDLET I ARTIKKEL 116 I DIREKTIV 2013/36/EU

Avsnitt 1

Opprettelse av tilsynskollegier og deres virkemåte

Artikkel 1

Kartlegging 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) 2025/791⁽⁷⁾, til de myndighetene som er berettiget til å bli medlemmer av tilsynskollegiet i henhold til artikkel 3 nr. 1 i nevnte forordning («potensielle medlemmer av tilsynskollegiet»), og skal oppfordre disse myndighetene til å framlegge sine synspunkter innen en angitt frist.

⁽⁵⁾ Kommissjonens gjennomføringsforordning (EU) 2024/3117 av 29. november 2024 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for anvendelsen av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til institusjoners tilsynsrapportering og om oppheving av Kommissjonens gjennomføringsforordning (EU) 2021/451 (EUT L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

⁽⁶⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁷⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2025/791 av 23. april 2025 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer de alminnelige vilkårene for tilsynskollegienes virkemåte og om oppheving av delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/98 (EUT L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2025/791/oj>).

2. Med henblikk på kartleggingen, og uten at det berører artikkel 51 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta i betraktning alle synspunkter som de potensielle medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt.
3. Når kartleggingen er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende den til alle potensielle medlemmer av tilsynskollegiet.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oppdatere kartleggingen minst én gang i året i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1, 2 og 3. Kartleggingen skal oppdateres oftere dersom det er vesentlige endringer i strukturen til gruppen av institusjoner.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bruke malen i vedlegg I til å utarbeide og oppdatere kartleggingen.

Artikkel 2

Opprettelse av et tilsynskollegium

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende anmodningen omhandlet i artikkel 3 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791 til myndighetene nevnt i samme artikkel og fastsette en frist for akseptering.

Myndigheter som mottar en anmodning omhandlet i første ledd, skal få status som medlemmer av tilsynskollegiet når anmodningen aksepteres eller, dersom det ikke er gjort innsigelse innen fristen for akseptering, ved utløpet av den fristen.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende en underretning til myndighetene som har akseptert anmodningen nevnt i nr. 1. Underretningen skal inneholde følgende opplysninger:

- a) Listen over myndigheter som den konsoliderende tilsynsmyndigheten foreslår å anmode om å bli observatører i tilsynskollegiet i samsvar med artikkel 3 nr. 2 i delegert forordning (EU) 2025/791.
- b) Listen over myndigheter som den konsoliderende tilsynsmyndigheten foreslår å anmode om å bli observatører i tilsynskollegiet i samsvar med artikkel 3 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2025/791.
- c) Forslaget til vilkårene for deltakelse i tilsynskollegiet for observatørene nevnt i bokstav a) og b).
- d) Med hensyn til tilsynsmyndighetene i tredjeland omhandlet i artikkel 3 nr. 2 bokstav a) og artikkel 3 nr. 3 bokstav b) i delegert forordning (EU) 2025/791, uttalelsen fra den konsoliderende tilsynsmyndigheten om likeverdighetsvurderingen av fortrolighetskravene som får anvendelse på tredjelandets tilsynsmyndighet.

3. I underretningen omhandlet i nr. 2 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten fastsette en rimelig frist for eventuelle uenige medlemmer av tilsynskollegiet til å avgi en fullstendig begrunnet skriftlig innsigelse mot den konsoliderende tilsynsmyndighetens forslag eller uttalelse som omhandlet i samme nummer bokstav b), c) eller d). Dersom det ikke er gjort innsigelse innen denne fristen, skal tilsynskollegiets medlemmer anses å ha samtykket i forslaget eller uttalelsen.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal innlede en dialog med ethvert uenig medlem som omhandlet i nr. 3, der EBA og de andre medlemmene av tilsynskollegiet involveres når det er hensiktsmessig, med sikte på å oppnå enighet.

5. Når alle medlemmer av tilsynskollegiet har samtykket i forslaget og uttalelsen omhandlet i nr. 2, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten sende anmodningene til myndighetene nevnt i artikkel 3 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2025/791 om å bli observatører i tilsynskollegiet og fastsette en frist for akseptering. Anmodningen skal ledsages av vilkårene for observatørers deltakelse.

Myndighetene nevnt i første ledd skal få status som observatører i tilsynskollegiet når de har akseptert anmodningen og vilkårene for observatørers deltakelse, eller når fristen for akseptering er utløpt, såfremt de ikke har gjort innsigelse innen denne fristen.

6. Myndigheter omhandlet i artikkel 3 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2025/791 kan anmode om å bli observatører i et tilsynskollegium. Anmodningen skal rettes til den konsoliderende tilsynsmyndigheten. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter å anmode disse myndighetene om å delta i tilsynskollegiet som observatører, får framgangsmåten fastsatt i nr. 2 til 5 i denne artikkelen anvendelse.

Artikkel 3

Kontaktlister

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide og opprettholde en kontaktliste med fullstendige kontaktopplysninger og en kontaktliste for krisesituasjoner med fullstendige kontaktopplysninger og opplysninger om kontakt utenfor kontortid i krisesituasjoner, og skal oversende disse kontaktlistene til medlemmer og observatører i tilsynskollegiet ved hjelp av malen i vedlegg II. Kontaktlisten og krisekontaktlisten skal vedlegges de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791.
2. Medlemmene av tilsynskollegiet skal gi sine kontaktopplysninger og opplysninger om kontakt utenfor kontortid til den konsoliderende tilsynsmyndigheten og skal uten unødig opphold underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om enhver endring av disse opplysningene.
3. Etter å ha mottatt opplysninger om en endring som omhandlet i nr. 2 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten uten unødig opphold oversende en oppdatert versjon av kontaktlisten eller krisekontaktlisten til medlemmer og observatører i tilsynskollegiet.

Artikkel 4

Skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal utarbeide et forslag til inngåelse av skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger som omhandlet i artikkel 115 i direktiv 2013/36/EU og artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende sitt forslag til medlemmene av tilsynskollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en angitt frist.
3. Ved ferdigstillelse av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta i betraktning alle synspunkter medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt, og ved behov redegjøre for hvorfor det ikke er tatt hensyn til synspunkter.
4. Når de er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene til medlemmene av tilsynskollegiet.
5. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet anser det som nødvendig, skal gjennomføringen av de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene utprøves ved hjelp av simuleringsovelser eller på annen hensiktsmessig måte.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal om nødvendig endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene dersom det forekommer endringer i noen av elementene omhandlet i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791.

De skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene skal endres i samsvar med nr. 7 for å gjenspeile eventuelle endringer i tilsynskollegiets sammensetning.

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal regelmessig gjennomgå elementene i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791 med en hyppighet som skal fastsettes i ordningene.

7. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1 til 4.

8. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal bruke malen i vedlegg II til å inngå og endre de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene.

Artikkel 5

Tilsynskollegienes møter og aktiviteter

1. Tilsynskollegiene skal innkalles til minst ett møte hvert år. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten kan imidlertid, med samtykke fra alle tilsynskollegiets medlemmer og etter å ha tatt gruppens særtrekk i betraktning, fastsette en annen møtefrekvens.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal angi målene for tilsynskollegiets møter. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at disse målene gjenspeiles i dagsordenen for møtene.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal avgjøre om et møte skal holdes fysisk eller i virtuelt format, med utgangspunkt i målene for møtet.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende den foreslåtte dagsordenen for møtet til alle medlemmene av tilsynskollegiet, til konsernkrisehåndteringsmyndigheten og til de observatørene i tilsynskollegiet som den konsoliderende tilsynsmyndigheten har til hensikt å invitere i samsvar med artikkel 6 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791, og skal oppfordre dem til å foreslå ytterligere saker på dagsordenen.

Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta i betraktning alle forslag til saker til dagsordenen som er framsatt av medlemmene og observatørene nevnt i første ledd, og skal på anmodning redegjøre for hvorfor det ikke er tatt hensyn til forslag.

5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene og observatørene i tilsynskollegiet som deltar i et bestemt møte eller i en bestemt aktivitet, skal i god tid før møtet eller aktiviteten utveksle dokumenter og bidrag til arbeidsdokumenter slik at alle deltakere i møtet eller aktiviteten aktivt kan bidra til drøftingene.

Avsnitt 2

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

Artikkel 6

Utvexling av opplysninger mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og tilsynskollegiets medlemmer

1. Når opplysninger som nevnt i artikkel 9 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2025/791 mottas fra et medlem av tilsynskollegiet, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten videregående opplysningene til de øvrige medlemmene av tilsynskollegiet.

Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten anser at en opplysning nevnt i første ledd ikke er relevant for et bestemt medlem av tilsynskollegiet, skal den først rådføre seg med det medlemmet og gi vedkommende hovedpunktene i opplysningene, slik at medlemmet kan vurdere om opplysningene er relevante.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal sende opplysningene nevnt i artikkel 9 nr. 4 og 5 i delegert forordning (EU) 2025/791 til hverandre.

3. Dersom det er nødvendig for at tilsynskollegiet skal fungere effektivt og formålstjenlig, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten organisere dette kollegiet i ulike delstrukturer. Dersom tilsynskollegiet er organisert i ulike delstrukturer, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten uten unødig opphold informere alle medlemmene av tilsynskollegiet fullt ut om hvilke tiltak som er truffet eller handlinger som er gjennomført i ulike delstrukturer.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal komme til enighet om hvilken metode som skal brukes ved utveksling av opplysninger, og de skal angi dette i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791.

Artikkel 7

Utteksling av opplysninger mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og tilsynskollegiets observatører

1. Ved en felles beslutning om de institusjonsspesifikke tilsynskravene i samsvar med artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten framlegge opplysningene nevnt i artikkel 17 nr. 2 bokstav a) i delegert forordning (EU) 2025/791 for konsernkrisehåndteringsmyndigheten.

2. Ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen eller dens enheter skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende de relevante opplysningene som er utvekslet i henhold til artikkel 18 i delegert forordning (EU) 2025/791, til de berørte observatørene.

Artikkel 8

Løpende tilsyn med tillatelsen til å anvende interne metoder

1. Dersom institusjonene som er etablert i en medlemsstat, herunder morforetaket i EU, ikke lenger oppfyller kravene 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, eller dersom et berørt medlem av tilsynskollegiet som nevnt i artikkel 11 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791 («berørt medlem») påviser vesentlige mangler i samsvar med artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og det berørte medlemmet arbeide i fullt samråd for å komme til enighet om

- a) tilbakekalling av tillatelsen til å anvende den interne modellen, som omhandlet i artikkel 11 nr. 2 bokstav c) i delegert forordning (EU) 2025/791,
- b) begrensning av anvendelsen av den interne modellen, som omhandlet i artikkel 11 nr. 2 bokstav c) i samme delegerte forordning,
- c) innføring av tilleggskravet til ansvarlig kapital, som omhandlet i artikkel 11 nr. 2 bokstav d) i samme delegerte forordning.

2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med enheter som bruker den godkjente interne modellen, og som berøres av manglene nevnt i nr. 1, skal i fellesskap treffe beslutning om tilbakekalling av tillatelsen til å bruke en intern modell eller om begrensning av anvendelsen av den interne modellen. Samarbeidet mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og disse medlemmene av skal følge framgangsmåten fastsatt i artikkel 3 til 9 i Kommisjonenens gjennomføringsforordning (EU) 2016/100⁽⁸⁾.

3. En beslutning om å innføre tilleggskravet til ansvarlig kapital som omhandlet i nr. 1 bokstav c) i denne artikkelen skal treffes i samsvar med framgangsmåten for felles beslutning om kapitalnivå fastsatt i artikkel 113 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU.

⁽⁸⁾ Kommisjonenens 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, 28.1.2016, s. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal underrette alle øvrige medlemmer av tilsynskollegiet 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.

Artikkel 9

Melding om ikke-vesentlige utvidelser eller endringer av interne metoder

1. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal umiddelbart underrette alle berørte medlemmer av tilsynskollegiet om alle ikke-vesentlige utvidelser eller endringer i en godkjent intern modell som påvirker institusjoner etablert i en medlemsstat.
2. Et berørt medlem av et tilsynskollegium skal underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om enhver ikke-vesentlig utvidelse eller endring som påvirker noen av institusjonene som inngår i det berørte medlemmets tilsynsansvarsområde.
3. Et berørt medlem av et tilsynskollegium som har betenkeligheter med å klassifisere en utvidelse eller endring som ikke-vesentlig, skal meddele sine betenkeligheter til den konsoliderende tilsynsmyndigheten. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende disse opplysningene til de øvrige berørte medlemmene av tilsynskollegiet.

En konsoliderende tilsynsmyndighet som har betenkeligheter med å klassifisere en utvidelse eller endring som ikke-vesentlig, skal meddele sine betenkeligheter til alle berørte medlemmer av tilsynskollegiet. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og disse medlemmene skal drøfte betenkelighetene for å komme fram til et felles standpunkt med hensyn til om utvidelsen eller endringen er vesentlig eller ikke.

4. Dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de berørte medlemmene av tilsynskollegiet anser at den berørte institusjonen med urette har klassifisert utvidelser eller endringer av en godkjent intern modell som ikke-vesentlige, skal de umiddelbart underrette institusjonen om dette.

Artikkel 10

Utveksling av opplysninger om tidlige varselsignaler, potensielle risikoer og sårbarheter

1. Medlemmene av tilsynskollegiet skal beregne indikatorene nevnt i artikkel 12 i delegert forordning (EU) 2025/791 på grunnlag av de opplysningene som vedkommende myndigheter samler inn fra institusjoner under tilsyn i samsvar med gjennomføringsforordning (EU) 2024/3117.

De avtalte indikatorene skal angis i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene, som omhandlet i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791, og baseres på malen for listen over indikatorer i vedlegg II til denne forordningen.

2. Hvert medlem av tilsynskollegiet som deltar i utarbeidingen av en rapport om risikovurdering av gruppen som omhandlet i artikkel 113 nr. 2 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU eller av en rapport om vurdering av gruppens likviditetsrisiko som omhandlet i artikkel 113 nr. 2 bokstav b) i samme direktiv med henblikk på å treffe felles beslutninger om institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med nevnte artikkel, skal, i den grad det er relevant, underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om verdiene på de avtalte indikatorene for institusjoner som inngår i dens tilsynsansvarsområde.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal gi følgende til hvert medlem av tilsynskollegiet nevnt i nr. 2:

a) Verdiene nevnt i nr. 2.

b) Verdiene på de avtalte indikatorene for morforetaket i EU og på konsolidert nivå.

