

Forslag til forskrifter og forskriftsendringer

I

Forslag til forskrift om krisehåndtering av banker mv. (BRRD-forskriften)

Fastsatt av Finansdepartementet med hjemmel i finansforetaksloven §§ 14-5, 20-4 og 20-24.

§ 1 Virkeområde

Forskriften gjelder foretak og virksomhet som er omfattet av finansforetaksloven kapittel 20.

§ 2 Inkorporasjonsbestemmelse

Følgende forordninger gjelder som norsk forskrift med de tilpasningene som følger av EØS-avtalen vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig:

1. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/63 av 21. oktober 2014
2. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/778 av 2. februar 2016
3. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/860 av 4. februar 2016
4. Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/911 av 9. juni 2016
5. Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/962 av 16. juni 2016
6. Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1066 av 17. juni 2016
7. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1075 av 23. mars 2016
8. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1400 av 10. mai 2016
9. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1401 av 23. mai 2016
10. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1434 av 14. desember 2015
11. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1450 av 23. mai 2016
12. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1712 av 7. juni 2016
13. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2017/867 av 7. februar 2017
14. Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2018/308 av 1. mars 2018
15. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2018/344 av 14. november 2017
16. Delegert kommisjonsforordning (EU) 2018/345 av 14. november 2017

§ 3 Taushetsplikt

Taushetsplikt for styremedlemmer og tjenestemenn etter finanstilsynsloven § 7 og forvaltningsloven § 13 gjelder ikke overfor Bankenes sikringsfond, andre EØS-staters krisehåndteringsmyndigheter eller Single Resolution Board.

Ved utlevering av opplysninger til myndigheter som nevnt i første ledd, skal Finanstilsynet stille følgende vilkår:

1. Opplysningene kan bare brukes til å utføre krisehåndteringsoppgaver som nevnt i finansforetaksloven kapittel 20 med tilhørende forskrifter.

2. Opplysningene skal være undergitt taushetsplikt hos mottager. Opplysningene kan bare formidles videre med samtykke fra Finanstilsynet og bare for de formål samtykket omfatter.

Opplysninger som Finanstilsynet har mottatt fra utenlandske tilsynsmyndigheter eller krisehåndteringsmyndigheter, kan bare formidles videre med samtykke fra vedkommende myndighet og bare for de formål samtykket omfatter.

§ 4 Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL)

Med MREL menes i denne forskrift minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld jf. finansforetaksloven § 20-9.

MREL skal bestå av et tapsabsorberingsbeløp etter § 5 med tillegg av et rekapitaliseringsbeløp etter § 6. Ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle det kombinerte bufferkravet i finansforetaksloven § 14-3, kan ikke dekke MREL.

§ 5 MREL - Tapsabsorberingsbeløp

Tapsabsorberingsbeløpet skal bestå av minstekravet til ansvarlig kapital og vedtatt pilar 2-krav.

§ 6 MREL – rekapitaliseringsbeløp

Rekapitaliseringsbeløpet skal bestå av summen av minstekravet til ansvarlig kapital, vedtatt pilar 2-krav og det kombinerte kapitalbufferkravet med unntak av motsyklisk buffer.

Finanstilsynet kan fastsette et høyere rekapitaliseringsbeløp

- for å sikre at foretaket oppfyller lov- og forskriftskrav fremover for en periode på inntil ett år,
- hvis enkelte gjeldsposter antas å bli unntatt fra krav om konvertering ved krisehåndtering,
- for å sikre at betingelsene for å motta midler fra krisetiltaksfondet i finansforetaksloven § 20-52 fjerde ledd er oppfylt.

Finanstilsynet kan fastsette et lavere rekapitaliseringsbeløp

- når det dekker behovet for å videreføre kritisk virksomhet,
- når krisetiltaksplanen innebærer lavere risikovektet balanse etter krisehåndtering,
- for å ta hensyn til forventede bidrag fra innskuddsgarantiordningen.

§ 7 Sammenligning med uvektet kjernekapitalandel

Dersom kravet til uvektet kjernekapitalandel jf. CRR/CRD IV-forskriften § 5 første og annet ledd er høyere enn beløpet i § 5 med tillegg av ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle det kombinerte bufferkravet, skal tapsabsorberingsbeløpet fastsettes basert på uvektet kjernekapitalandel. Når tapsabsorberingsbeløpet fastsettes ut fra uvektet kjernekapitalandel, kan ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle det kombinerte bufferkravet i finansforetaksloven § 14-3, dekke MREL.

