

Ifølge liste

Deres ref

Vår ref
19/3797 - 95

Dato
30.03.2022

Utkast til forskriftsendringer – gjennomføring av bankpakken

Finansdepartementet viser til at Finanstilsynet på oppdrag fra departementet ledet en arbeidsgruppe som utredet forslag til norsk gjennomføring av EUs såkalte bankpakke, det vil si forordning (EU) 2019/876 (CRR2), direktiv (EU) 2019/878 (CRD5) og direktiv (EU) 2019/879 (BRRD2), sammen med forordning (EU) 2020/873 som er en Covid-19-relatert endringsforordning til CRR. Arbeidsgruppens rapport med forslag til lov- og forskriftsendringer ble oversendt departementet ved brev fra Finanstilsynet 9. oktober 2020. Forslaget ble sendt på høring 15. oktober 2020, med høringsfrist 6. januar 2021.

Forslag til lovregler som gjennomfører hovedreglene i bankpakken, basert på arbeidsgruppens forslag, ble fremmet i Prop. 147 LS (2020–2021). Lovforslagene ble vedtatt av Stortinget ved lov av 18. juni 2021 nr. 100 om endringer i finansforetaksloven mv. (kapitalkravs- og krisehåndteringsregler for finansforetak mv.), jf. Innst. 552 L (2020–2021). Loven har ennå ikke trådt i kraft.

Finansdepartementet har på bakgrunn av arbeidsgrupperapporten utarbeidet utkast til forskriftsendringer til utfylling av de vedtatte lovreglene. Utkastet bygger på det som har vært på høring og innkomne høringsinnspill, og det er gjort enkelte justeringer blant annet i strukturen i enkelte forskriftsbestemmelser. Blant justeringene er at:

- reglene om generalforsamlingsbehandling av opptak av gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld, er inntatt sammen med en overgangsregel,

- reglene om oppfylging av minstekrav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld med etterstilte instrumenter er søkt tilpasset til departementets uttalelser i brev 6. august 2021 til Finans Norge,
- reglene om disponeringsrestriksjoner er tilpasset for å sikre sammenheng mellom restriksjoner ved brudd på hhv. kapitalbufferkrav og minstekrav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld, og at
- det er foretatt en omstrukturering og justering av godtgjørelsesreglene.

De tallfestede grensene for unntaksbestemmelsene i CRR/CRD IV-forskriften § 44 om store engasjementer er i tråd med arbeidsgruppens vurdering ikke justert. Vi ber om innspill på hvilke endringer i disse grensene som i tilfelle ville gitt en nøytral videreføring av gjeldende unntak.

I tillegg inneholder utkastet til endringsforskrift ny regulering av administrasjonsstyrets inntreden i avtaler om elektronisk signatur og e-ID (BankID) ved avvikling under offentlig administrasjon, som har vært på en egen høring med høringsfrist 5. januar 2022 (ref. 21/2534).

Departementet viser til at enkelte av forslagene som inngår i bankpakken er komplekse og av utpreget teknisk art, og ber derfor om ev. innspill til vedlagte utkast til forskriftsendringer innen 4. mai 2022. Departementet tar sikte på å fastsette forskriftsendringer som kan tre i kraft 1. juni 2022.

Med hilsen

Geir Åvitsland e.f.
ekspedisjonssjef

Jens Christian Werring-Westly
avdelingsdirektør

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer

Mottakerliste:

Bankenes sikringsfond

Den norske advokatforening

Finanstilsynet

Finans Norge

Kommunalbanken AS

Norges Bank

Forskrift om endring i CRR/CRD IV -forskriften og finansforetaksforskriften

Fastsatt av Finansdepartementet med hjemmel i lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) §§ [...] og lov 29. april 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) §§ [...].

I

I forskrift 22. august 2014 nr. 1097 om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV gjøres følgende endringer:

§ 1 annet ledd oppheves. Nåværende tredje og fjerde ledd blir annet og tredje ledd.

§ 2 første ledd ny bokstav d og e skal lyde:

- d. delegert kommisjonsforordning (EU) 2017/2188
- e. delegert kommisjonsforordning (EU) 2018/405

Nåværende § 2 første ledd bokstav d blir ny bokstav f.

§ 2 første ledd bokstav ny bokstav g og h skal lyde:

- g. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/876
- h. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2020/873

§ 2 annet ledd nr. 2 oppheves. Annet ledd nr. 3 til 54 blir nye nr. 2 til 62.

§ 2 annet ledd nr. 54 oppheves. Annet ledd nr. 55 til 62 blir nye nr. 54 til 61.

§ 2 annet ledd nr. 59 oppheves. Annet ledd nr. 60 og 61 blir nye nr. 59 og 60.

§ 2 annet ledd nye nr. 61 og 62 skal lyde:

61. EØS-avtalen vedlegg IX Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2021/451 av 17. desember 2020 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for anvendelsen av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til institusjoners tilsynsrapportering og om oppheving av gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014

62. EØS-avtalen vedlegg IX Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2021/453 av 15. mars 2021 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for anvendelsen av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til de særlige rapporteringskravene for markedsrisiko, rettet ved EUT L 106 av 26.3.2021, s. 71.

I Del I skal ny § 2 a lyde:

§ 2 a Definisjoner

Med store foretak etter finansforetaksloven § 1-5 tiende ledd menes foretak som nevnt i § 1 første ledd som oppfyller vilkårene i CRR artikkel 4 nr. 1 punkt 146.

Med mindre og ikke-komplekse foretak etter finansforetaksloven § 1-5 ellefte ledd menes foretak som nevnt i § 1 første ledd som oppfyller vilkårene i CRR artikkel 4 nr. 1 punkt 145.

§ 8 oppheves.

§ 10 første ledd skal lyde:

Dersom et foretak ikke oppfyller *det kombinerte kapitalbufferkravet som angitt i finansforetaksloven § 14-3 femte ledd og verdipapirhandelloven § 9-42 femte ledd*, skal en kapitalplan oversendes Finanstilsynet senest fem virkedager etter at manglende oppfyllelse foreligger. Kapitalplanen skal minst inneholde følgende:

1. estimat over inntekter og kostnader og en prognose for balansen, og
2. en plan og tidsramme for å øke foretakets kapitaldekning for å oppfylle det kombinerte bufferkravet.

§ 10 tredje ledd skal lyde:

Maksimalt disponeringsbeløp er *summen av delårsresultat og årsresultat som ikke er inkludert i ren kjernekapital, fratrukket utbetalinger som nevnt i annet ledd bokstav a, d, e og f og påregnelig betalbar skatt gitt at resultatene holdes tilbake, multiplisert med en faktor. Faktoren skal fastsettes ut fra hvilken andel ren kjernekapital utover minstekrav og tilleggskrav til kapital etter finansforetaksloven §§ 14-1 og verdipapirhandelloven § 9-40 utgjør i prosent av beregningsgrunnlaget i loven § 14-2 og verdipapirhandelloven § 9-41, slik at faktoren skal være:*

- a) 0 når andelen er fra 0 inntil 25 prosent,
- b) 0,2 når andelen er fra 25 inntil 50 prosent,
- c) 0,4 når andelen er fra 50 inntil 75 prosent, og
- d) 0,6 når andelen er fra 75 inntil 100 prosent.

Nytt § 18 femte ledd skal lyde:

For foretak som nevnt i § 1 første ledd og som skal konsolideres etter CRR artikkel 11 til 24, kommer ikke finansforetaksloven § 18-2 første til tredje ledd til anvendelse.

§ 18 nytt femte ledd skal lyde:

For foretak som ikke er institusjon, finansinstitusjon eller foretak som yter tilknyttede tjenester som definert i CRR artikkel 4 punkt 3, 26 og 18, gjelder kravene til konsolidering som følger av CRR artikkel 18 (8).

§ 20 første og annet ledd skal lyde:

Foretak som har deltakerinteresse i eller er underlagt felles ledelse med *annen institusjon, finansinstitusjon eller foretak som yter tilknyttede tjenester som definert i CRR artikkel 4 nr. 1 punkt 3, 26 og 18*, skal foreta konsolidering etter CRR artikkel 11 til 24,.

Foretaket skal foreta full konsolidering dersom det har felles ledelse med *annen institusjon, finansinstitusjon eller foretak som yter tilknyttede tjenester som definert i CRR artikkel 4 nr. 1 punkt 3, 26 og 18*.

§ 29 skal lyde:

Denne delen fastsetter fremgangsmåte og kriterier for å fastsette hvilke foretak som skal pålegges et høyere krav til ren kjernekapital, fordi de er systemviktige og har særlig stor betydning for det finansielle systemet og *realøkonomien*. Slike systemviktige foretak skal ha et høyere krav til ren kjernekapital for å ha en større tapsbærende evne, og dermed redusere sannsynligheten for at foretakene får økonomiske problemer som kan ha alvorlige negative konsekvenser for det finansielle systemet og *realøkonomien*.

I § 30 skal overskriften lyde:

§ 30 Identifisering av foretak som er systemviktige i Norge

§ 41 skal lyde:

§ 41 Krav til separate kontrollfunksjoner

Store foretak og foretak som har tillatelse til å bruke interne modeller, må ha egne kontrollfunksjoner for henholdsvis risikokontroll og etterlevelse som rapporterer til daglig leder.

§ 44 skal lyde:

§ 44 Unntak ved beregning av engasjementsbeløp etter CRR artikkel 400(2)

Ved anvendelse av CRR artikkel 395(1) kan følgende engasjementer unntas helt eller delvis med:

- a) 90 prosent av engasjementsbeløpet for obligasjoner med fortrinnsrett som oppfyller kravene i CRR artikkel 129(1), (3) og (6) forutsatt at samlet engasjement med en motpart ikke overstiger 250 prosent av *foretakets kjernekapital*. Dette gjelder ikke for engasjementer nevnt i bokstav c.
- b) 80 prosent av engasjementsbeløpet for norske kommuner og selskaper omfattet av lov 29. januar 1999 nr. 6 om interkommunale selskaper. Engasjementer med regionale og lokale myndigheter i andre EØS-stater kan unntas etter regler bestemt av vedkommende nasjonale myndigheter.
- c) 100 prosent av engasjementsbeløpet for datterselskaper og 80 prosent for øvrige finansforetak i samme konsern, forutsatt at foretakene er undergitt tilsyn på konsolidert grunnlag.
- d) 100 prosent av engasjementsbeløpet dersom engasjementet er med et finansforetak som gjøres opp innen påfølgende virkedag, forutsatt at engasjementet er notert i NOK, DKK eller SEK, og ikke inngår i motpartens ansvarlige kapital.

II

I forskrift 9. desember 2016 om finansforetak og finanskonsern gjøres følgende endringer:

§ 9-2 annet ledd skal lyde:

Styremedlemmer i finansforetak som i mer enn 12 måneder har hatt en samlet forvaltningskapital høyere enn 200 milliarder kroner beregnet etter reglene i CRR/CRD IV-forskriften § 30 fjerde ledd, *eller i finansforetak som har tillatelse til å bruke interne modeller*, kan ikke inneha flere styreverv enn en av følgende kombinasjoner

- a) lederstilling i et annet foretak og to verv som styremedlem eller varamedlem
- b) fire verv som styremedlem eller varamedlem.

§ 11-8 skal lyde:

§ 11-8 Endringer i ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

Finansforetaksloven § 11-2 første ledd annet punktum gjelder tilsvarende for gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter finansforetaksloven § 20-9 første ledd.

Finansforetaksloven § 11-2 annet ledd (krav til samtykke) gjelder ikke ved opptak av annen godkjent *kjernekapital, tilleggskapital og gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter finansforetaksloven § 20-9 første ledd* med unntak av forsikrings- og pensjonsforetak.

Tilbakekjøp og *førtidig* innfrielse av annen godkjent *kjernekapital, tilleggskapital og gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter finansforetaksloven § 20-9 første ledd* krever ikke samtykke fra Finanstilsynet forutsatt opptak av ny kapital der den nye kapitalen

- a) er av samme eller bedre kvalitet
- b) minst tilsvarer planlagt tilbakekjøpt eller varslet innfridd beløp
- c) tas opp før eksisterende kapital med bindende virkning varsles innfridd
- d) ikke har en negativ effekt på foretakets inntjening (høyere rentepåslag enn eksisterende kapital).

§§ 15-1 til 15-6 skal lyde:

§ 15-1 Virkeområde og generelle krav til godtgjøringsordninger

Holdingsforetak i finanskonsern, banker, kredittforetak, finansieringsforetak og verdipapirforetak skal ha en godtgjøringsordning for alle ansatte som er tilpasset foretakets størrelse og organisering og virksomhetens art, omfang og kompleksitet. Godtgjøringsordningen skal ha særlige regler for ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil. Foretaket skal vurdere å la de særlige reglene gjelde for alle ansatte i foretaket.

Foretaket skal offentliggjøre på sine hjemmesider hvordan det oppfyller kravene til godtgjøringsordning etter finansforetaksloven kapittel 15 og forskriften her.

Godtgjørelse omfatter alle godtgjørelser og fordeler til en ansatt, herunder lønn og andre kontantgodtgjørelser, godtgjørelse i form av aksjer eller andre egenkapitalinstrumenter, individuelt avtalte pensjonsordninger, sluttvederlag og bilfordeler.

Godtgjøringsordninger skal oppfylle følgende generelle krav:

- a) godtgjøringsordningen skal være i samsvar med og fremme forsvarlig og effektiv styring av risiko, og motvirke for høy risikotaking
- b) godtgjøringsordningen skal være i samsvar med foretakets forretningsstrategi, mål og langsiktige interesser, og bidra til å unngå interessekonflikter

- c) styret skal fastsette og regelmessig evaluere prinsippene for godtgjørelsesordningen, og ha ansvar for å overvåke praktiseringen av den
- d) minst én gang i året skal det gjennomføres en uavhengig intern kontroll av om praktiseringen av godtgjørelsesordningen er i tråd med styrets fastsatte prinsipper og retningslinjer
- e) ansatte som utfører kontrollfunksjoner skal være uavhengig av forretningsområdene de kontrollerer, ha tilstrekkelig myndighet til å utføre sine oppgaver, og godtgjøres i samsvar med måloppnåelse knyttet til deres funksjoner uavhengig av resultatet i forretningsområdet de kontrollerer
- f) godtgjørelsen til øverste ledelse i risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonene skal være underlagt direkte tilsyn av godtgjørelsesutvalget, eller av styret dersom et godtgjørelsesutvalg ikke er opprettet
- g) godtgjørelsesordningen skal skille klart mellom kriteriene for å fastsette henholdsvis fast og variabel godtgjørelse, slik at
 - a. den faste godtgjørelsen primært fastsettes på bakgrunn av relevant erfaring og avtalte arbeids- og ansvarsoppgaver
 - b. den variable godtgjørelsen gjenspeiler bærekraftige og risikotilpassede prestasjoner, samt prestasjoner utover det som kreves for å oppfylle avtalte arbeids- og ansvarsoppgaver.

§ 15-2 Ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil

Som ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil regnes:

- a) medlemmer av styret og daglig ledelse
- b) ansatte med lederansvar for foretakets kontrollfunksjoner eller vesentlige forretningsenheter,
- c) ansatte som har rett til en betydelig godtgjørelse i det forutgående regnskapsåret, forutsatt at
 - i. samlet godtgjørelse til den ansatte er lik eller høyere enn 500 000 euro, og er lik eller mer enn gjennomsnittlig godtgjørelse til personer som nevnt i bokstav a
 - ii. den ansatte utfører arbeid i en vesentlig forretningsenhet og arbeidets art har vesentlig innflytelse på forretningsenhetens risikoprofil.

§ 15-3 Godtgjørelsesutvalg

Foretak som ikke er mindre og ikke-komplekse etter CRR/CRD IV-forskriften § 2 a annet ledd, skal ha et eget godtgjørelsesutvalg. Godtgjørelsesutvalget være sammensatt på en slik måte at det skal kunne foreta en kvalifisert og uavhengig bedømmelse av

godtgjørelsesordningene, praktiseringen av disse og incentivene for styring av risiko, kapital og likviditet slike ordninger medfører.

Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle beslutninger om godtgjørelse som skal treffes av styret. Leder og medlemmer av godtgjørelsesutvalget skal bestå av medlemmer av styret. I foretak der ansatte inngår i styret etter finansforetaksloven § 8-4, skal godtgjørelsesutvalget ha en eller flere representanter for de ansatte. Godtgjørelsesutvalget skal ved saksforberedelsen ta hensyn til de langsiktige interessene til aksje- eller egenkapitalbevisere, investorer og andre interessenter i foretaket, og til allmenhetens interesser. Finanstilsynet kan tillate ett felles godtgjørelsesutvalg for foretak i samme konsern.

§ 15-4 Krav til variabel godtgjørelse

Hvis godtgjørelsen til ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil er resultatavhengig, skal den totale godtgjørelsen baseres på en kombinert vurdering av personens finansielle og ikke-finansielle resultater og resultatene for den aktuelle forretningsenheten, samt foretakets totale resultater.

Resultatvurderingen etter første ledd skal baseres på en flerårsperiode som sikrer at vurderingen skjer på grunnlag av resultater over tid og at faktisk utbetaling av resultatbaserte godtgjørelseselementer fordeles over en periode som tar hensyn til foretakets underliggende konjunktursyklus og forretningsrisikoer.

Foretakets totale variable godtgjørelse skal ikke redusere foretakets evne til å styrke sitt kapitalgrunnlag.

Garantert variabel godtgjørelse skal ikke inngå som en del av foretakets vanlige lønnspolitikk. Garantert variabel godtgjørelse kan likevel i særlige tilfelle avtales ved nyansettelser, forutsatt at den garanterte variable godtgjørelsen er begrenset til det første året etter ansettelsen og at foretaket har et tilstrekkelig solid kapitalgrunnlag.

For ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil skal sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at foretaket kan unnlate å utbetale den variable delen av godtgjørelsen i sin helhet.

For inntil 25 prosent av den variable godtgjørelsen som utgjør instrumenter og hvis overføring til den ansatte er utsatt i minst fem år, kan foretak ved beregningen av forholdet mellom fast og variabel godtgjørelse benytte en neddiskonteringsfaktor som fastsettes av Finanstilsynet. For daglig leder og ansatte med lederansvar for foretakets kontrollfunksjoner eller vesentlige forretningsenheter i en bank skal det fastsettes at variabel godtgjørelse ikke kan utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen. For øvrig skal den variable godtgjørelsen for ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil ikke utgjøre mer enn 100 prosent av den faste godtgjørelsen. Generalforsamlingen eller tilsvarende organ kan likevel beslutte at variabel godtgjørelse kan utgjøre inntil 200 prosent av den faste godtgjørelsen, forutsatt at

- a) styret i foretaket har gitt en begrunnet anbefaling av løsningen og omfanget, herunder skal anbefalingen angi antall ansatte som vil omfattes og deres arbeidsområde, samt forventet effekt på krav om et forsvarlig kapitalgrunnlag

- b) generalforsamlingens beslutning er gitt med tilslutning fra minst to tredeler av de stemmene som er representert, men dersom mindre enn 50 prosent av eierne er representert i generalforsamlingen, kreves tilslutning fra 75 prosent av de stemmene som er representert
- c) styret skal i innkalling til generalforsamlingsmøte opplyse om at det vil bli anmodet om å treffe vedtak om størrelsen på variabel godtgjørelse
- d) foretaket skal snarest mulig informere Finanstilsynet om styrets anbefaling til generalforsamlingen eller til tilsvarende organ, og legge ved styrets anbefaling, og begrunne hvorfor en høyere andel av variabel godtgjørelse er i samsvar med lov- og forskriftsbestemte kapitalkrav
- e) foretaket skal snarest mulig informere Finanstilsynet om generalforsamlingens beslutning, herunder hvilke størrelser på variable godtgjørelser som er bestemt
- f) ansatte som berøres av styrets anbefaling, kan ikke direkte eller indirekte stemme som aksjonær eller eier når styrets anbefaling behandles i generalforsamlingen eller i tilsvarende organ.

Sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold for ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid, og utformes slik at manglende resultater eller forsømmelser ikke blir belønnet.

Godtgjørelsesavtaler knyttet til kompensasjon eller utløsning fra arbeidskontrakt i tidligere arbeidsforhold for ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil må være i samsvar med foretakets langsiktige interesser, herunder hva gjelder tilbakeholdelses-, utsettelses-, resultats- og tilbakebetalingsordninger.

Metoden for måling av resultater som legges til grunn for beregningen av variable godtgjørelseselementer skal justere for alle former for eksisterende og fremtidige risikoer, og det skal tas hensyn til kostnadene til nødvendig kapital og likviditet.