4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet nevnt i nr. 2 skal utveksle verdier på de avtalte indikatorene minst en gang i året, eller oftere dersom disse vedkommende myndighetene har avtalt det. Ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen eller dens enheter skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet nevnt i nr. 2 uten unødig opphold oppdatere og utveksle verdiene for de indikatorene som er nevnt i det nummeret, og som påvirkes av hendelsen.

Artikkel 11

Tilsynskontrollprogram og fordeling av oppgaver og delegering av ansvar

1. Når medlemmene av tilsynskollegiet har truffet en felles beslutning om institusjonsspesifikke tilsynskrav som omhandlet i artikkel 113 i direktiv 2013/36/EU, skal de sende sine bidrag til den konsoliderende tilsynsmyndigheten med henblikk på å fastsette et tilsynskontrollprogram for tilsynskollegiet som omhandlet i artikkel 116 nr. 1 bokstav c) i direktiv 2013/36/EU i samsvar med artikkel 16 i delegert forordning (EU) 2025/791.
2. Etter å ha mottatt bidragene nevnt i nr. 1 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeide et utkast til tilsynskontrollprogram for tilsynskollegiet, herunder med forslag om fordeling av oppgaver og delegering av ansvar, dersom det er relevant.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sende utkastet til tilsynskontrollprogram til medlemmene av tilsynskollegiet og oppfordre dem til skriftlig å framlegge sine synspunkter på de felles arbeidsområdene og på eventuelle forslag om fordeling av oppgaver og delegering av ansvar innen en angitt frist.
4. Med henblikk på å ferdigstille tilsynskontrollprogrammet skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten ta i betraktning alle synspunkter og forbehold medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt, og ved behov redegjøre for hvorfor det ikke er tatt hensyn til synspunkter.
5. Når tilsynskontrollprogrammet er ferdigstilt, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten oversende dette programmet til medlemmene av tilsynskollegiet sammen med eventuelle avtaler de har inngått på frivillig basis om fordeling av oppgaver og delegering av ansvar i samsvar med artikkel 7 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791.
6. Tilsynskollegiets tilsynskontrollprogram skal oppdateres minst en gang i året, eller oftere dersom det anses som nødvendig som følge av tilsynet og evalueringen 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 samme direktiv.
7. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oppdatere tilsynskontrollprogrammet i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1 til 5.

Artikkel 12

Utteksling av opplysninger ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på gruppens eller dens enheters risikoprofil

Ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen eller dens enheter, som omhandlet i artikkel 18 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2025/791, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten og berørte medlemmer av tilsynskollegiet bruke malen i vedlegg II til å videresende opplysningene omhandlet i artikkel 18 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791.

Avsnitt 3

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet som forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner*Artikkel 13***Kollegiets ramme for krisesituasjoner**

1. Ved anvendelse av artikkel 19 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten utarbeide et forslag til opprettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner.
2. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende sitt forslag til medlemmene av tilsynskollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en angitt frist.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta i betraktning alle synspunkter og forbehold som medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt, og dersom synspunkter og forbehold ikke er tatt hensyn til, skal den redegjøre for dette.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal oversende den endelige versjonen av kollegiets ramme for krisesituasjoner til medlemmene av tilsynskollegiet.
5. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal minst en gang i året gjennomgå kollegiets ramme for krisesituasjoner og om nødvendig oppdatere den.
6. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1 til 4.

*Artikkel 14***Utvexling av opplysninger i en krisesituasjon**

1. En konsoliderende tilsynsmyndighet som får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en institusjon eller en filial i gruppen som er etablert i en medlemsstat, skal uten unødig opphold varsle EBA og det medlemmet av tilsynskollegiet som fører tilsyn med den institusjonen eller den filialen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Et medlem av tilsynskollegiet som får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en institusjon eller en filial i gruppen som er etablert i en medlemsstat, skal uten unødig opphold varsle den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal sikre at alle øvrige medlemmer av tilsynskollegiet blir tilstrekkelig underrettet om følgende:
 - a) Den samordnede tilsynsvurderingen av krisesituasjonen som nevnt i artikkel 15.
 - b) Den samordnede tilsynsreaksjonen som nevnt i artikkel 16, herunder de tiltakene som er truffet eller som planlegges, og overvåkingen av dette som nevnt i artikkel 17.
 - c) Tiltakene for tidlig inngrep som vedtas i henhold til artikkel 27, 28 og 29 i direktiv 2014/59/EU, i den grad det er relevant, idet det tas hensyn til behovet for å samordne tiltakene i samsvar med artikkel 30 i nevnte direktiv eller fastsette vilkårene for krisehåndtering i henhold til artikkel 32 i samme direktiv.
4. En krisesituasjon som er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal håndteres av det medlemmet av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med den berørte gruppeenheten, sammen med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
5. Opplysningene omhandlet i artikkel 20 nr. 2 og 3 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal umiddelbart oppdateres når nye opplysninger foreligger.

6. Dersom utvekslingen av opplysninger eller en eventuell underretning som omhandlet i artikkel 20 i delegert forordning (EU) 2025/791 skjer muntlig, skal de berørte vedkommende myndighetene uten unødig opphold skriftlig bekrefte innholdet i opplysningene eller underretningen.

Artikkel 15

Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon

1. Ved anvendelse av artikkel 21 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne utarbeidingen av et utkast til en samordnet tilsynsvurdering av krisesituasjonen basert på sin egen vurdering og vurderingen til de medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med enheter i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
2. Utkastet til samordnet tilsynsvurdering skal omfatte de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta behørig hensyn til synspunktene og vurderingene til de medlemmene av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med disse enhetene i gruppen, som omhandlet i artikkel 14 nr. 4, og til innspillene fra konsernkrisehåndteringsmyndigheten.
3. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal det medlemmet av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med vedkommende enhet i gruppen, utføre tilsynsvurderingen av krisesituasjonen sammen med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.

Artikkel 16

Samordning av tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon

1. Ved anvendelse av artikkel 22 i delegert forordning (EU) 2025/791 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 av krisesituasjonen. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal ta behørig hensyn til synspunktene og vurderingene til de medlemmene av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med disse enhetene i gruppen.
2. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt enhet i gruppen, skal det medlemmet av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med vedkommende enhet i gruppen, utarbeide den samordnede tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen sammen med den konsoliderende tilsynsmyndigheten.
3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet skal utføre oppgavene nevnt i nr. 1 og 2 uten unødig opphold.
4. Utarbeidingen av den samordnede tilsynsvurderingen av en krisesituasjon som nevnt i artikkel 15 og utarbeidingen av den samordnede tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen kan pågå parallelt.

Artikkel 17

Overvåking og oppdatering av den samordnede tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon

1. Ved anvendelse av artikkel 23 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten samordne overvåkingen av gjennomføringen av tilsynstiltakene fastsatt i den samordnede tilsynsreaksjonen.
2. De medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen, skal, i den grad det er relevant, underrette den konsoliderende tilsynsmyndigheten om hvordan krisesituasjonen utvikler seg, og om hvordan tilsynstiltakene knyttet til deres respektive enheter i gruppen gjennomføres.

3. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten skal gi medlemmene av tilsynskollegiet, herunder EBA, alle oppdateringer om overvåkingen av den samordnede tilsynsreaksjonen. Oppdateringene skal omfatte gruppen og de enhetene i gruppen som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.
4. Den konsoliderende tilsynsmyndigheten og de medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn 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, idet det tas hensyn til de opplysningene de har mottatt fra hverandre under overvåkingen av gjennomføringen av reaksjonen.
5. Oppgavene omhandlet i nr. 1 til 4 skal utføres uten unødig opphold.

KAPITTEL 2

VIRKEMÅTEN TIL TILSYNSKOLLEGIER OMHANDLET I ARTIKKEL 51 NR. 3 I DIREKTIV 2013/36/EU

Avsnitt 1

Opprettelse av tilsynskollegier og deres virkemåte

Artikkel 18

Kartlegging av institusjoner, opprettelse av et tilsynskollegium, kontaktlister og skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger

1. For tilsynskollegier omhandlet i artikkel 51 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU skal vedkommende myndighet i hjemstaten utføre følgende oppgaver:
 - a) Utarbeide og oppdatere kartleggingen av en institusjon.
 - b) Opprette et tilsynskollegium.
 - c) Utarbeide og oppdatere kontaktlister.
 - d) Inngå og endre skriftlige samordnings- og samarbeidsordninger.
2. Ved anvendelse av nr. 1 skal artikkel 1 til 4 gjelde tilsvarende med nødvendige endringer.

Artikkel 19

Tilsynskollegienes møter og aktiviteter

1. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal etablere et regelmessig samarbeid med medlemmer av tilsynskollegiet i form av møter eller andre aktiviteter.
2. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal underrette tilsynskollegiets medlemmer, herunder EBA, om organiseringen av møter og aktiviteter og målene for disse.
3. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal fastsette klare mål for møtene eller aktivitetene og skal sikre at disse målene gjenspeiles i sakene på dagsordenen for møtene eller aktivitetene.
4. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal sende den foreslåtte dagsordenen for møtet til alle medlemmene av tilsynskollegiet, til krisehåndteringsmyndigheten i hjemstaten og til de observatørene i tilsynskollegiet som den har til hensikt å invitere i samsvar med artikkel 28 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791, og skal oppfordre dem til å foreslå ytterligere saker på dagsordenen. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal ta i betraktning alle forslag til saker til dagsordenen som er framsatt av disse medlemmene og observatørene, og skal på anmodning redegjøre for hvorfor det ikke er tatt hensyn til forslag.

5. Vedkommende myndighet i hjemstaten og medlemmene og observatørene i tilsynskollegiet som deltar i et bestemt møte eller en bestemt aktivitet, skal utveksle dokumenter og bidrag til arbeidsdokumenter i så god tid før aktiviteten eller møtet at kollegiets deltakende medlemmer og observatører kan ta behørig hensyn til dem.

Avsnitt 2

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet ved fortsatt drift

Artikkel 20

Generell ramme for utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndigheter i hjemstaten og tilsynskollegiets medlemmer

1. Når opplysninger som nevnt i artikkel 30 nr. 4 i delegert forordning (EU) 2025/791 mottas fra et medlem av tilsynskollegiet, skal vedkommende myndighet i hjemstaten videresende opplysningene til de øvrige medlemmene av tilsynskollegiet.

Dersom vedkommende myndighet i hjemstaten anser at en opplysning nevnt i første ledd ikke er relevant for et bestemt medlem av tilsynskollegiet, skal den først rådføre seg med det medlemmet og gi vedkommende hovedpunktene i opplysningene, slik at medlemmet kan vurdere om opplysningene er relevante.

2. Vedkommende myndighet i hjemstaten og medlemmene av tilsynskollegiet skal videresende opplysningene nevnt i artikkel 30 nr. 4 i den delegerte forordningen til hverandre.

3. Dersom det er nødvendig for at tilsynskollegiet skal fungere effektivt og formålstjenlig, skal vedkommende myndighet i hjemstaten organisere kollegiet i ulike delstrukturer. Dersom tilsynskollegiet er organisert i ulike delstrukturer, skal vedkommende myndighet i hjemstaten uten unødige opphold informere alle medlemmene av tilsynskollegiet fullt ut om hvilke tiltak som er truffet eller handlinger som er gjennomført i ulike delstrukturer.

4. Vedkommende myndighet i hjemstaten og medlemmene av tilsynskollegiet skal komme til enighet om hvilken metode som skal brukes ved utveksling av opplysninger, og de skal angi dette i de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene nevnt i artikkel 5 i delegert forordning (EU) 2025/791.

Artikkel 21

Generell ramme for utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndighet i hjemstaten og tilsynskollegiets observatører

1. Opplysningene nevnt i artikkel 31 nr. 3 bokstav a) i delegert forordning (EU) 2025/791 skal av vedkommende myndighet i hjemstaten oversendes til krisehåndteringsmyndigheten i den medlemsstaten så snart tilsynet med og evalueringen av institusjonen, som omhandlet i artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU, er fullført.

2. Ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til institusjonen eller dens betydelige filialer skal vedkommende myndighet i hjemstaten oversende de relevante opplysningene som er utvekslet i henhold til artikkel 35 i delegert forordning (EU) 2025/791, til de berørte observatørene.

Artikkel 22

Tilsynskontrollprogram

1. Med henblikk på å fastsette tilsynskollegiets tilsynskontrollprogram som omhandlet i artikkel 99 i direktiv 2013/36/EU og i samsvar med artikkel 33 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal medlemmene av tilsynskollegiet sende sine bidrag til vedkommende myndighet i hjemstaten.

2. Etter å ha mottatt bidragene nevnt i nr. 1 skal vedkommende myndighet i hjemstaten utarbeide et utkast til tilsynskontrollprogram for tilsynskollegiet.
3. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal sende utkastet til tilsynskontrollprogram til medlemmene av tilsynskollegiet og oppfordre dem til skriftlig å framlegge sine synspunkter på de felles arbeidsområdene innen en angitt frist.
4. Ved ferdigstillelse av tilsynskontrollprogrammet skal vedkommende myndighet i hjemstaten ta i betraktning alle synspunkter medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt, og ved behov redegjøre for hvorfor det ikke er tatt hensyn til disse synspunktene.
5. Når tilsynskontrollprogrammet er ferdigstilt, skal vedkommende myndighet i hjemstaten oversende dette programmet til medlemmene av tilsynskollegiet.
6. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal oppdatere tilsynskollegiets tilsynskontrollprogram i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1 til 5 i denne artikkelen minst en gang i året, eller oftere dersom vedkommende myndighet i hjemstaten eller medlemmene av tilsynskollegiet finner det nødvendig som følge av tilsynet og evalueringen utført i henhold til artikkel 97 i direktiv 2013/36/EU.

Artikkel 23

Utvexling av opplysninger ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på institusjonens eller dens betydelige filialers risikoprofil

Ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til institusjonen eller dens betydelige filialer, som omhandlet i artikkel 35 nr. 2 i delegert forordning (EU) 2025/791, skal vedkommende myndighet i hjemstaten og berørte medlemmer av tilsynskollegiet, som omhandlet i artikkel 35 nr. 1 i samme delegerte forordning, bruke malen i vedlegg II til innbyrdes utveksling av opplysningene nevnt i artikkel 35 nr. 1 i den forordningen.

Avsnitt 3

Planlegging og samordning av tilsynsvirksomhet som forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner samt sluttbestemmelser

Artikkel 24

Kollegiets ramme for krisesituasjoner

1. Ved anvendelse av artikkel 36 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal vedkommende myndighet i hjemstaten utarbeide et forslag til opprettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner.
2. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal oversende sitt forslag til opprettelse av kollegiets ramme for krisesituasjoner til medlemmene av tilsynskollegiet og oppfordre dem til å framlegge sine synspunkter innen en angitt frist.
3. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal ta i betraktning alle synspunkter som medlemmene av tilsynskollegiet har framlagt, og dersom disse synspunktene ikke er tatt hensyn til, skal den redegjøre for dette.
4. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal sende den endelige versjonen av kollegiets ramme for krisesituasjoner til medlemmene av tilsynskollegiet.

5. Vedkommende myndighet i hjemstaten og medlemmene av tilsynskollegiet skal minst en gang i året vurdere behovet for å gjennomgå og om nødvendig oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner.

6. Vedkommende myndighet i hjemstaten og medlemmene av tilsynskollegiet skal oppdatere kollegiets ramme for krisesituasjoner i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 1 til 4.

Artikkel 25

Utvexling av opplysninger i en krisesituasjon

1. Opplysningene omhandlet i artikkel 37 nr. 2 og 3 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal umiddelbart oppdateres når nye opplysninger foreligger.

2. Dersom utvekslingen av opplysninger eller en eventuell underretning som omhandlet i artikkel 37 i delegert forordning (EU) 2025/791 skjer muntlig, skal de berørte vedkommende myndighetene uten unødig opphold skriftlig bekrefte innholdet i opplysningene eller underretningen.

3. Dersom et medlem av tilsynskollegiet får kjennskap til en krisesituasjon som påvirker eller kan antas å ville påvirke en filial i dets jurisdiksjon, skal medlemmet varsle vedkommende myndighet i hjemstaten uten unødig opphold.

Artikkel 26

Samordning av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon

1. Ved anvendelse av artikkel 38 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal vedkommende myndighet i hjemstaten samordne utarbeidningen av et utkast til en samordnet tilsynsvurdering av krisesituasjonen basert på sin egen vurdering og vurderingen til de medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.

2. Utkastet til samordnet tilsynsvurdering skal omfatte de filialene som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen. Synspunktene og vurderingene til medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt, skal gjenspeiles i tilstrekkelig grad i utkastet til samordnet tilsynsvurdering.

3. Dersom en krisesituasjon er begrenset til en bestemt filial, skal det medlemmet av tilsynskollegiet som har ansvar for tilsynet med den filialen, utføre tilsynsvurderingen av krisesituasjonen sammen med vedkommende myndighet i hjemstaten.

Artikkel 27

Samordning, overvåking og oppdatering av tilsynsreaksjonen på en krisesituasjon

1. Ved utarbeidning av den samordnede reaksjonen på en krisesituasjon som fastsatt i artikkel 39 i delegert forordning (EU) 2025/791 skal vedkommende myndighet i hjemstaten ta behørig hensyn til synspunktene til medlemmene av tilsynskollegiet som fører tilsyn med filialer som er berørt eller kan antas å ville bli berørt av krisesituasjonen.

2. Dersom det er relevant, skal vedkommende myndighet i hjemstaten samordne overvåkingen av gjennomføringen av alle tiltak fastsatt i den samordnede tilsynsreaksjonen.

3. Medlemmene av tilsynskollegiet skal underrette vedkommende myndighet i hjemstaten om krisesituasjonens utvikling og gjennomføringen av avtalte tiltak som gjelder filialer i deres jurisdiksjon.

4. Vedkommende myndighet i hjemstaten skal gi medlemmene av tilsynskollegiet, herunder EBA, alle oppdateringer om overvåkingen av den samordnede tilsynsreaksjonen.
5. Utarbeidingen av tilsynsvurderingen av en krisesituasjon som nevnt i artikkel 26 og utarbeidingen av den samordnede tilsynsreaksjonen på krisesituasjonen kan pågå parallelt.

Artikkel 28

Oppheving

Gjennomføringsforordning (EU) 2016/99 oppheves.

Henvisninger til den opphevede gjennomføringsforordningen skal forstås som henvisninger til denne forordningen og leses som angitt i sammenligningstabellen i vedlegg III.

Artikkel 29

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 23. april 2025.

For Kommissjonen

Ursula VON DER LEYEN

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)	
Dato for ferdigstilling av malen for kartleggingen	

Institusjoner / foretak i finanssektoren etablert 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 er etablert? (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)	Er det gitt unntak i henhold til artikkel 8 eller 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 (unntak fra likviditetskrav)? (ja/nei)
Vedkommende myndighet / annen myndighet	Medlemsstat	Institusjon / foretak i finanssektoren	Identifikator for juridisk person (LEI-kode), 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-kode), dersom slik kode finnes (midlertidig eller global LEI-kode)	Er det nærmeste morforetaket et mellomliggende morforetak i EU i henhold til artikkel 21b i direktiv 2013/36/EU?							
Når det er opprettet et annet tilsynskollegium i henhold til artikkel 21b i direktiv 2013/36/EU:	Medlemmers og observatørens land (herunder tredjeland):	Medlemmers og observatørens myndigheter (angi i fet skrift når de også er medlem eller observatør i tilsynskollegiet):												
Krisehandlingskollegium:	Medlemmers og observatørens land:	Medlemmers og observatørens myndigheter (angi i fet skrift når de også er medlem eller observatør i tilsynskollegiet):												
Krisehandlingsgruppe:	Medlemmers land:	Medlemmers myndigheter (angi i fet skrift når de også er medlem eller observatør i tilsynskollegiet):												
AML/CFT-kollegium:	Medlemmers og observatørens land:	Medlemmers og observatørens myndigheter (angi i fet skrift når de også er medlem eller observatør i tilsynskollegiet):												

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 europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽¹⁾ 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 kommisjonsforordning (EU) 2025/791⁽²⁾ og Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2025/790⁽³⁾ og relevante artikler i europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU⁽⁴⁾ dersom 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 seneste 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).

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽²⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2025/791 av 23. april 2025 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer de alminnelige vilkårene for tilsynskollegienes virkemåte og om oppheving av delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/98 (EUT L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

⁽³⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2025/790 av 23. april 2025 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for anvendelsen av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tilsynskollegiers virkemåte (EUT L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

⁽⁴⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

b) Identifisering av vedkommende myndigheter som er medlemmer av kollegiet

- Vis til relevante artikler i delegert forordning (EU) 2025/791 og gjennomføringsforordning (EU) 2025/790 for å identifisere medlemmene av kollegiet, og gi listen over myndighetene nevnt i artikkel 3 nr. 1 i delegert forordning (EU) 2025/791 som har godtatt å bli medlemmer av tilsynskollegiet. Angi hvilke vedkommende myndigheter som har gitt godkjenning til finansielle holdingselskaper eller blandede finansielle holdingselskaper i samsvar med artikkel 21a i direktiv 2013/36/EU.
- 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) 2025/791 og gjennomføringsforordning (EU) 2025/790 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 og 3 i delegert forordning (EU) 2025/791.
- Dersom tilsynsmyndigheter i tredjeland har blitt anmodet om å bli observatører i tilsynskollegiet, oppgi referanser til den vurderingen alle medlemmene av tilsynskollegiet har gjort av hvorvidt kravene til fortrolig behandling og taushetsplikt som får anvendelse på disse tredjelandsenes tilsynsmyndigheter, er likeverdige. Dersom en uttalelse fra EBA om denne vurderingen er tatt i betraktning, gi nærmere opplysninger her.
- Ta med en henvisning dersom artikkel 116 nr. 1a i direktiv 2013/36/EU får anvendelse.
- Vis til konsernkrisehåndteringsmyndigheten for krisehåndteringskollegiet og ledende tilsynsmyndighet for AML/CFT-kollegiet.
- Ta med en henvisning dersom artikkel 21b i direktiv 2013/36/EU får anvendelse, og gi nærmere opplysninger om vedkommende myndighet som er blitt anmodet om å bli observatør i tilsynskollegiet etter etableringen av mellomliggende morforetak i EU.
- Sett inn en lenke til vedlegg A i denne malen (kontaktliste).