Dersom kravet til uvektet kjernekapitalandel som nevnt i første ledd, er høyere enn beløpet som nevnt i § 6 første ledd, skal rekapitaliseringsbeløpet fastsettes med utgangspunkt i kravet til uvektet kjernekapitalandel.

§ 8 MREL - Krav til lavere prioritet

Rekapitaliseringsbeløpet skal ha lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Finanstilsynet kan gjøre unntak fra første punktum.

All konvertibel gjeld i datterselskap av norsk finansforetak, der det er fastsatt at morselskapet eller annen enhet i konsernet skal være kriseenhet, skal ha lavere prioritet enn ordinær seniorgjeld og være utstedt til selskapet i konsernet som er kriseenhet (intern MREL).

§ 9 MREL i foretak som er datterforetak av utenlandsk finansforetak

MREL fastsettes av Finanstilsynet i samråd med krisehåndteringsmyndigheten i den eller de EØS-stater som berøres.

All konvertibel gjeld i norske foretak som er datterforetak av utenlandsk foretak, skal ha lavere prioritet enn ordinær seniorgjeld og være utstedt til det utenlandske morselskapet eller selskapet i konsernet som er kriseenhet (intern MREL).

§ 10 Krysseie mv.

Ved fastsettelse av tellende konvertibel gjeld, ved regler om beregning av kapitaldekning, store engasjementer mv., kan Finanstilsynet fastsette nærmere regler om behandlingen av foretakenes innehav av konvertibel gjeld.

§ 11 Offentliggjøring av informasjon om MREL

Foretak som omfattes av finansforetaksloven § 20-9, skal offentliggjøre informasjon om kravet til MREL.

Foretaket skal også offentliggjøre informasjon om kapitalen og gjelden som dekker dette kravet, herunder løpetidsprofil og prioritetsrekkefølge.

Finanstilsynet kan fastsette nærmere regler om hyppighet og format for offentliggjøringen.

§ 12 Overgangsbestemmelser

Kravet om at konvertibel gjeld skal ha lavere prioritet enn ordinær seniorgjeld etter § 8, skal i sin helhet være oppfylt innen 31. desember 2022. Frem til 31. desember 2022 skal Finanstilsynet følge opp foretakenes planer for utstedelse av slik gjeld til erstatning for oppfyllelse gjennom ordinær, usikret, uprioritert gjeld.

Finanstilsynet kan gjøre unntak fra fristen i første ledds første punktum med bakgrunn i foretaks individuelle behov. Ved vurderingen etter første punktum skal tidspunktet for første vedtak om MREL for foretaket vektlegges.

For foretak som nevnt i § 1 med mindre enn fem milliarder kroner i samlet forvaltningskapital og verdipapirforetak gjelder pliktene etter finansforetaksloven § 20-5 om gjenopprettingsplaner fra 1. januar 2020.

§ 13 Risikojustering av bidrag til krisetiltaksfondet

Ved risikojusteringen av bidrag til krisetiltaksfondet i samsvar med finansforetaksloven § 20-51 tredje ledd, skal Finanstilsynet benytte tilleggsindikatorene som angitt i forordning (EU) 2015/63 artikkel 6 nr. 5.

Henvisninger til beløp i euro skal forstås som henvisninger til et tilsvarende beløp i norske kroner.

II

Fastsatt av Finansdepartementet med hjemmel i finansforetaksloven §§ 19-3 og 19-10.

I forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften) gjøres følgende endringer:

§ 16-5 første ledd skal lyde

§ 16-5. Opplysninger om sikringsordninger

Kredittinstitusjoner skal gi informasjon som nevnt i finansforetaksloven § 16-5 på standardisert format inntatt som vedlegg 1 til direktiv 2014/49/EU.

Någjeldende første ledd blir nytt annet ledd.

§ 19-1 skal lyde:

§ 19-1. EØS-filialers medlemskap i garantiordningen

Før norsk filial av kredittinstitusjon med hovedsete i annen EØS-stat kan bli medlem av innskuddsgarantiordningen, skal Bankenes sikringsfond i samarbeid med hjemstatens sikringsordning avklare hvilke innskudd som er sikret i hjemstatens ordning, og hvilke innskudd som skal være sikret i *innskuddsgarantiordningen*.

Bankenes sikringsfond kan avslå søknad om filialmedlemskap, eller sette særlige vilkår for medlemskapet, dersom soliditetssituasjonen hos søker, eller betydelig usikkerhet med hensyn til utviklingen i denne, tilsier det.

Filialmedlem kan tidligst opptas seks måneder etter at Bankenes sikringsfond har mottatt søknad om slikt medlemskap. Før filialmedlem opptas, skal dette godkjennes av Finanstilsynet.

Bestemmelsen i tredje ledd gjelder ikke ved omdanning til filial av datterselskap som er medlem i *innskuddsgarantiordningen*. De berørte tilsynsmyndigheter og sikringsordninger skal varsles uten opphold når det er klart at omdanning vil finne sted. Finanstilsynet kan gi nærmere regler om videreføring av medlemskap i *innskuddsgarantiordningen* ved slik omdanning.

Ny § 19-5 skal lyde:

§ 19-5. Bidrag ved endringer i virksomheten

Hvis et medlem trer ut av innskuddsgarantiordningen og blir medlem av en innskuddsgarantiordning i en annen EØS-stat, skal innskuddsgarantiordningen overføre de bidrag som medlemmet har betalt de siste 12 måneder før uttreden. Første punktum gjelder ikke tilleggsbidrag etter finansforetaksloven § 19-10 annet ledd eller bidrag fra foretak som er blitt ekskludert etter finansforetaksloven § 19-16 tredje ledd.

Hvis overgangen gjelder en del av virksomheten, skal overføringen være proporsjonal med de overførte garanterte innskudd.

§ 19-5 blir ny § 19-6

Ny overskrift til del II skal lyde:

Del II. Filialer utenfor EØS-området

Ny § 19-7 skal lyde:

§ 19-7. Garanterte innskudd

For innskudd mottatt av medlemsforetak med hovedsete her i riket gjennom filial etablert i stat utenfor EØS-området, er beløpsgrensen for garanterte innskudd et beløp i norske kroner som svarer til 100 000 euro per innskyter per medlemsforetak.

§§ 19-8 og 19-9 oppheves

Ny del III skal lyde:

Del III. Unntak fra krav om samtykke

§ 19-8. Unntak fra krav om samtykke

Kravet om særskilt samtykke fra låntakeren etter finansavtaleloven § 45 gjelder ikke ved overdragelse eller pantsettelse av lånefordringer til Bankenes sikringsfond ved alternative tiltak etter finansforetaksloven § 19-11 annet ledd.

Nåværende kapittel 20 blir nytt kapittel 20A

Nåværende §§ 20-1 til 20-7 blir nye §§ 20A-1 til 20A-7

Endringene gjelder fra 1. januar 2019.

III

Forslag til forskrift om Bankenes sikringsfond

Fastsatt av Finansdepartementet med hjemmel i lov om Bankenes sikringsfond §§ 7, 8, 9 annet ledd og lov om endringer i finansforetaksloven mv. (innskuddsgaranti og krisehåndtering av banker) avsnitt IV nr. 3 og 4.

Forskrift om Bankenes sikringsfond

§ 1 Vedtekter

Departementet fastsetter vedtekter for Bankenes sikringsfond.

§ 2 Taushetsplikt

Taushetsplikten i forvaltningsloven § 13 skal ikke gjelde overfor andre EØS-staters innskuddsgarantiordninger, andre EØS lands krisehåndteringsmyndigheter, andre EØS-staters tilsynsmyndigheter og andre EØS-lands sentralbanker. Første punktum gjelder også overfor Single Resolution Board og Den europeiske sentralbanken.

Bankenes sikringsfonds styremedlemmer og ansatte, samt sakkyndige som engasjeres til å utføre oppdrag innenfor sikringsfondets arbeidsområde, har taushetsplikt overfor uvedkommende om det som de får kjennskap til i sitt arbeid om en innskyters forhold.

§ 3 Forholdet til arkivloven

Bankenes sikringsfond regnes som privat organ etter lov 4. desember 1992 om arkiv § 2 bokstav f.

§ 4 Overgangsbestemmelser

Overføring av eiendeler og forpliktelser forvaltet av Bankenes sikringsfond i medhold av tidligere gjeldende kapittel 19 i denne lov, skal skje innen 31. mars 2019, med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2019.

IV

Forslag til opphevelse av forskrifter

Følgende forskrifter oppheves med virkning fra 1. januar 2019

- FOR-2006-12-22-1609 om delegering av myndighet til Finansdepartementet etter lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner § 2A-1 fjerde ledd og § 2A-2 annet ledd annet punktum
- FOR-2006-12-20-1147 om ikrafttredelse og overgangsregler til lov 6. desember 1996 nr. 75 om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner
- FOR-1996-12-06-1138 om delegering av myndighet til Finans- og tolldepartementet etter lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner