



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

*Guidelines on improving resolvability for institutions and resolution authorities under article 15 and 16 BRRD
(Resolvability Guidelines). EBA/GL/2022/01*

Minstekrav for å sikre foretakenes krisehåndterbarhet

Finans Norge fagseminar krisehåndtering
30. November 2022

tore.fugelsnes@finansstilsynet.no

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler
 - 2.3 Informasjonssystemer
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler
 - 2.3 Informasjonssystemer
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Bakgrunn og motivasjon

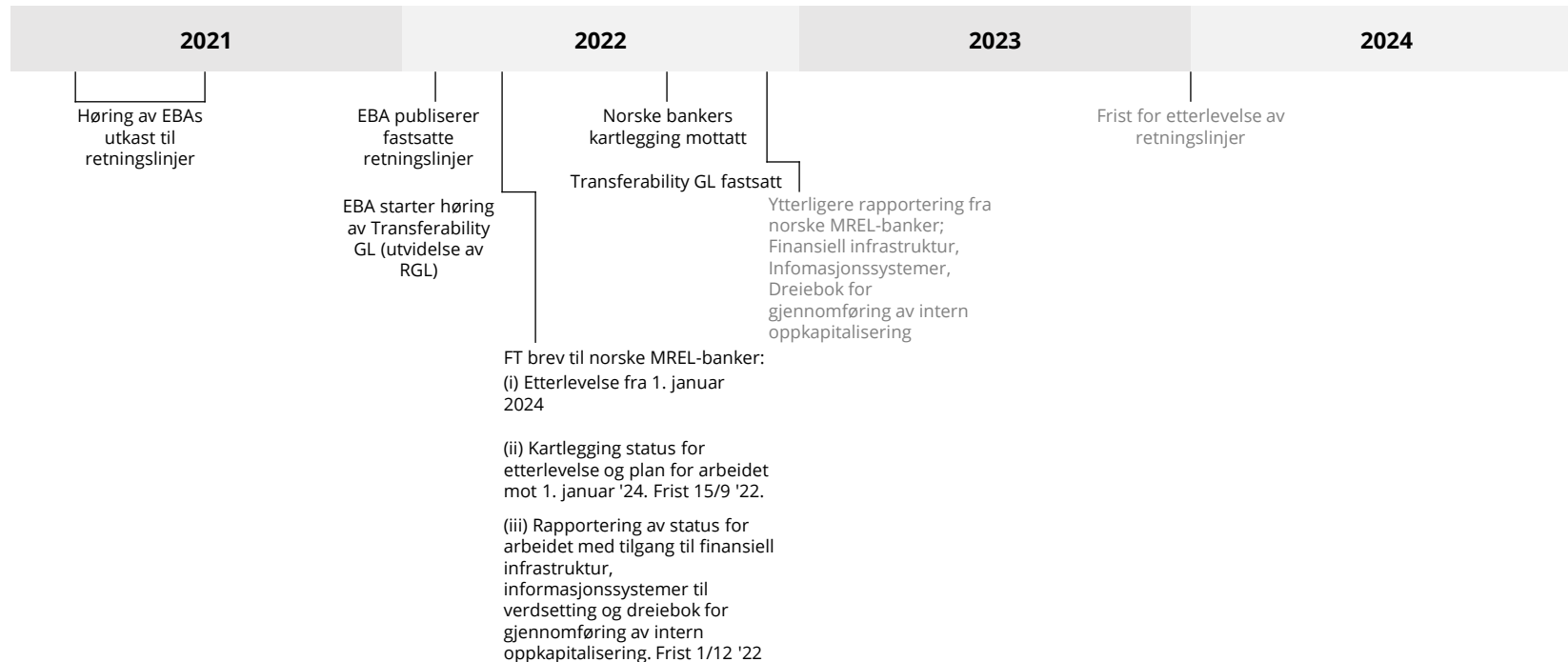
- Krisehåndteringsmyndigheten skal vurdere gjennomførbarhet og troverdighet av strategien for krisehåndtering som er valgt for det enkelte foretak
 - Vurderingen av krisehåndterbarhet skal identifisere potensielle hindringer for effektiv krisehåndtering med påfølgende tiltak for å fjerne slike hindringer for å bedre foretakets krisehåndterbarhet
 - Regulert i BRRD art. 15 og 16 og delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1075 art. 26 – 30. Tatt inn i finansforetaksloven §§ 20-6, 20-6 (a) og artikkel 26 - 30 i forskrift om utfyllende regler til finansforetaksforskriften kapittel 20
- Retningslinjene definerer steg som foretaket (og i noen tilfeller myndighetene) skal ta for å sikre foretakets krisehåndterbarhet. Tar utgangspunkt i potensielle hindringer for effektiv krisehåndtering og stiller minstekrav på disse områdene

Bakgrunn og motivasjon

- Bygger på eksisterende internasjonale standarder;
 - Financial Stability Board (FSB) veiledninger om operasjonell kontinuitet, tilgang til finansiell infrastruktur, finansieringsstrategier og prinsipper for gjennomføring av intern oppkapitalisering
 - Eksisterende praksis i EU, spesielt i bankunionen
 - Retningslinjer om innhold i krisetiltaksplaner og vurdering av krisehåndterbarhet (EBA/RTS/2014/15) som inkludert i delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1075
- Omfatter ikke alle potensielle hindringer der;
 - Disse allerede er tilstrekkelig dekket av eksisterende regelverk (f.eks. overholdelse av MREL som er detaljert beskrevet i BRRD art. 45/ finansforetaksforskriften kap. 20 del 2)
 - Andre retningslinjer som er under utarbeidelse vil dekke slike spørsmål (i.e. retningslinjer om transfer strategies)
- Gjelder ikke for foretak med avvikling som strategi og ikke automatisk for foretak med forenklede krav til planer (simplified obligations, BRRD art. 4/ finansforetaksloven § 20-7)

Prosess

Tidslinje hittil for innføring av retningslinjer for krisehåndterbarhet (RGL)



Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

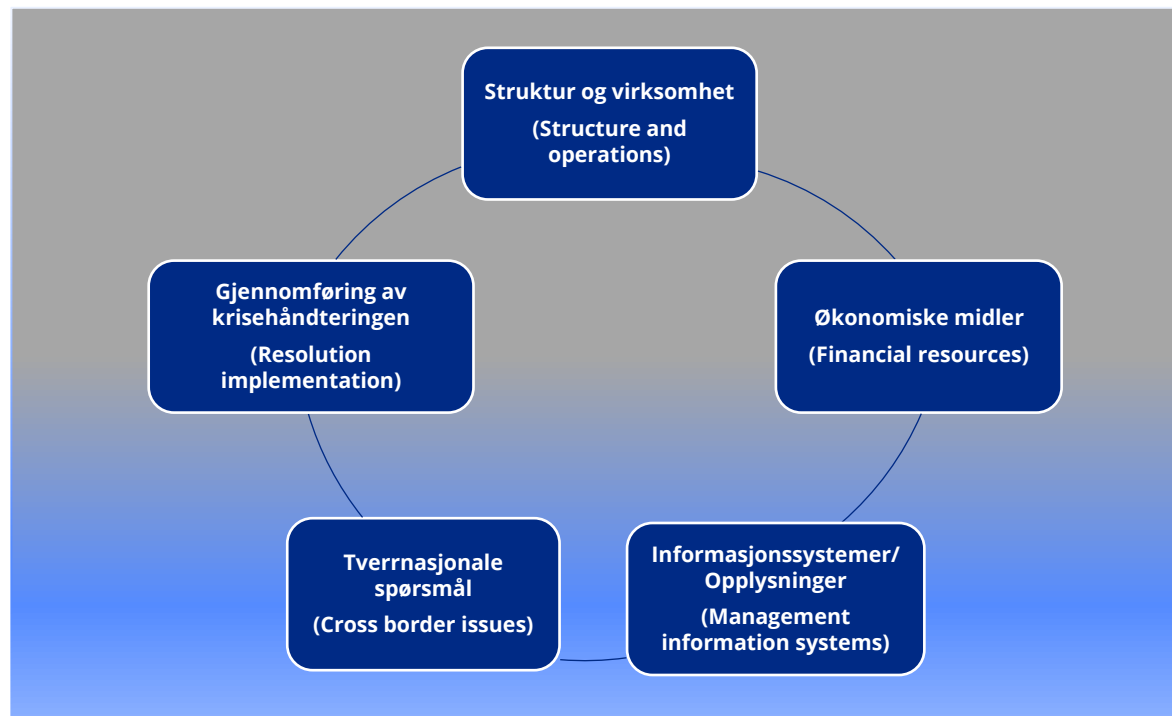
1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler
 - 2.3 Informasjonssystemer
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Potensielle hindringer for effektiv krisehåndtering

inndeling i fem hovedområder

Tar utgangspunkt i områder
artikkel 27 – 30 av
(EU) 2016/1075 pålegger
krisehåndteringsmyndigheten
å vurdere om utgjør
potensielle hindringer for
krisehåndtering eller ikke

Retningslinjene angir
detaljerte minstekrav til
foretak og myndigheter for
disse områdene som kan
hindre effektiv krisehåndtering



Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil

2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:

2.1 Struktur og virksomhet; ; operasjonell kontinuitet, tilgang til finansiell infrastruktur, styring av krisehåndteringsplanlegging

2.2 Økonomiske midler

2.3 Informasjonssystemer

2.4 Tverrnasjonale spørsmål

2.5 Gjennomføring av krisehåndtering

3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Bakgrunn for utformingen av krav til struktur og virksomhet i retningslinjene

Minimum requirements relating to *structure and operations* as per Article 27 of Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1075
Gjennomført i artikkel 27 av forskrift om utfyllende regler til finansforetaksforskriften kapittel 20 (utfyllingsforskriften)

Artikkel 27. Vurdering av gjennomførbarhet: struktur og virksomhet

Når omstrukturingsmyndighetene vurderer om det foreligger mulige hindringer for omstruktureringen knyttet til institusjonens eller konsernets struktur og virksomhet, skal den ta hensyn til minst følgende:

1. spørsmål som behandles i avsnitt C nr. 1–7, 16, 18 og 19 i vedlegget til direktiv 2014/59/EU,
2. vesentlige foretaks og hovedforretningsområders avhengighet av infrastruktur, informasjonsteknologi, finansforvaltnings- eller finansieringsfunksjoner, ansatte eller andre kritiske delte tjenester,
3. hvorvidt styrings-, kontroll- og risikostyringsordninger er forenlige med planlagte endringer i institusjonens eller konsernets struktur,
4. hvorvidt institusjonens eller konsernets juridiske struktur og franchisestruktur er forenlige med planlagte endringer i institusjonens eller konsernets forretningsstruktur,
5. hvorvidt de egnede omstrukturingsverktøyene som kreves, er tilgjengelige for den enkelte juridiske person med sikte på å gjennomføre omstrukturingsstrategien.

Avsnitt C av vedlegget

Spørsmål som krisehåndteringsmyndigheten skal ta hensyn til når den vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern

Når krisehåndteringsmyndigheten vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern, skal den ta hensyn til følgende:

- 1) i hvilket omfang institusjonen kan knytte hovedforretningsområder og kritiske funksjoner til juridiske personer,
 - 2) i hvilket omfang juridiske strukturer og foretaksstrukturer er tilpasset til hovedforretningsområder og kritiske funksjoner,
 - 3) i hvilket omfang det foreligger ordninger for å sikre tilstrekkelig personale, infrastruktur, finansiering, likviditet og kapital til å støtte og opprettholde hovedforretningsområder og kritiske funksjoner,
 - 4) i hvilket omfang de tjenesteavtalene som institusjonen har inngått, kan håndheves fullt ut dersom institusjonen krisehåndteres,
 - 5) i hvilket omfang institusjonens ledelsesstruktur er hensiktsmessig med sikte på å håndtere og sikre overholdelse av institusjonens interne retningslinjer for tjenestenivåavtaler, 32014L0059 Konsolidert tekst: 22.4.2021 158
 - 6) i hvilket omfang institusjonen har en framgangsmåte for å overføre tjenester som ytes til tredjeparter i henhold til tjenestenivåavtaler, i tilfeller der kritiske funksjoner eller hovedforretningsområder atskilles,
 - 7) i hvilket omfang det foreligger beredskapsplaner og tiltak for å sikre fortsatt tilgang til betalings- og oppgjørssystemer,
-
16. i hvilket omfang konsernets juridiske struktur hindrer anvendelsen av krisehåndteringsverktøy på grunn av antallet av juridiske personer, konsernstrukturens kompleksitet eller problemer med å tilpasse forretningsområdene til konsernforetak,
-
18. dersom vurderingen omfatter et blandet holdingselskap: i hvilket omfang krisehåndteringen av konsernforetak som er institusjoner eller finansinstitusjoner, kan få en negativ innvirkning på den ikke-finansielle delen av konsernet,
 19. hvorvidt det foreligger tjenestenivåavtaler, og hvor solide de er,

STRUKTUR OG VIRKSOMHET (STRUCTURE AND OPERATIONS). KRAV I RETNINGSLINJENE

Område	Kontinuitet i drift/virksomhet ved krisehåndtering	Tilgang til finansiell infrastruktur (FI) ved krisehåndtering	Styring i planlegging av krisehåndtering
<i>Punkt og artikkel i RGL</i>	4.1.1, 13-37	4.1.2, 38 - 54	4.1.3, 55 - 62
	<p>Ordninger som sikrer kontinuiteten i tjenester som støtter kritiske funksjoner/kjerneforretningsområder nødvendige for gjennomføring av krisehåndteringsstrategien og ev. reorganisering.</p> <p>Operasjonelle ordninger for å sikre tilgang til driftsmidlene og personalet som er nødvendig ved krisehåndtering og for å lette reorganisering av virksomheten.</p>	<p>Ordninger for å sikre fortsatt tilgang til clearing, betaling, oppgjør, depot og andre tjenester levert av finansiell infrastruktur og ev. formidlere av finansiell infrastruktur.</p>	<p>Foretakets styre bør sikre at man overholder retningslinjene for krisehåndteringsplanlegging.</p> <p>Et medlem av konsernledelsen bør utpekes som ansvarlig for planlegging av krisehåndtering av foretaket.</p>
Hovedkrav	<p>Når krisehåndteringsstrategien fastsettes skal krisehåndteringsmyndigheten ta hensyn til forretningsmodellen og tjenestemodellen.</p> <p>Foretaket bør demonstrere at tjenesteleveringsmodellen støtter opp under krisehåndteringsstrategien.</p>		<p>Senior-nivå medarbeider ansvarlig for å implementere, administrere og koordinere programmet for krisehåndteringsplanlegging og være hovedkontaktpunkt mot krisehåndteringsmyndigheten.</p>
Delkrav/ nøkkelord	<ul style="list-style-type: none"> - Kartlegging kritiske funksjoner/kjerneforretningsområder - Kontraktsmessige bestemmelser - Informasjonssystemer oversikt (service-katalog) - Finansielle ressurser for å sikre kontinuitet - Prisingsstruktur, forutsigbarhet og transparens - Beredskapsordninger for nøkkelpersonell og kompetanse - Tilgang til operasjonelle eiendeler - Styringsstruktur for operasjonell kontinuitet 	<ul style="list-style-type: none"> - Kartlegging relasjoner/kontraktsmessige forhold - Virkning av tiltak fra FI ved krisehåndtering - Systemer/personell nødvendig for tilgang - Beredskapsplan for tilgang til finansiell infrastruktur - Plan for kommunikasjon med FI ved krise - Vurdering av alternative tilbydere - Identifisere krav ved flytting av kunder - Informasjonsutveksling mellom myndigheter 	<ul style="list-style-type: none"> - Krisehåndteringsplanlegging integrert i styringsrammeverk - Tilstrekkelig bemanning - Kvalitetssikring informasjon til myndighetene - Internrevisjonen og revisjonsutvalg involvert i kvalitetssikring
Eksisterende rapporter/ kilder	<p>Z07.01-Z07.04 Kritiske funksjoner/ kjerneforretningsområder</p> <p>Z 08.00 Kritiske tjenester</p> <p>Z 10.01 Kritiske IT-systemer</p> <p>Z 10.02 Kartlegging av IT-systemer</p>	<p>Z 09.00 (Kartlegging FI etter kritiske funksjoner)</p> <p>Gjenopprettingsplan</p>	<p>Styringsdokumenter for foretaket</p>