Fordelingen av variable godtgjørelseselementer internt i foretaket skal også ta hensyn til alle former for eksisterende eller fremtidige risikoer.

En vesentlig andel og minst halvparten av variabel godtgjørelse til ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil, skal bestå av en kombinasjon av aksjer eller andre egenkapitalinstrumenter utstedt av foretaket eller et annet foretak i konsernet, eller instrumenter som kvalifiserer til annen godkjent kjernekapital eller ansvarlig lånekapital, eller andre instrumenter som fullt ut kan konverteres til ren kjernekapital eller nedskrives og som i hvert enkelt tilfelle avspeiler foretakets kredittverdighet ved fortsatt drift og er egnet til å benyttes som variabel godtgjørelse. Instrumentene skal være omfattet av en tilbakeholdsordning som samordner incentivene med foretakets langsiktige interesser.

En betydelig andel og minst 40 prosent av samlet variabel godtgjørelse til ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil, inkludert både utbetalinger og instrumenter som nevnt i ellefte ledd, skal utsettes overført med bindende virkning i en periode på minst fire år. For medlemmer av styret og daglig ledelse i store foretak som nevnt i CRR/CRD IV-forskriften § 2 a første ledd, skal utsettelsesperioden etter første punktum være minst fem år. Dersom den variable godtgjørelsen utgjør et særlig stort beløp sett i lys av blant annet

foretakets virksomhet og lønnsnivået i foretaket, skal minst 60 prosent av variabel godtgjørelse utsettes. Utsettelsesperioden skal fastsettes ut fra foretakets underliggende forretningscyklus, og virksomhetens art og risiko samt den aktuelle medarbeiders arbeidsoppgaver. Variabel godtgjørelse underlagt utsettelsesordninger skal ikke utbetales eller overføres med bindende virkning raskere enn én gang i året og proporsjonalt fordelt over den aktuelle utsettelsesperioden. Utsatt variabel godtgjørelse skal også være omfattet av tilbakeholdsordning som nevnt i ellefte ledd annet punktum.

Variabel godtgjørelse, inkludert utsatt variabel godtgjørelse, skal bare utbetales eller overføres til den ansatte med bindende virkning dersom det er forsvarlig ut fra foretakets samlede økonomiske stilling, og berettiget ut fra foretakets, den aktuelle forretningsenhetens og den ansattes resultater. Dersom foretaket har et svakt eller negativt resultat skal samlet variabel godtgjørelse reduseres vesentlig, sett hen til både nåværende godtgjørelse og reduksjoner i utbetaling av tidligere opptjente beløp blant annet gjennom fradrag- og tilbakebetalingsordninger. Foretakene skal fastsette spesifikke kriterier for fradrag i og tilbakebetaling av opptil 100 prosent av den samlede variable godtgjørelsen. Slike kriterier skal særlig omfatte situasjoner der den ansatte deltok i eller var ansvarlig for adferd som resulterte i et betydelig tap for foretaket, eller hvor den ansatte ellers ikke opptrådte på en egnet og hensiktsmessig måte.

Foretakets pensjonsordning skal være i samsvar med foretakets forretningsstrategi, overordnede mål, verdier og langsiktige interesser. Ved opphør av arbeidsforholdet til ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil før oppnådd pensjonsalder, skal eventuelle skjønnsmessig fastsatte pensjonsbidrag holdes hos foretaket i form av instrumenter som omhandlet i ellefte ledd i en periode på fem år. Når en ansatt med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil oppnår pensjonsalder, skal eventuell skjønnsmessig fastsatt pensjonsytelse i form av instrumenter som nevnt i ellefte ledd først utbetales etter en periode på fem år.

Ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil skal ikke ha avtaler eller forsikringer som undergraver den risikoreduserende effekten av godtgjørelsesordningen, eller som sikrer mot bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

Variabel godtgjørelse skal ikke utbetales gjennom eierandeler i tilknyttede selskaper (indre selskap), eller gjennom andre finansielle ordninger eller metoder som innebærer en omgåelse av reglene om godtgjørelse i finansforetaksloven kapittel 15 og forskriften her eller av CRR, jf. CRR/CRD IV-forskriften § 2 første ledd.

§ 15-5 Delvis unntak fra § 15-4 for visse foretak og grupper av ansatte

Bestemmelsene i § 15-4 sjette ledd tredje og fjerde punktum gjelder ikke for verdipapirforetak som kun har tillatelse til å yte investeringstjenester som nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 (1) nr. 1, nr. 5, eller begge, ikke besitter kundemidler og ikke kan yte den tilknyttede tjenesten oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, og holdingselskap som kun eier slike verdipapirforetak.

For foretak som ikke er et stort foretak etter CRR/CRD IV-forskriften § 2 a første ledd og som over en fireårsperiode forut for inneværende regnskapsår på ikke-konsolidert grunnlag har en gjennomsnittlig forvaltningskapital på 5 milliarder euro eller mindre, gjelder ikke § 15-4 ellefte og tolvte ledd, og fjortende ledd annet og tredje punktum.

Finanstilsynet kan i enkeltvedtak senke terskelverdien på 5 milliarder euro som nevnt i annet ledd hvis foretaket ikke er et stort foretak etter CRR/CRD IV-forskriften § 2 a første ledd, og det anses som hensiktsmessig ut fra arten, omfanget og kompleksiteten i foretakets virksomhet, interne organisasjon eller forhold ved konsernet foretaket er en del av.

For ansatte med vesentlig innvirkning foretakets risikoprofil med en årlig variabel godtgjørelse på inntil 200 000 kroner og som ikke utgjør mer enn en tredjedel av den ansattes samlede godtgjørelse, gjelder ikke § 15-4 ellefte og tolvte ledd, og fjortende ledd annet og tredje punktum.

§ 15-6 Særregler for foretak som mottar statlig støtte

Dersom et foretak mottar ekstraordinær statlig støtte, herunder støtte etter finansforetaksloven § 20-28, gjelder følgende krav i tillegg til § 15-1 og § 15-2:

- a) variabel godtgjørelse skal begrenses til en andel av nettoinntekt når slik godtgjørelse er uforenlig med ivaretagelse av et forsvarlig kapitalgrunnlag og en rettidig avvikling av statlige støttetiltak
- b) Finanstilsynet kan gi foretak pålegg om å justere sin godtgjørelsesordning på en måte som er i samsvar med forsvarlig risikostyring og langsiktig vekst, herunder kan det settes grenser for godtgjørelse til medlemmer av styret og daglig ledelse.
- c) variabel godtgjørelse skal ikke utbetales til medlemmer av styret og daglig ledelse med mindre det kan begrunnes.

§ 15-7 oppheves. § 15-8 blir § 15-7 og skal lyde:

§ 15-7 Pålegg og sanksjoner

Finanstilsynet kan gi foretak som nevnt i § 15-1 *første ledd* pålegg om utforming, endring og reversering av godtgjørelsesordning. Finanstilsynet kan sette kvantitative grenser for foretakets omfang av variabel godtgjørelse i forhold til foretakets nettoinntekt for å sikre kapitalgrunnlaget i foretaket.

Hvis et pålegg fra Finanstilsynet med hjemmel i denne forskriften ikke blir etterkommet, kan tilsynet fastsette at foretaket skal betale en daglig løpende mulkt til forholdet er rettet. Finanstilsynet kan fastsette pålegg om avståelse fra variabel godtgjørelse. Pålegg om mulkt er tvangsgrunnlag for utlegg.

§ 17-3 Beregning av terskelverdi for krav til mellomliggende morforetak for datterforetak i tredjelandskonsern

Ved vurderingen av om tredjelandets forvaltningskapital innenfor EØS er mer enn 40 milliarder euro etter finansforetaksloven § 17-8 a, skal det tas utgangspunkt i summen av:

- a) forvaltningskapitalen til banker, kredittforetak, finansieringsforetak og verdipapirforetak etablert innenfor EØS som inngår i tredjelandskonsernet på konsolidert eller ikke-konsolidert grunnlag
- b) forvaltningskapitalen i tredjelandskonsernets filialer av banker, kredittforetak, finansieringsforetak og verdipapirforetak som har tillatelse til å drive virksomhet innenfor EØS.

I kapittel 20 del II skal ny § 20-3 a lyde:

§ 20-3 a Tilrettelegging for nedskrivning og konvertering

Vilkår om hjemmel for nedskrivning eller konvertering i avtaler undergitt loven i stat utenfor EØS som nevnt i finansforetaksloven § 20-10 annet ledd skal sikre at kreditoren eller avtaleparten godtar å være bundet av en eventuell reduksjon i hovedstol eller utestående beløp, eller av konverteringer eller annulleringer som følger av vedtak om nedskrivning og konvertering.

Finanstilsynet kan unnta foretak fra kravet i finansforetaksloven § 20-10 annet ledd når foretakets minstekrav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld kun består av et tapsabsorberingsbeløp, forutsatt at minstekravet i sin helhet kan oppfylles med kapital -og gjeldsinstrumenter som ikke omfattes av finansforetaksloven § 20-10 annet ledd.

Dersom et foretak anser at det juridisk eller på annen måte i praksis ikke er mulig å ta inn avtalevilkår i samsvar med finansforetaksloven § 20-10 annet ledd og første ledd i paragrafen her, skal foretaket begrunne dette i melding til Finanstilsynet og samtidig spesifisere hvor i kreditorhierarkiet det aktuelle kapital -og gjeldsinstrumentet inngår. Første punktum gjelder kun for usikrede obligasjoner og andre usikrede omsettelige gjeldsinstrumenter med prioritet som nevnt i finansforetaksloven § 20-32 nr. 3. Finanstilsynet kan innen rimelig tid etter mottak av meldingen be om ytterligere opplysninger for å kunne vurdere eventuelle konsekvenser for muligheten til å krisehåndtere foretaket.

Foretakets plikt til å oppfylle finansforetaksloven § 20-10 annet ledd suspenderes når melding etter tredje ledd er mottatt hos Finanstilsynet. Hvis Finanstilsynet likevel vurderer at det er mulig å ta inn avtalevilkårene, skal Finanstilsynet kreve dette innen rimelig tid etter mottak av melding etter tredje ledd. Finanstilsynet kan også kreve at foretaket endrer sin praksis for bruk av unntaket i tredje ledd første punktum.

Finanstilsynet skal vurdere muligheten til å krisehåndtere et foretak, herunder etter finansforetaksloven § 20-37, og vurdere behov for pålegg etter finansforetaksloven § 20-6 a hvis mer enn ti prosent av en gjeldsklasse som omfatter konvertibel gjeld, består av:

- a) avtaler eller instrumenter som ikke inneholder kontraktsvilkår som nevnt i finansforetaksloven § 20-10 annet ledd
- b) innskudd og gjeld som er unntatt fra intern oppkapitalisering etter finansforetaksloven § 20-25 første ledd
- c) gjeld som kan unntas fra intern oppkapitalisering etter finansforetaksloven § 20-25 fjerde ledd.

Avtaler eller instrumenter omfattet av finansforetaksloven § 20-10 annet ledd og som ikke oppfyller krav til vilkår som gir hjemmel for nedskrivning eller konvertering eller er unntatt fra kravet om slike vilkår, kan ikke benyttes til å oppfylle foretakets minstekrav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld.

§ 20-4 første ledd skal lyde:

Minstekravet til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld som nevnt i finansforetaksloven § 20-9 skal beregnes etter en risikovektet og en uvektet metode. Det risikovektede minstekravet skal være tapsabsorberingsbeløp etter risikovektet metode pluss rekapitaliseringsbeløp etter risikovektet metode. Det uvektede minstekravet skal være tapsabsorberingsbeløp etter uvektet metode pluss rekapitaliseringsbeløp etter uvektet metode. Minstekravet skal være oppfylt etter både risikovektet og uvektet metode.

§ 20-4 annet til fjerde ledd skal lyde:

En krisehåndteringsenhet som er del av et konsern med forvaltningskapital tilsvarende 100 milliarder euro eller høyere (europeiske systemkritiske krisehåndteringsenheter) skal minst ha et risikovektet minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld på 13,5 prosent av summen av beløpene som nevnt i § 20-5 første ledd og § 20-6 første ledd annet punktum, og et uvektet minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld på fem prosent av summen av beløpene som nevnt i § 20-5 annet ledd og § 20-6 første ledd tredje punktum.

Finanstilsynet kan bestemme at en krisehåndteringsenhet som er del av et konsern med forvaltningskapital mindre enn 100 milliarder euro, hvor det med rimelig grad av sannsynlighet kan medføre en systemrisiko hvis foretaket kriserammes (nasjonalt systemkritiske krisehåndteringsenheter), minst skal ha minstekravene som i foregående ledd (§ 20-4 annet ledd)

Finanstilsynet kan bestemme at minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for et foretak som etter krisetiltaksplanene skal avvikles kun skal bestå av tapsabsorberingsbeløp etter § 20-5. I vurderingen skal Finanstilsynet ta hensyn til virkningen på finansiell stabilitet og risikoen for smitte til det øvrige finansielle systemet.

§ 20-5 skal lyde:

§ 20-5 Tapsabsorberingsbeløp

Tapsabsorberingsbeløpet etter risikovektet metode *skal fastsettes som en proportsats lik summen av minstekravene til ansvarlig kapital etter finansforetaksloven § 14-1 og skal oppfylles med beløp som tilsvarer proportsatsen multiplisert med risikovektet beregningsgrunnlag til enhver tid.*

Tapsabsorberingsbeløpet etter uvektet metode skal fastsettes som en proportsats lik minstekravet til uvektet kjernekapitaldekning etter CRR artikkel 92 nr. 1 bokstav d, jf. CRR/CRD IV-forskriften § 2 første ledd *og skal oppfylles med beløp som tilsvarer proportsatsen multiplisert med eksponeringsmålet for uvektet kjernekapitalandel til enhver tid.*

§ 20-6 skal lyde:

§ 20-6 Rekapitaliseringsbeløp

Rekapitaliseringsbeløpet skal fastsettes på grunnlag av behov identifisert i krisetiltaksplanen for de foretak som etter krisetiltaksplanen skal krisehåndteres.

Rekapitaliseringsbeløpet etter risikovektet metode skal fastsettes som en proportsats lik summen av minstekravene til ansvarlig kapital etter finansforetaksloven § 14-1., og skal oppfylles med beløp som tilsvarer proportsatsen multiplisert med risikovektet beregningsgrunnlag til enhver tid.

Rekapitaliseringsbeløpet etter uvektet metode skal fastsettes som en proportsats lik minstekravet til uvektet kjernekapitaldekning etter CRR artikkel 92 nr. 1 bokstav d, jf. CRR/CRD IV-forskriften § 2 første ledd og skal oppfylles med beløp som tilsvarer proportsatsen multiplisert med eksponeringsmålet for uvektet kjernekapitalandel til enhver tid.

Ved fastsettelse av rekapitaliseringsbeløp etter første ledd skal Finanstilsynet ta utgangspunkt i de sist oppdaterte beregningsgrunnlag og eksponeringsmål for den relevante eksponeringen justert for eventuelle krisehåndteringstiltak som fastsatt i krisehåndteringsplanen for foretaket, og justere den delen av rekapitaliseringsbeløpet som gjelder pålegg etter finansforetaksloven § 14-6 tredje ledd bokstav b, slik at det samsvarer med pålegget etter finansforetaksloven § 13-6 syvende ledd slik dette vil være etter krisehåndteringen.

Finanstilsynet kan, dersom det er nødvendig for å sikre at foretaket etter en krisehåndtering opprettholder tilstrekkelig tillit i markedene i en periode på inntil ett år, fastsette et høyere rekapitaliseringsbeløp enn det som følger av første ledd. Det høyere rekapitaliseringsbeløpet, som fastsatt etter første punktum, skal tilsvare det kombinerte bufferkravet som skal gjelde etter anvendelse av krisehåndteringstiltakene fratrukket kravet til motsyklisk buffer.

Rekapitaliseringsbeløpet etter risikovektet metode kan settes lavere eller høyere dersom dette etter gjennomføring av krisehåndteringstiltakene er tilstrekkelig eller nødvendig for å opprettholde tilstrekkelig tillit i markedene og å sikre ivaretagelse av foretakets kritiske økonomiske funksjoner og tilgang til markedsfinansiering, uten forutgående ekstraordinære

offentlige støttetiltak med unntak av bruk av midler fra krisetiltaksfondet etter finansforetaksloven § 20-52.

Dersom foretaket har eierandeler i OMF-foretak skal foretakets beregning av rekapitaliseringsbeløp benytte justert beregningsgrunnlag og justert eksponeringsmål etter metode gitt av Finanstilsynet.

§ 20-7 skal lyde:

§ 20-7 Krav om ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (prioritet)

Rekapitaliseringsbeløpet skal dekkes av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld som nevnt i finansforetaksloven § 20-25 og § 20-7a i forskriften her. Finanstilsynet kan fastsette et minstekrav til etterstilling slik at summen av tapsabsorberingsbeløp og rekapitaliseringsbeløp helt eller delvis skal dekkes av ansvarlig kapital og etterstilt konvertibel gjeld, dvs. konvertibel gjeld med prioritet som angitt i finansforetaksloven § 20-32 første ledd nr. 4.. Finanstilsynet kan gjøre unntak fra første punktum.

For datterforetak av norske finansforetak, der det er fastsatt at morselskapet eller annen enhet i konsernet skal være krisehåndteringsenhet, skal kravet i første ledd oppfylles i tillegg til at ansvarlig kapital og konvertibel gjeld som oppfyller vilkårene i finansforetaksloven § 20-25a og § 20-7b i forskriften her skal være utstedt direkte eller indirekte til konsernets krisehåndteringsenhet.

Minstekravet til etterstilling i første ledd skal være åtte prosent av samlet gjeld og ansvarlig kapital.

For G-SII, europeiske eller nasjonalt systemkritiske krisehåndteringsenheter, kan Finanstilsynet fastsette et lavere krav til etterstillelser dersom hensynet til at foretakets eiere og kreditorer ville ha kommet bedre ut enn ved en avvikling ivaretas fullt ut. Kravet til etterstilling kan ikke settes lavere enn resultatet av formelen $(1-(X1/X2)) \times$ åtte prosent, der $X1$ er 3,5 prosent av samlet risikovektet engasjementsbeløp, $X2$ er 18 prosent av samlet risikovektet engasjementsbeløp og summen av det kombinerte bufferkravet.

For norske G-SII, europeiske eller nasjonalt systemkritiske krisehåndteringsenheter, kan Finanstilsynet fastsette et høyere krav til etterstilling. Kravet til etterstilling kan ikke overstige det høyeste av:

- a) åtte prosent av samlet gjeld og ansvarlig kapital
- b) resultatet av $A \times 2 + B \times 2 + C$, der A er krav etter pilar 1, B er krav etter pilar 2 og C er det til enhver tid gjeldende kombinerte bufferkravet.

Ren kjernekapital som brukes for å oppfylle det kombinerte bufferkravet, kan brukes til å oppfylle kravet til etterstilling.

Kravet etter femte ledd skal bygge på en vurdering av om:

- a) det foreligger vesentlig hindringer for krisehåndtering og i hvilken grad disse kan avhjelpes gjennom andre tiltak

- b) en gjennomføring av krisehåndteringsstrategien er vanskelig i lys av foretakets størrelse, kompleksitet, virksomhetsrisiko, juridiske organisering eller eierstruktur
- c) minstekrav i finansforetaksloven § 13-6 syvende ledd reflekterer at krisehåndteringsenheten er blant de 20 prosent av foretak som krisehåndteringsmyndigheten fastsetter minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel kapital for som utgjør størst risiko.

Før Finanstilsynet fastsetter høyere krav for øvrige banker eller for mer enn 30 prosent av norske G-SII, europeiske eller nasjonalt systemkritiske krisehåndteringsenheter skal det tas hensyn til:

- a) markededybden for krisehåndteringsenhetens ansvarlig kapital-instrumenter og etterstilt konvertibel gjeld, prisingen av denne og tiden det vil ta for foretaket å oppfylle et vedtak om høyere krav
- b) beholdning av konvertibel gjeld som oppfyller kravene i artikkel 72a i CRR som har gjenværende løpetid under ett år på tidspunktet for vedtak om høyere krav
- c) tilgangen til og beholdningen av instrumenter som oppfyller kravene i artikkel 72a i CRR, unntatt artikkel 72b nr. 2 bokstav (d)
- d) om forpliktelser som er unntatt intern oppkapitalisering etter [finansforetaksloven § 20-25 første og annet ledd], er betydelig. De unntatte forpliktelsene i første punktum må under normal insolvensbehandling ha samme eller lavere prioritet enn foretakets ansvarlige kapital og konvertibel gjeld. Dersom unntatte forpliktelser ikke overstiger fem prosent av foretakets ansvarlige kapital og konvertibel gjeld, skal beløpet ikke regnes som betydelig.
- e) krisehåndteringsenhetens forretnings- og finansieringsmodell, risikoprofil og stabilitet, i tillegg til dens evne til å bidra til økonomien
- f) innvirkningen eventuelle restruktureringskostnader vil ha på foretakets rekapitalisering.

For øvrige banker kan Finanstilsynet fastsette et høyere krav til etterstillelse enn åtte prosent av samlet gjeld og ansvarlig kapital begrenset oppad til formelen i femte ledd bokstav b) hvis det antas å være nødvendig for å hindre at eiere eller kreditorer kommer dårligere ut av en krisehåndtering enn ved en avvikling under offentlig administrasjon, jf. finansforetaksloven § 20-38.

Ny § 20-7a skal lyde:

§ 20-7 a Konvertibel gjeld

Konvertibel gjeld som skal dekke minstekravet etter § 20-9 første ledd skal oppfylle vilkårene angitt i CRR artikkel 72a, 72b med unntak av nr. 2 bokstav d og artikkel 72c.

Finanstilsynet kan gi tillatelse til at gjeld som oppfyller vilkårene i CRR artikkel 72b nr. 3 og nr. 4, kan kvalifisere som konvertibel gjeld.

Forpliktelse som oppstår fra gjeldsinstrumenter med innebygde derivater som oppfyller vilkårene i første ledd med unntak av CRR artikkel 72a (2) bokstav l, kan medregnes forutsatt at følgende vilkår er oppfylt:

- a) hovedstolen til forpliktelsen som oppstår fra gjeldsinstrumentet er kjent ved utstedelse, er konstant eller økende, og påvirkes ikke av egenskaper ved det innebygde derivatet. Forpliktelsen kan minst verdsettes daglig ved referanse til et aktivt og likvid marked for tilsvarende instrumenter uten kredittrisiko, i samsvar med CRR artikkel 104 og 105.
- b) gjeldsinstrumentet har avtalevilkår som angir at verdien av krav i tilfelle insolvens eller krisehåndtering av utsteder er konstant eller økende, og overstiger ikke opprinnelig innbetalt beløp for forpliktelsen.
- c) forpliktelsen skal ikke omfattes av motregningsavtaler og verdsettelsen skal ikke foretas etter § 20-16.

Gjeld som utstedes av datterforetak til aksjeeier som ikke er en del av krisehåndteringskonsernet, og datterselskapet er en del av samme krisehåndteringskonsern som krisehåndteringsenheten, skal kvalifisere forutsatt følgende vilkår er oppfylt:

- a) gjelden er utstedt i samsvar med § 20-7 b i forskriften her,
- b) nedskrivning og konvertering av gjeld vil ikke vil påvirke krisehåndteringsenhetens kontroll over datterselskapet, og
- c) gjelden overstiger ikke:
 - i. summen av gjeld utstedt av foretak innen samme krisehåndteringskonsern og ansvarlig kapital utstedt etter finansforetaksloven § 20-25 bokstav a og b fratrukket
 - ii. beløp fastsatt i samsvar med finansforetaksforskriften § 20-9 andre ledd.

Ny § 20-7 b skal lyde:

§ 20-7 b *Konvertibel gjeld for datterforetak*

Gjeld som oppfyller følgende vilkår, kan benyttes av datterforetak i henhold til finansforetaksloven § 20-25 a til å oppfylle minstekrav etter finansforetaksloven § 20-9:

- a) er utstedt til og kjøpt av krisehåndteringsenheten direkte eller indirekte via andre enheter i samme krisehåndteringskonsern, eller som er utstedt til og ervervet av en eksisterende aksjonær som ikke er del av krisehåndteringskonsernet, forutsatt at intern oppkapitalisering ikke vil påvirke håndteringsenhetens kontroll over datterselskapet,
- b) oppfyller kravene som angitt i kapitalkravsforordningen artikkel 72a, unntatt artikkel 72a nr. 2 bokstav b, c, k, l og m og artikkel 72b nr. 3 til 5,
- c) prioritet som angitt i finansforetaksloven § 20-32 første ledd nr. 4,
- d) som kan være gjenstand for intern oppkapitalisering i samsvar med krisehåndteringskonsernets krisehåndteringsstrategi,
- e) som er ervervet uten direkte eller indirekte finansiering fra det relevante datterforetaket,

- f) hvor avtalevilkårene hverken eksplisitt eller indirekte gir kreditor rett til å kreve at datterforetaket innløser, tilbakebetaler eller kjøper tilbake gjelden før forfall, annet enn som ledd i insolvensbehandling eller oppløsning av datterforetaket, og der datterforetaket heller ikke gir uttrykk for at gjelden vil bli førtidig innløst, tilbakebetalt eller kjøpt tilbake,
- g) som etter avtalevilkårene ikke gir innehaver rett til å kreve førtidig betaling av renter eller hovedstol, annet enn som ledd i insolvensbehandling eller oppløsning av datterforetaket, og
- h) som er gjenstand for renteberegning som ikke påvirkes av datterforetakets eller morforetakets kredittvurdering.

Ny § 20-7 c skal lyde:

20-7 c Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for datterforetak som ikke selv er krisehåndteringsenhet

Foretak som nevnt i finansforetaksloven § 20-1 første ledd bokstav a og som er datterforetak av en krisehåndteringsenhet, men ikke selv er krisehåndteringsenhet, skal til enhver tid oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld som nevnt i finansforetaksloven § 20-9 første ledd fastsatt av Finanstilsynet. Minstekravet skal fastsettes samtidig med krisetiltaksplanen etter § 20-6, og skal oppfylles med ansvarlig kapital og konvertibel gjeld som angitt i finansforetaksloven § 20-25a og § 20-7 b i forskriften her.

Finanstilsynet kan gi unntak fra kravet i første ledd dersom

- a) både datterforetaket og krisehåndteringsenheten er etablert i samme medlemsstat og medlemmer av samme krisehåndteringsgruppe,
- b) krisehåndteringsenheten oppfyller kravene minstekravet til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i første ledd,
- c) det ikke er vesentlige praktiske eller juridiske hindre for en umiddelbar overføring av ansvarlig kapital eller tilbakebetaling av gjeld fra krisehåndteringsenheten til datterforetaket,
- d) krisehåndteringsenheten kan dokumentere for Finanstilsynet at datterforetaket er underlagt forsvarlig styring, og har garantert, med Finanstilsynets samtykke, for datterforetakets forpliktelser, eller at risikoen i datterforetaket er uten betydning,
- e) krisehåndteringsenhetens rutiner for måling, vurdering og kontroll av risiko også dekker datterforetaket,
- f) krisehåndteringsenheten kontrollerer mer enn 50 % av stemmerettighetene i datterforetaket, eller har rett til å utpeke eller avsette et flertall av medlemmene i datterforetakets styre.

Tilsvarende gjelder dersom vilkårene i a, c og d er oppfylt av morforetaket og datterforetaket, og morforetaket oppfyller minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld på konsolidert nivå.

Finanstilsynet kan også beslutte at datterforetak av en krisehåndteringsenhet og som ikke er selv er en krisehåndteringsenhet, skal oppfylle minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld på individuelt nivå som fastsatt av Finanstilsynet.

Ny § 20-7 d skal lyde:

§ 20-7 d Beregning av maksimalt disponeringsbeløp ved brudd på et risikovektet minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i § 20-4 eller § 20-7

Ved manglende oppfyllelse av risikovektet krav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i § 20-4 eller § 20-7 kan Finanstilsynet kun treffe beslutning som nevnt i finansforetaksloven § 20-9 a annet ledd dersom:

- a) foretaket oppfyller kapitalbufferkravet, eller
- b) foretaket ikke samtidig oppfyller kapitalbufferkravet og den manglende oppfyllelsen av risikovektet krav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld overstiger den manglende oppfyllelsen av bufferkravet.

Foretakene skal beregne maksimalt disponeringsbeløp som nevnt i finansforetaksloven § 20-9 a annet ledd. Maksimalt disponeringsbeløp er summen av delårsresultat og årsresultat som ikke er inkludert i ren kjernekapital, fratrukket utbetalinger som nevnt i finansforetaksloven § 20-9 a annet ledd og påregnelig betalbar skatt gitt at resultatene holdes tilbake, multiplisert med en faktor.

Faktoren etter annet ledd skal fastsettes ut fra hvilken andel ren kjernekapital som ikke er benyttet til å oppfylle krav til risikovektet minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av beregningsgrunnlaget i finansforetaksloven § 14-2, utgjør i prosent av kombinert bufferkrav. Ved brudd på krav til etterstilling i § 20-7 fastsettes faktoren ut fra hvilken andel ren kjernekapital som ikke er benyttet til å oppfylle krav til etterstilling fratrukket kapitalbufferkravet, dvs. som overstiger $A \times 2 + B \times 2$, jf. § 20-7 femte ledd. Faktoren skal være:

- a) 0 når andelen er fra 0 inntil 25 prosent,
- b) 0,2 når andelen er fra 25 inntil 50 prosent,
- c) 0,4 når andelen er fra 50 inntil 75 prosent, og
- d) 0,6 når andelen er fra 75 inntil 100 prosent.

§ 20-9 første ledd skal lyde:

Foretak som har fått fastsatt et minstekrav etter § 20-4 til § 20-6, eller § 20-7 andre ledd, og hvor krisetilaksplanen angir at foretaket skal krisehåndteres skal minst årlig offentliggjøre informasjon om kravene og om kapitalen og gjelden som dekker det, herunder om løpetidsprofil og prioritetsrekkefølge.

Ny del II a skal ha overskriften: Del II A. Kontraktsinngrep og tilleggsebeføyelser

I Del II A skal ny § 20-9 a lyde:

§ 20-9 a *Suspensjon av betalings- og leveringsforpliktelser*

Finanstilsynet kan pålegge suspensjon etter finansforetaksloven § 20-35 første ledd første punktum dersom:

- a) Foretaket er eller ventes å bli kriserammet, jf. finansforetaksloven § 20-15 annet ledd
- b) det ikke er rimelig utsikt til at private tiltak kan forhindre at foretaket blir kriserammet
- c) det anses som nødvendig å gi pålegg om suspensjon for å unngå ytterligere forverring av foretakets økonomiske situasjon
- d) Pålegg om suspensjon er nødvendig for enten å kunne vurdere om allmenne interesser er til stede etter finansforetaksloven § 20-15 første ledd bokstav c, eller for å kunne velge hensiktsmessige krisetiltak etter finansforetaksloven § 20-19.

Betalings- eller leveringsforpliktelser med opprinnelig oppfyllelsesfrist i løpet av suspensjonsperioden, skal oppfylles umiddelbart etter at suspensjonen har utløpt etter finansforetaksloven § 20-36 første ledd tredje punktum.

Finanstilsynet skal straks offentliggjøre vedtaket om suspensjon, herunder fastsatte vilkår og vedtakets varighet.

Ny § 20-9 b skal lyde:

§ 20-9 b *Avtalevilkår om anerkjennelse av suspensjonsadgang mv.*

Vilkår om anerkjennelse av Finanstilsynets suspensjonsadgang som nevnt i finansforetaksloven §§ 20-35 femte og sjette ledd og 20-36 femte og sjette ledd, skal også sikre at avtaleparten godtar seg bundet av endringer og begrensninger i kontraktsforholdet som følger av finansforetaksloven § 20-34.

Ny del III a skal ha overskriften: DEL III A. Avvikling under offentlig administrasjon

I Del III A skal ny § 20-10A lyde:

§ 20-10 a *Administrasjonsstyrets inntreden i avtaler om elektroniske signatur og eID*

Ved avvikling under offentlig administrasjon av foretak som tilbyr sine kunder elektronisk signatur og eID, trer administrasjonsstyret uten særskilt vedtakelse inn i avtaler om elektroniske signaturer og eID. Automatisk inntreden etter første punktum omfatter de avtaler som er nødvendige for å videreføre allerede utstedte elektroniske signaturer og eID

tilbudt av banken under avvikling. Dette gjelder likevel ikke dersom administrasjonsstyret senest fire uker etter dagen for vedtaket om avvikling under offentlig administrasjon erklærer at det ikke vil tre inn i avtalene. Erklæring etter tredje punktum kan tidligst meddeles tre uker etter dagen for vedtaket om avvikling under offentlig administrasjon.

Administrasjonsstyret skal sørge for å opprettholde nødvendige funksjoner som sikrer kundenes bruk av elektronisk signaturer og eID i samsvar med kundenes inngåtte avtale om elektronisk signaturer og eID, frem til administrasjonsstyret eventuelt erklærer at det ikke vil tre inn i avtalene etter første ledd tredje punktum.

Administrasjonsstyret og Bankenes sikringsfond skal om nødvendig inngå nødvendige avtaler om opprettholdelse av lovpålagte funksjoner knyttet til utstedte elektroniske signaturer og eID etter avvikling av administrasjonsboet.

§ 20-11 skal lyde:

Kravet om lavere prioritet som nevnt i § 20-7 første ledd skal være oppfylt *innen 1. januar 2024*. Frem til denne datoen skal Finanstilsynet følge opp foretakenes planer for utstedelse av instrumenter som tilfredsstillt kravet, *herunder fastsette mellomliggende nivåer for oppfyllelse av kravet per 1. januar 2022 som skal sikre lineær oppbygging mot sluttkravet*.

Ny § 23-2 tredje ledd skal lyde:

Reglene i § 11-8 første ledd gjelder ikke for opptak av gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter finansforetaksloven § 20-9 første ledd som gjennomføres før ordinær generalforsamling for 2023.

III

Forskriften trer i kraft 1. juni 2022.