C. Ramme for å samordne samarbeidet med krisehåndteringskollegiet

- Gi nærmere opplysninger om rammen for a) disse observatørenes deltakelse i tilsynskollegiets arbeid, aktiviteter og møter eller saker på dagsordenen, herunder også krisesituasjoner, og hendelser med vesentlig negativ innvirkning på gruppens og dens enheters risikoprofil, når dette er relevant for utførelsen av deres oppgaver, samt hvilke opplysninger de forventes å ha tilgang til, særlig deres omfang, hyppighet og sikre kommunikasjonskanaler, idet det også tas hensyn til indikatorene i vedlegg C, b) de viktigste hensynene på grunnlag av hvilke den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter at opplysningene er relevante for utførelsen av konsernkrisehåndteringsmyndighets oppgaver.
- Beskrivelse av rammen som er avtalt mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og andre kollegiemedlemmer for å gi samordnede innspill til krisehåndteringskollegiet i samsvar med artikkel 5 bokstav m) i delegert forordning (EU) 2025/791 og innspill om resultatet av tilsyns- og evalueringsprosessen, resultatet av vurderingen av konserngjenopprettingsplanen, herunder detaljene i prosessen (f.eks. tidsplan og format for innspillene og hvordan de øvrige kollegiemedlemmene blir informert om inngivelsen av de samordnede innspillene).

- *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.*
- *Beskrivelse av rammen for kanalisering til tilsynskollegiet av opplysninger mottatt fra krisehåndteringskollegiet via konsernkrisehåndteringsmyndigheten, særlig opplysningene nevnt i artikkel 17 nr. 2 bokstav c) i delegert forordning (EU) 2025/791 og nærmere opplysninger om prosessen (f.eks. tidsplan og format for opplysningene og hvordan de øvrige kollegiemedlemmene blir informert om at opplysningene er mottatt).*

D. Ramme for å samordne samarbeidet med AML/CFT-kollegiet

- *Gi nærmere opplysninger om rammen for a) disse observatørens deltakelse i kollegiets arbeid, aktiviteter og møter eller saker på dagsordenen, herunder også krisesituasjoner, og hendelser med vesentlig negativ innvirkning på gruppens og dens enheters risikoprofil, når dette er relevant for utførelsen av deres oppgaver, samt hvilke opplysninger de forventes å ha tilgang til, særlig deres omfang, hyppighet og sikre kommunikasjonskanaler, b) de viktigste hensynene på grunnlag av hvilke den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter at opplysningene er relevante for utførelsen av oppgavene til den ledende tilsynsmyndigheten for AML/CFT-kollegiet.*
- *Beskrivelse av rammen for kanalisering til tilsynskollegiet av opplysninger mottatt fra AML/CFT-kollegiet via den ledende tilsynsmyndigheten for AML/CFT-kollegiet, særlig om resultatene av risikovurderingen, tilsynsplanene og forslagene til tilsynstiltak.*
- *Beskrivelse av rammen for å gi relevante innspill til AML/CFT-kollegiet.*

E. Rammeverk for samhandling med kollegiet av finansielle konglomerater

- *Beskrivelse av rammen for samarbeidet med kollegiet som er opprettet for utvidet tilsyn med det finansielle konglomeratet, herunder hvilke opplysninger som skal utveksles (f.eks. viktigste beslutninger, møteresultater).*

F. Ramme for å samordne samhandlingen med andre offentlige myndigheter i medlemsstatene og tilsynsmyndigheter i tredjeland

- *Gi nærmere opplysninger om rammen for a) disse observatørens deltakelse i tilsynskollegiets arbeid, aktiviteter og møter eller saker på dagsordenen, herunder også krisesituasjoner, og hendelser med vesentlig negativ innvirkning på gruppens og dens enheters risikoprofil, når dette er relevant for utførelsen av deres oppgaver, samt hvilke opplysninger de forventes å ha tilgang til, særlig deres omfang, hyppighet og sikre kommunikasjonskanaler, b) de viktigste hensynene på grunnlag av hvilke den konsoliderende tilsynsmyndigheten beslutter at opplysningene er relevante for utførelsen av oppgavene til andre offentlige myndigheter i medlemsstatene og tilsynsmyndigheter i tredjeland.*

- *Gi nærmere opplysninger i samsvar med artikkel 4 i Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 710/2014⁽⁵⁾ om omfanget av disse observatørens deltakelse i prosessen med risikovurdering av gruppen, og om deres respektive bidrag, dersom det er relevant.*
- *Beskrivelse av rammen for kanalisering til tilsynskollegiet av opplysninger mottatt fra andre offentlige myndigheter i medlemsstatene og tilsynsmyndigheter i tredjeland, særlig om resultatene av deres risikovurderinger, tilsynsplaner og forslag til tilsynstiltak, dersom det er relevant.*

G. Ramme for utveksling av opplysninger

- *Omfanget av opplysningene som skal utveksles ved fortsatt drift, forventes minst å dekke kravene i direktiv 2013/36/EU og direktiv 2014/59/EU og i relevante artikler i delegert forordning (EU) 2025/791. Kollegiene bør imidlertid også fylle ut denne delen dersom det er avtalt utveksling av eventuelle andre kollegiespesifikke opplysninger.*
- *Vis til relevante artikler i direktiv 2013/36/EU, direktiv 2014/59/EU og i delegert forordning (EU) 2025/791 for opplysningene som skal utveksles, og beskriv her eventuelle andre kollegiespesifikke opplysninger som skal utveksles.*
- *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 risikovurderingen av gruppen 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) 2025/791 skal disse indikatorene dekke minst områdene kapital, finansiell girring, 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 kollegiespesifikke avtalen om hvor hyppig disse opplysningene skal utveksles, skal også angis her, herunder nærmere opplysninger om prosessen (f.eks. som del av prosessen med risikovurdering av gruppen eller via separate utvekslinger osv.). Listen over indikatorer bør vedlegges denne skriftlige samordnings- og samarbeidsavtalen som angitt i vedlegg C.*
- *For regelmessig utveksling av opplysninger, beskriv hvor ofte dette skjer (for eksempel kvartalsvis), og hvilke sikre kommunikasjonskanaler som skal brukes (for eksempel telekonferanser, krypterte e-poster, et sikkert kollegiespesifikt nettsted).*
- *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.*

H. Behandling av fortrolige opplysninger

- *Bekreft at alle fortrolige opplysninger som utveksles mellom medlemmer og observatører, skal brukes bare for lovlige formål i forbindelse med tilsyn med gruppe <XY> / institusjon <A>.*

⁽⁵⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 710/2014 av 23. juni 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for vilkårene for anvendelse av den felles beslutningsprosessen for institusjonsspesifikke tilsynskrav i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU (EUT L 188, 27.6.2014, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2014/710/oj).

- *Legg fram et forpliktende tilsagn om at opplysninger som utveksles, vil bli behandlet fortrolig, og en bekreftelse på at personer som har tilgang til eller håndterer fortrolige opplysninger, er underlagt taushetsplikt.*

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

- *Gi en beskrivelse av prosessen i tilsynskollegiet for å identifisere potensielle felles arbeidsoppgaver og oppgaver for frivillig fordeling og eventuell delegering av ansvar som en del av utarbeidingen av tilsynskontrollprogrammet for tilsynskollegiet og myndighetene som deltar i disse ordningene.*
- *Gi en beskrivelse av utvekslingen av opplysninger mellom de berørte myndighetene og de øvrige medlemmene av tilsynskollegiet 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.*

J. Beskrivelse av de ulike delstrukturene i kollegiet, dersom det er relevant, og en beskrivelse av ordningen for samarbeid mellom de to tilsynskollegiene etablert i samsvar med artikkel 21b nr. 2 i direktiv 2013/36/EU

- *Dersom tilsynskollegiet er organisert i ulike delstrukturer (for eksempel hovedstruktur, generell struktur, region-spesifikke 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.*
- *Når det opprettes to tilsynskollegier i samsvar med artikkel 21b nr. 2 i direktiv 2013/36/EU, skal det beskrives hvilke emner det utveksles opplysninger om mellom kollegiene, og kollegiets ordninger som sikrer et hensiktsmessig samarbeid med hensyn til fortsatt drift og som forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner.*

RAMME FOR PLANLEGGING OG SAMORDNING AV TILSYNSVIRKSOMHET VED FORTSATT DRIFT

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

- *Med utgangspunkt i bestemmelsene i de relevante artiklene i delegert forordning (EU) 2025/791 og gjennomføringsforordning (EU) 2025/790, gi en beskrivelse av de ordningene som er spesifikke for kollegiet om utarbeiding og drøfting av, enighet om og oppdatering av tilsynskollegiets tilsynskontrollprogram.*

L. 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) 2025/790.*

M. 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.*

SAMARBEID VED EN HENDELSE MED VESENTLIG NEGATIV INNVIRKNING PÅ RISIKOPROFILEN TIL GRUPPEN ELLER DENS ENHETER ETABLERT I EN MEDLEMSSTAT

- *Gi en beskrivelse av hendelsen og nærmere opplysninger om den kollegiespesifikke prosessen for utveksling av opplysninger mellom kollegiets medlemmer ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen, særlig*
 - *en beskrivelse av kjennetegnene til en slik hendelse og en liste over mulige/potensielle tilfeller av en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen eller dens enheter, når prosedyren beskrevet nedenfor får anvendelse,*
 - *den primære sikre kommunikasjonskanalen,*
 - *tidsplanen for det settet med opplysninger som er oppført i vedlegg D, og som skal deles i tilsynskollegiet, avhengig av arten, alvorlighetsgraden, den potensielle systempåvirkningen og sannsynligheten for spredning av hendelsen med vesentlig negativ innvirkning og dens forventede utvikling,*
 - *eventuelle ytterligere opplysninger som skal utveksles, slik det er avtalt mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet, i tillegg til settet med opplysninger som er oppført i vedlegg D, dersom det er relevant,*
 - *en samordnet tilsynsreaksjon, dersom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet anser det som nødvendig.*

RAMME FOR PLANLEGGING OG SAMORDNING AV TILSYNSVIRKSOMHET SOM FORBEREDELSE TIL KRISESITUASJONER OG UNDER KRISESITUASJONER

N. 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 som forberedelse til krisesituasjoner og under krisesituasjoner.*
- *Sett inn en lenke til vedlegg B i denne malen (kontaktliste for krisesituasjoner).*

O. 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, herunder den primære sikre kommunikasjonskanalen.
- 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 tilsynskollegiet 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 tilsynskollegiets 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) 2025/790 med hensyn til varsling av krisesituasjoner og gi en beskrivelse av den konsoliderende tilsynsmyndighetens og de øvrige medlemmene av tilsynskollegiets ramme for å varsle hverandre når det oppstår en krisesituasjon i et datterforetak eller morforetak i Unionen. Bestemmelsene angående varsling av EBA og vedkommende myndigheter i vertsstatene der betydelige filialer er etablert, bør også tas med.
- Beskriv samordningen med krisehåndteringskollegiet, via konsernkrisehåndteringsmyndigheten, eller andre tilsynskollegier (for eksempel det andre tilsynskollegiet som er opprettet i samsvar med artikkel 21b nr. 2 i direktiv 2013/36/EU) eller grupper (for eksempel krisehåndteringsgruppen) som kan bli involvert i håndteringen av en krisesituasjon som berører gruppen, hvis det er relevant.
- Vis til de avtalte sikre kommunikasjonskanalene som skal brukes ved utveksling av opplysninger i en krisesituasjon (for eksempel krypterte e-poster, et sikkert kollegiespesifikt 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) 2025/791 og gjennomføringsforordning (EU) 2025/790:
 - 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 etter behov trenger å utveksles innenfor kollegiet, med konsernkrisehåndteringsmyndigheten 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,*
 - *ansvaret for 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.*
- *Samtykke fra medlemmene av tilsynskollegiet til de skriftlige samordnings- og samarbeidsordningene eller noen av deres endringer skal formaliseres skriftlig, noe som omfatter akseptering via e-post.*
- *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 og krisekontaktlister oppdatert. Vedkommende myndigheter forventes å holde den konsoliderende tilsynsmyndigheten oppdatert om eventuelle endringer i kontaktlisten og krisekontaktlisten, og må påse at den seneste tilgjengelige versjonen deles med medlemmene av tilsynskollegiet.

Seneste oppdatering:			
Myndighet	Navn og stillingsbetegnelse for kontaktpersonen	Telefonnummer	E-postadresse
Den konsoliderende tilsynsmyndigheten / vedkommende myndighet i hjemstaten	1) på operativt nivå 2) i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon Fasttelefon Mobiltelefon	
Vedkommende myndighet i vertsstaten	1) på operativt nivå 2) i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon Fasttelefon Mobiltelefon	
EBA			
Tredjelandets tilsynsmyndighet Konsernkrisehåndteringsmyndigheten Ledende tilsynsmyndighet for AML/CFT-kollegiet			
Dersom det er relevant: Krisehåndteringsmyndighet AML/CFT-myndighet			

Vedlegg B

Kontaktliste for krisesituasjoner

Seneste oppdatering:				
Myndighet	Navn og stillingsbetegnelse for kontaktpersonen	Telefonnummer	Nummer utenfor kontortid	E-postadresse
Den konsoliderende tilsynsmyndigheten / vedkommende myndighet i hjemstaten	1) på operativt nivå 2) i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon Fasttelefon Mobiltelefon		
Vedkommende myndighet i vertsstaten	1) på operativt nivå 2) i den øverste ledelsen	Fasttelefon Mobiltelefon Fasttelefon Mobiltelefon		
EBA				
Tredjelandets tilsynsmyndighet Konsernkriseshåndteringsmyndigheten Ledende tilsynsmyndighet for AML/CFT-kollegiet				
Dersom det er relevant: Kriseshåndteringsmyndighet AML/CFT-myndighet				
Sikker e-postadresse til bruk i krisesituasjoner:				
Sikker nettsadresse (URL) til bruk i krisesituasjoner:				

Vedlegg C

Liste over indikatorer

- Vis til avtalen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet om angivelse av følgende indikatorer med henblikk på artikkel 12 i delegert forordning (EU) 2025/791 og artikkel 10 i gjennomføringsforordning (EU) 2025/790 om tilsynskollegiers virkemåte.
- Fyll ut listen nedenfor med indikatorene som skal utveksles, idet det tas hensyn til gruppens særtrekk.

Områder som omfattes	Avtalt liste over indikatorer
Obligatoriske områder:	
Kapital og finansiell giring	
Likviditet	
Eiendelens kvalitet	
Finansiering	
Lønnsomhet	
Konsentrasjonsrisiko	
Ytterligere/valgfrie områder:	

UOFFISIELL OVERSETTELSE

Vedlegg D

Veiledende mal for utveksling av opplysninger ved en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen

- Vis til avtalen mellom den konsoliderende tilsynsmyndigheten og medlemmene av tilsynskollegiet om angivelse av opplysninger som bør deles med henblikk på artikkel 18 i delegert forordning (EU) 2025/791 og artikkel 12 i gjennomføringsforordning (EU) 2025/790 om tilsynskollegiers virkemåte dersom det oppstår en hendelse med vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen til gruppen og dets enheter.
- Angi, på grunnlag av den veiledende malen nedenfor, det settet av opplysninger som skal utveksles, idet det tas hensyn til gruppens særtrekk og de valgfrie opplysningene som er angitt i malen nedenfor.

Type opplysninger		Beskrivelse
Opplysninger om hendelsen		
1	Hendelsen, som har potensial til å forårsake en vesentlig negativ innvirkning på risikoprofilen, og som krever tett tilsyn	Hendelsens art og beskrivelse, herunder alvorlighetsgraden. Påvirker hendelsen bare gruppen/enheten/gruppeenheterne, eller påvirker den flere enheter i en medlemsstat / i EU?
2	Hendelsens innvirkning på finansmarkedet	Dersom hendelsen påvirker flere enheter i en medlemsstat / i EU, en kort beskrivelse av hvordan hendelsen påvirker finansmarkedene i disse jurisdiksjonene.
3	Hendelsens systempåvirkning	Har hendelsen potensial til å føre til en systempåvirkning i en medlemsstat / i EU?
Opplysninger om de berørte institusjonene		
4	Berørt enhet	Navn.
5	Vedkommende myndighet	Tilsynsmyndigheten for den berørte enheten.
6	Type institusjon	— Institusjon, herunder en morinstitusjon eller et datterforetak, et finansielt holdingselskap eller et blandet finansielt holdingselskap. — Filial.
7	Den berørte enhetens betydning	— Enhetens betydning for medlemsstaten der den er har tillatelse eller er godkjent. — Enhetens betydning for gruppen.
8	Viktigste konsekvenser av hendelsen med vesentlig negativ innvirkning på enheten	Hendelsens direkte og indirekte konsekvenser for enhetens — evne til å drive virksomhet ved alvorlige driftsforstyrrelser, herunder tilgang til utkontrakterte tjenester, — tilgjengelig ansvarlig kapital og likviditetssituasjon, herunder finansieringskonsentrasjoner, — eiendelenes kvalitet, herunder eventuelle risikokonsentrasjoner, — lønnsomhet og balanse, — forretningsmodell og -strategi, — interne styringsordninger, med faktiske eller forventede kvalitative og kvantitative opplysninger.

	Type opplysninger	Beskrivelse
9	Med henblikk på punkt 8 («Viktigste konsekvenser») brukes følgende indikatorer	Fra den avtalte listen over indikatorer i vedlegg C angis de indikatorene som deles dersom en hendelse inntreffer (dette hindrer ikke tilsynsmyndigheter i å dele ytterligere indikatorer).
10	Institusjonens sårbarheter som forverrer hendelsen	Nærmere opplysninger om sårbarheter som kan forverre virkningene av hendelsen (f.eks. sårbarheter i IT-systemer, bestillingsmodeller, grenseoverskridende tilstedeværelse, juridiske eller regulatoriske problemer).
11	Gruppeintern spredning	— Vesentlige gruppeinterne eksponeringer mot enheten som er berørt av hendelsen, — potensiell vesentlig innvirkning på enheter i gruppen, — andre relevante gruppeinterne ordninger, med faktiske eller forventede kvalitative og kvantitative opplysninger.
12	Ekstern spredning	— Motparter med vesentlige eksponeringer mot enheten som er berørt av hendelsen, — andre relevante ordninger med potensial til å forårsake spredning, med faktiske eller forventede kvalitative og kvantitative opplysninger.

Handlinger, tiltak og kommunikasjon

13	Tiltak truffet og handlinger gjennomført av gruppen	Tiltak truffet og handlinger gjennomført av enheten, og deres innvirkning på — dens evne til å drive virksomhet ved alvorlige driftsforstyrrelser, herunder tilgang til utkontrakterte tjenester, — dens tilgjengelig ansvarlig kapital og likviditetssituasjon, og på dens finansieringskonsentrasjoner, — dens eiendelers kvalitet, herunder eventuelle risikokonsentrasjoner, — dens lønnsomhet og balanse, — dens forretningsmodell og -strategi, — dens interne styringsordninger, med faktiske eller forventede kvalitative og kvantitative opplysninger.
14	Tiltak planlagt truffet og handlinger planlagt gjennomført av gruppen	Tiltak planlagt truffet og handlinger planlagt gjennomført av institusjonen/gruppen, og deres forventede innvirkning på — dens evne til å drive virksomhet ved alvorlige driftsforstyrrelser, herunder tilgang til utkontrakterte tjenester, — dens tilgjengelig ansvarlig kapital og likviditetssituasjon, og på dens finansieringskonsentrasjoner, — dens eiendelers kvalitet, herunder eventuelle risikokonsentrasjoner, — dens lønnsomhet og balanse, — dens forretningsmodell og -strategi, — dens interne styringsordninger, med faktiske eller forventede kvalitative og kvantitative opplysninger.
15	Handlinger gjennomført av vedkommende myndighet	Beskrivelse av handlingene, deres formål og virkning(er).
16	Handlinger planlagt gjennomført av vedkommende myndighet	Beskrivelse av handlingene, deres formål og forventede virkning(er).
17	Gruppens eksterne kommunikasjon	Pressemeldinger og annen ekstern kommunikasjon fra gruppen.
18	Planlagt ekstern kommunikasjon fra vedkommende myndighet	Pressemeldinger og annen ekstern kommunikasjon planlagt av vedkommende myndighet.

VEDLEGG III

Sammenligningstabell

Denne gjennomføringsforordningen	Gjennomføringsforordning (EU) 2016/99
Ikke relevant	Artikkel 1
Artikkel 1	Artikkel 2
Artikkel 2	Artikkel 3
Artikkel 3	Artikkel 4
Artikkel 4	Artikkel 5
Artikkel 5	Artikkel 6
Artikkel 6	Artikkel 7
Artikkel 7	Artikkel 7
Artikkel 8	Artikkel 8
Artikkel 9	Artikkel 9
Artikkel 10	Artikkel 10
Artikkel 11	Artikkel 11
Artikkel 12	—
Artikkel 13	Artikkel 12
Artikkel 14	Artikkel 13
Artikkel 15	Artikkel 14
Artikkel 16	Artikkel 15
Artikkel 17	Artikkel 16
Artikkel 18	Artikkel 17
Artikkel 19	Artikkel 18
Artikkel 20	Artikkel 19
Artikkel 21	—
Artikkel 22	Artikkel 20
Artikkel 23	—
Artikkel 24	Artikkel 21
Artikkel 25	Artikkel 22
Artikkel 26	Artikkel 23
Artikkel 27	Artikkel 24
Artikkel 28	—
Artikkel 29	Artikkel 25