Kilde: EBA Resolvability Guidelines (RGL) og Finanstilsynet

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler; likviditetsanalyse, kilder til finansiering
 - 2.3 Informasjonssystemer knyttet til
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Bakgrunn for utformingen av krav til økonomiske midler i retningslinjene

Minimum requirements relating to *financial resources* as per Article 28 of Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1075

Gjennomført i artikkel 28 av utfyllingsforskriften

Artikkel 28. Vurdering av gjennomførbarhet: økonomiske midler

Når omstrukturingsmyndighetene vurderer om det foreligger mulige hindringer for omstruktureringen knyttet til økonomiske midler, skal den ta hensyn til minst følgende:

1. spørsmål som behandles i avsnitt C nr. 13, 14, 15 og 17 i vedlegget til direktiv 2014/59/EU,
2. behovet for å identifisere og kvantifisere beløpet for eventuelle forpliktelser som i henhold til den foretrukne omstrukturingsstrategien sannsynligvis ikke vil bidra til tapsdekning og rekapitalisering, idet det tas hensyn til minst følgende:
 - i. løpetid,
 - ii. prioriteringsrekkefølge,
 - iii. typer av innehavere av instrumentet, eller instrumentets overførbarhet,
 - iv. juridiske hindringer for tapsdekning, for eksempel manglende anerkjennelse av omstrukturingsverktøy i henhold til utenlandsk lovgivning eller bestemmelser om motregningsrett,
 - v. andre faktorer som skaper risiko for at forpliktelsene vil bli unntatt fra tapsdekning i forbindelse med omstrukturering,
 - vi. beløpet for og de juridiske personene som utsteder anerkjente kvalifiserte forpliktelser eller andre forpliktelser som kan dekke tap,
3. finansieringsbehovet fram til og under omstruktureringen, tilgangen til finansieringskilder, og hindringer for overføring av midler som kreves i institusjonen eller konsernet,
4. hvorvidt det er fastsatt egnede ordninger for overføring av tap fra andre konsernselskaper til juridiske personer som omstrukturingsverktøyene anvendes på, herunder, dersom det er relevant, en vurdering av den konserninterne finansierings omfang og evne til å dekke tap.

Avsnitt C av vedlegget

Spørsmål som krisehåndteringsmyndigheten skal ta hensyn til når den vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern

Når krisehåndteringsmyndigheten vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern, skal den ta hensyn til følgende:

- 13) dersom konsernet anvender konserninterne garantier: i hvilket omfang disse garantiene gis på markedsvilkår og risikohåndteringssystemene for disse garantiene er solide,
- 14) dersom konsernet foretar rygg-mot-rygg-transaksjoner: i hvilket omfang disse transaksjonene foretas på markedsvilkår og risikohåndteringsystemene for disse transaksjonene er solide,
- 15) i hvilket omfang anvendelsen av disse konserninterne garantiene eller rygg-mot-rygg-transaksjonene øker spredningsvirkningen innenfor konsernet,
- 17) omfanget og typen av institusjonens konvertible gjeld

ØKONOMISKE MIDLER (FINANCIAL RESOURCES). KRAV I RETNINGSLINJENE

Område	Likviditetsanalyse/ stresstest av likviditet	Mobilisering/bruk av eiendeler og andre private ressurser/kilder	Tilgang til ordinære sentralbankfasiliteter
<i>Punkt og artikkel i RGL</i>	4.2.1, 63 - 69	4.2.1, 70 - 71	4.2.1, 72 - 74
	Foretak bør simulere kontantstrømmer for poster i og utenfor balansen, og overskuddslikviditet under ulike krisehåndteringsscenarier.	Kapasitet til å identifisere, kalkulere og rapportere størrelse på eiendeler som er fritt overførbare innen konsernet.	Foretak bør vurdere behov og evne til å fremskaffe likviditet ved hjelp av sikkerheter med tredjeparter, inkludert behov eller evne til å be om likviditet fra ordinære sentralbankfasiliteter.
Hovedkrav	Identifisere enhetene og valutaene som anses materielle mht. likviditet, og de potensielle plasseringene av likviditetsrisiko i konsernet.	Operasjonelle ordninger for å sikre tilgang til sikkerheter. Minst årlig evaluering/testing av slike ordninger.	Foretak bør sørge for at vilkårene for tilgang til ordinære sentralbankfasiliteter for et foretak under krisehåndtering vurderes, inkludert minimum betingelser som skal oppfylles, krav til sikkerhet, varighet eller andre vilkår.
	Foretak bør demonstrere sin evne til å måle og rapportere sin likviditetsposisjon på kort varsel		Foretak bør være i stand til fremskaffe informasjon om omfang og tilhørighet innen konsernet for eiendeler som antas å kunne kvalifisere som sikkerhet for sentralbankfasiliteter.
Delkrav/ nøkkelord	<ul style="list-style-type: none"> - Spesiell oppmerksomhet rundt forutsetninger i likviditetsanalysen, blant annet; - Hensynta behovet for å tilfredsstille lokale regulatoriske krav - Forpliktelse med direkte eller indirekte virkning på likviditeten knyttet til kontakt med eksterne parter - Vilkår for tilgang til sentralbankfasiliteter - Intra-dag likviditetsbehov - Juridiske og operasjonelle hindringer 	<ul style="list-style-type: none"> - Identifisere potensielle sikkerheter, også per juridisk enhet, filial og valuta - Skille mellom pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler - Kapasitet til å rapportere på detaljert nivå også under hurtig skiftende forhold 	
Eksisterende rapporteringer/ kilder	Gjenopprettingsplan ILAAP	Gjenopprettingsplan Eksisterende interne systemer/prosesser	Gjenopprettingsplan Eksisterende interne systemer/prosesser

Kilde: EBA Resolvability Guidelines (RGL) og Finanstilsynet

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler
 - 2.3 Informasjonssystemer knyttet til; (i) sikring av operasjonell kontinuitet, (ii) finansiering og likviditet og (iii) verdsetting
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Bakgrunn for utformingen av krav til informasjonssystemer (opplysninger) i retningslinjene

Minimum requirements relating to *information* as per Article 29 of Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1075
Gjennomført i artikkel 29 av utfyllingsforskriften

Artikkel 29. Vurdering av gjennomførbarhet: opplysninger

Når omstruktureringsmyndighetene vurderer om det foreligger mulige hindringer for omstruktureringen knyttet til opplysninger, skal den ta hensyn til minst følgende:

1. spørsmål som behandles i avsnitt C nr. 8–12 i vedlegget til direktiv 2014/59/EU,
2. institusjonens eller konsernets evne til å framlegge opplysninger om beløpet for og plasseringen i konsernet av eiendeler som kan forventes å bli godtatt som sikkerhet for sentralbankfasiliteter,
3. institusjonens eller konsernets evne til å framlegge opplysninger med sikte på å foreta en verdsetting for å fastsette den nødvendige nedskrivningen eller rekapitaliseringen.



Avsnitt C av vedlegget

Spørsmål som krisehåndteringsmyndigheten skal ta hensyn til når den vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern

Når krisehåndteringsmyndigheten vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern, skal den ta hensyn til følgende:

- 8) i hvilket omfang ledelsesinformasjonssystemene er tilstrekkelige for å sikre at krisehåndteringsmyndighetene kan samle inn nøyaktige og fullstendige opplysninger om hovedforretningsområder og kritiske funksjoner, med sikte på å lette en hurtig beslutningstaking,
- 9) i hvilket omfang ledelsesinformasjonssystemene til enhver tid kan gi de nødvendige opplysningene for en effektiv krisehåndtering av institusjonen, selv når forholdene raskt endrer seg,
- 10) i hvilket omfang institusjonen har prøvd sine ledelsesinformasjonssystemer under stressscenarier som definert av krisehåndteringsmyndigheten,
- 11) i hvilket omfang institusjonen kan sikre at ledelsesinformasjonssystemene opprettholdes både for den berørte institusjonen og den nye institusjonen i tilfeller der de kritiske funksjonene og hovedforretningsområdene er atskilt fra de øvrige funksjonene og forretningsområdene,
- 12) i hvilket omfang institusjonen har fastsatt egnede framgangsmåter for å sikre at den gir krisehåndteringsmyndighetene de opplysningene som er nødvendige for å identifisere innskytere og beløpene som er dekket av innskuddsgarantiordningene,

INFORMASJONSSYSTEMER (INFORMATION SYSTEMS). KRAV I RETNINGSLINJENE

Område	Testing av informasjonssystemer	Informasjonssystemer til bruk for verdsetting
<i>Punkt og artikkel i RGL</i>	4.3.1, 76	4.3.1, 77
	Retningslinjene innfører en rekke vilkår for at foretak skal kunne gi relevant informasjon til krisehåndteringsmyndighetene i tide. Dette gjelder spesielt for operasjonell kontinuitet (kontinuitet i virksomhet) og finansiering og likviditet i krisehåndtering (økonomiske midler).	Foretak bør ha kapasitet (ledelsesinformasjonssystemer/teknologisk infrastruktur) for å støtte rettidig levering av verdsettelsesdata på et tilstrekkelig detaljert nivå til å gjøre det mulig å utføre verddivurderinger innen en passende tidsramme (suitable timeframe). Disse kapasitetene er angitt i MIS-kapittelet (kap. 10) i EBA valuation handbook.
Hovedkrav	Foretak bør organisere tester for å demonstrere deres kapasitet for disse områdene samt for området verdsetting. Ettersom kapasiteten bygges opp, bør disse testene foregå på regelmessig basis inntil krisehåndteringsmyndigheten er fornøyd og bestemmer seg for å redusere frekvensen.	
Delkrav/ nøkkelord		<ul style="list-style-type: none"> - utgangspunkt Kapittel 10 inkl. Data dictionary i EBA Valuation handbook - 3 kategorier data. Kategori 1 viktigst - mest mulig oppdaterte data og mulighet til å justere forutsetninger - skal gjøres tilgjengelig for ekstern verdsetter - ved en krisehåndtering vil data som haster mest ofte være oppdaterte balansedata til bruk i vurderingen om kriserammet foretak (FOLTF)
Eksisterende rapporteringer/ kilder	Eksisterende interne systemer/prosesser	Eksisterende interne systemer/prosesser

Kilde: EBA Resolvability Guidelines (RGL) og Finanstilsynet

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil

2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:

2.1 Struktur og virksomhet

2.2 Økonomiske midler

2.3 Informasjonssystemer knyttet til

2.4 Tverrnasjonale spørsmål; kontraktuell anerkjennelse av (i) adgang til nedskrivning/konvertering og (ii) adgang til suspensjon/begrense rettigheter/forpliktelser

2.5 Gjennomføring av krisehåndtering

3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Bakgrunn for utformingen av krav til tverrnasjonale spørsmål i retningslinjene

Minimum requirements relating to cross-border issues as per Article 30 of Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1075

Gjennomført i artikkel 30 av utfyllingsforskriften

Artikkel 30. Vurdering av gjennomførbarhet: tverrnasjonale spørsmål

Når omstrukturingsmyndighetene vurderer om det foreligger mulige hindringer for omstruktureringen knyttet til tverrnasjonale spørsmål, skal den ta hensyn til minst følgende:

1. spørsmål som behandles i avsnitt C nr. 20 i vedlegget til direktiv 2014/59/EU,
2. hvorvidt det med sikte på gjennomføringen av omstrukturingsstrategien, mellom hjemstatens og vertsstatens myndigheter, herunder i tredjestater, er innført egnede prosesser for samordning og kommunikasjon og garantier for tiltak som skal treffes,
3. hvorvidt lovgivningen i relevante hjemstats- og vertsstatsjurisdiksjoner har forrang framfor avtalt hevingsrett i finansielle kontrakter som utløses bare ved svikt i og omstrukturering av et tilknyttet selskap.



Avsnitt C av vedlegget

Spørsmål som krisehåndteringsmyndigheten skal ta hensyn til når den vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern

Når krisehåndteringsmyndigheten vurderer krisehåndteringsmulighetene for en institusjon eller et konsern, skal den ta hensyn til følgende:

-
- 20) hvorvidt tredjestatsmyndigheter har de nødvendige krisehåndteringsverktøyene for å støtte krisehåndteringstiltak som treffes av krisehåndteringsmyndigheter i Unionen, og omfanget av samordnede tiltak mellom myndigheter i Unionen og tredjestatsmyndigheter,

TVERRNASJONALE SPØRSMÅL (CROSS-BORDER ISSUES). KRAV I RETNINGSLINJENE

Område Testing av informasjonssystemer

Punkt og artikkel i RGL 4.4.1, 78 - 81

Foretak bør kunne gi en liste over kontrakter inngått i henhold til tredjelandslovgivning. Denne listen skal identifisere motparten, forpliktelsene for foretaket og om kontrakten er unntatt fra kontraktsmessig anerkjennelse eller om den har inkludert de kontraktsmessige anerkjennelsesvilkårene for intern oppkapitalisering og suspensjon av fordringer og sikkerhetsretter og suspensjon av hevingsrett, i samsvar med henholdsvis artikkel 55 og 71a i BRRD.

Hovedkrav

Foretak bør utføre egenvurderinger og erklære om de er i stand til å levere nødvendige data i riktig format og tidslinje.

Myndigheten skal sjekke håndhevelse og overvåke utvikling i jurisdiksjoner

Eksisterende rapporteringer/ kilder - foretakene allerede pålagt ekstern juridisk vurdering av MREL-instrumenter utstedt under tredjelands rett

Kilde: EBA Resolvability Guidelines (RGL) og Finanstilsynet

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil

2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:

2.1 Struktur og virksomhet

2.2 Økonomiske midler

2.3 Informasjonssystemer knyttet til

2.4 Tverrnasjonale spørsmål

2.5 Gjennomføring av krisehåndtering; (i) mekanismen ved intern oppkapitalisering - interne og eksterne forhold, (ii) reorganisering av foretaket – forberedelser, (iii) styring av gjennomføringen av krisehåndtering, (iv) kommunikasjon under krisehåndtering

3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Gjennomføring av krisehåndtering

Resolution implementation

Retningslinjene stiller minstekrav med hensyn til:

- (i) Beskrivelse av mekanismen ved intern oppkapitalisering - interne og eksterne forhold
- (ii) Reorganisering av foretaket – forberedelser
- (iii) Styling av gjennomføringen av krisehåndtering
- (iv) Kommunikasjon under krisehåndtering

GJENNOMFØRING AV KRISEHÅNTERINGEN (RESOLUTION IMPLEMENTATION). KRAV I RETNINGSLINJENE

Gjennomføring av krisehåndteringen (Pkt. 4.5, art. 83 og 84 i RGL): Foretak, i koordinering med krisehåndteringsmyndigheter, bør i dreiebøker (playbooks) beskrive alle operasjonelle aspekter av, og operasjonelle tiltak som er nødvendige for, krisehåndteringsstrategien som beskrevet i denne delen av retningslinjene. Prosedyrene i dreiebøkene bør regelmessig evalueres ved hjelp av tester ('dry runs').

Område	Mekanismen ved intern oppkapitalisering	Reorganisering av foretaket	Styring av gjennomføringen av krisehåndtering	Kommunikasjon under krisehåndtering
<i>Punkt OG ARTIKKEL i RGL</i>	4.5.1, 85 - 91	4.5.2, 92 - 105	4.5.3, 106 - 114	4.5.4, 115 - 123
Hovedkrav	Foretak og krisehåndteringsmyndigheter bør samarbeide for å utarbeide en troverdig plan for gjennomføringen av eksterne aspekter ved mekanismen for intern oppkapitalisering.	Foretak bør; ha på plass en styringsprosess for utarbeidelse av omorganiseringsplanen (BRP), identifisere og planlegge for ulike muligheter for reorganisering av foretaket, demonstrere nødvendig separabilitet dersom dette er nødvendig for å realisere krisehåndteringsstrategi eller reorganiseringsalternativ, identifisere nødvendige regulatoriske godkjenninger nødvendige under den gjeldende krisehåndteringsstrategien og etablere prosedyrer for å sikre at slike er på plass i tide under krisehåndteringen.	Foretak bør ha styringsprosedyrer på plass for å støtte rettidig beslutningstaking i krisehåndtering for effektiv forberedelse og rettidig implementering av krisehåndteringsstrategien.	Foretak bør i samarbeid med krisehåndteringsmyndigheter utvikle en omfattende kreditor- og markedskommunikasjonsstrategi for krisehåndteringsperioden. Foretak bør ha på plass en kommunikasjonsstrategi som inkluderer, etter behov, maldokumenter, ofte stilte spørsmål og svar og andre verktøy som skal brukes på viktige stadier av krisehåndteringsperioden.
Delkrav/ nøkkelord	Foretak bør i en dreiebok (playbook) beskrive hvordan den interne oppkapitaliseringen operasjonelt kan gjennomføres. En slik dreiebok bør beskrive alle eksterne og interne forhold.	Foretak bør; ha på plass en styringsprosess for utarbeidelse av omorganiseringsplanen (BRP), identifisere og planlegge for ulike muligheter for reorganisering av foretaket, demonstrere nødvendig separabilitet dersom dette er nødvendig for å realisere krisehåndteringsstrategi eller reorganiseringsalternativ, identifisere nødvendige regulatoriske godkjenninger nødvendige under den gjeldende krisehåndteringsstrategien og etablere prosedyrer for å sikre at slike er på plass i tide under krisehåndteringen.	Foretak bør ha styringsprosedyrer på plass for å støtte rettidig beslutningstaking i krisehåndtering for effektiv forberedelse og rettidig implementering av krisehåndteringsstrategien.	Foretak bør identifisere kritiske eksterne og interne interessentgrupper som må informeres i krisehåndteringsprosessen, inkludert interessentgruppene fastsatt i artikkel 22 (6) av (EU) 2016/1075, samt relevante leverandører av tjenester eller operasjonelle tjenester. En liste over de kritiske eksterne og interne interessentene som er identifisert bør utarbeides og holdes oppdatert, slik at den er klar til å deles med krisehåndteringsmyndigheten.
	Eksterne elementer; - avvikling/ suspensjon fra notering/handel av verdipapirer, ikke-oppgjorte transaksjoner, notering/ omnotering og opptak til handel av nye verdipapirer, levering av egenkapital til kausjonerte kreditorer, potensiell justering av bytteforhold etter endelig verddivurdering, potensiell gjenværende uavhentet egenkapital, 'forpliktelse om offentliggjøring i tråd med MAR (EU 596/2014). Interne elementer; - datagrunnlag for verdsetting, oppdatering av balanse på bakgrunn av midlertidig verdsetting, steg i nedskrivning og konvertering for de ulike egenkapital- og gjeldsinstrumentene, tapsoverføring intern i konsernet	Egenskaper som underbygger utarbeidelsen av omorganiseringsplanen Identifisering av og planlegging for potensielle omorganiseringsmuligheter Separabilitet for å understøtte krisehåndtering og omorganisering Re-autorisasjon og tillatelser	Levering av relevant informasjon Ledelse av og kontroll over foretaket under krisehåndtering Fjerning og oppnevning av ledelse Overføring av kontroll til nye eiere og nye ledere	
Eksisterende rapporter/ kilder		Gjenopprettingsplan	Gjenopprettingsplan Eksisterende styringsdokumenter	Gjenopprettingsplan

Innhold

Retningslinjer om forbedring av krisehåndterbarhet

1. Bakgrunn, motivasjon og prosess hittil
2. Minstekrav til krisehåndterbarhet i retningslinjene:
 - 2.1 Struktur og virksomhet
 - 2.2 Økonomiske midler
 - 2.3 Informasjonssystemer
 - 2.4 Tverrnasjonale spørsmål
 - 2.5 Gjennomføring av krisehåndtering
3. Norske banker; prioriteringer for 2022 og prosess fremover

Utvalgte prioriteringer og forventninger til fremdrift

- 15. september 2022;

Egenvurdering/kartlegging av status for etterlevelse av de ulike punktene i retningslinjene og orientering om bankens plan for etterlevelse frem mot fristen 1. januar 2024.

- 1. desember 2022;

Foreløpige resultatet av arbeidet tilknyttet gjennomføringen av retningslinjene, for områdene;

(i) tilgang til finansiell infrastruktur ved krisehåndtering, *FMI*,

(ii) informasjonssystemer som støtter hurtig levering av relevant data for verdsetting, *MIS*, og

(iii) utvikling av interne og eksterne aspekter ved gjennomføringen av intern oppkapitalisering, *Bail-in Playbook*.

Tilgang til finansiell infrastruktur ved krisehåndtering, *FMI*

- Bakgrunn
 - Krisehåndtering er ikke mulig uten uavbrutt tilgang til FMI
- Hovedkrav
 - Identifisere; FMI relasjoner, nøkkelsystemer og personell for tilgang, medlemskrav forut for og under krisehåndtering samt krav fra andre leverandører hvis tjenester er nødvendige for å bruke FMI
 - Kartlegge FMIs relasjon til kritiske funksjoner, kjernevirksomhet,...
 - Sikring av tilgang; plan for kommunikasjon med FMI i krise,
 - Beredskapsplanlegging;
 - Alternative tilbydere, kundeportabilitet
- Forventninger og fremdrift
 - Artikkel 38 – 54 i resolvability guidelines. Ev. justering av eksisterende kontrakter naturlig å ta inn ved fornyelse av kontrakt
 - Ferdigstilt innen 1. januar 2024

Informasjonssystemer som støtter hurtig levering av relevant data for verdsetting, *MIS*

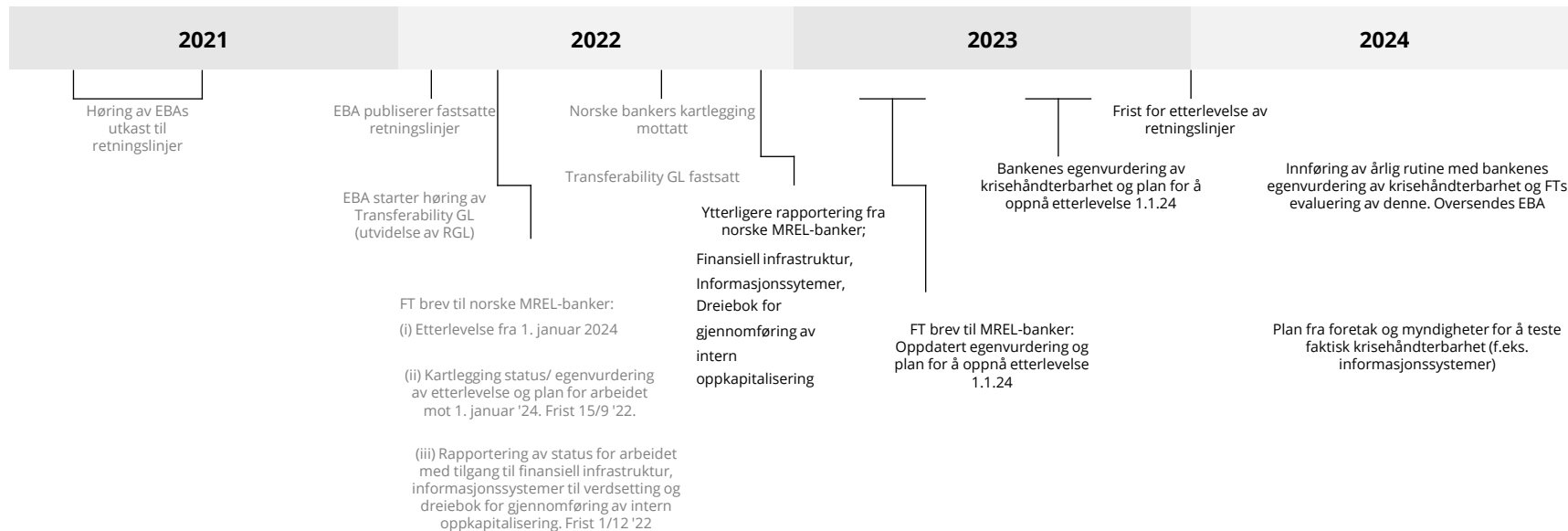
- Bakgrunn
 - Verdsetting(er) sentralt for vedtak om krisehåndtering, fastsetting av størrelse på nedskrivning/konvertering og 'no creditor worse off'-vurdering
- Hovedkrav
 - Oppdaterte data tilgjengelige for ekstern verdsetter
 - Gjøres hurtig tilgjengelig i datarom
- Forventninger og fremdrift
 - Utgangspunkt Kapittel 10 inkl. Data dictionary i EBA Valuation handbook.
 - Ekskluder ikke-relevante data, start med gjenværende prioritet-1 variable og ev. lett tilgjengelige kategori 2 og 3 data
 - Ferdigstilt innen 1. januar 2024.

Utvikling av interne og eksterne aspekter ved gjennomføringen av intern oppkapitalisering, *Bail-in Playbook*

- Bakgrunn
 - Forberedning for å kunne hurtig gjennomføre nødvendige handlinger ved en intern oppkaptalisering ('bail-in')
- Hovedkrav
 - beskrive alle operasjonelle aspekter av, og operasjonelle tiltak som er nødvendige for gjennomføring av intern oppkapitalisering (inkludert ansvar)
 - Inkluderer avklaringer både fra foretak og myndigheter
- Forventninger og fremdrift
 - Visse behov for avklaring av ytre rammer for intern oppkapitalisering – foretakene (som håndterer verdipapirmarkedet daglig) oppfordres å komme opp med anbefalt€ løsning(er) for Norge
 - Ferdigstilles innen 1. januar 2024.

Prosess

Tidslinje fremover for innføring av retningslinjer for krisehåndterbarhet





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY