



EBA/GL/2021/08

28. julij 2021

Smernice

o spremljanju praga in drugih postopkovnih
vidikih ustanovitve vmesne EU nadrejene
osebe v skladu s členom 21b
Direktive 2013/36/EU

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Status teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba izvajati zakonodajo Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, ki so jim smernice namenjene, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), vključno z deli, kjer se priporočila nanašajo predvsem na institucije.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do (14.11.2021) organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletišču organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2021/08“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletišču organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo, kako izračunati in spremljati prag glede obveznosti ustanovitve vmesne EU nadrejene osebe v skladu s členom 21b Direktive 2013/36/EU, in natančno opredeljujejo nekatere postopkovne vidike ustanovitve vmesnih EU nadrejenih oseb.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo za kreditne institucije in investicijska podjetja s pridobljenim dovoljenjem v Uniji, ki so podrejene družbe skupin iz tretjih držav („institucije“), kot je opredeljeno v točki (64) člena 3(1) Direktive 2013/36/EU, in za podružnice iz točke (b) člena 21b(5) Direktive 2013/36/EU („podružnice iz tretjih držav“).

Naslovniki

7. Te smernice so naslovljene na pristojne organe, kot so opredeljeni v točkah 2(i) in 2(viii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010, in finančne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010, kadar te finančne institucije sodijo na področje uporabe teh smernic.

Opredelitev pojmov

8. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU in Direktivi (EU) 2019/2034.

3. Izvajanje

Začetek uporabe

9. Te smernice se začnejo uporabljati 14.11.2021.

4. Smernice

Podrobnosti o izračunu in spremljanju praga

10. Skupno vrednost sredstev skupine iz tretje države v Uniji bi bilo treba izračunati v skladu s členom 21b(5) Direktive 2013/36/EU kot vsoto sredstev EU nadrejenih institucij te skupine, konsolidiranih v skladu s členom 18 Uredbe (EU) št. 575/2013 na najvišji ravni konsolidacije v Uniji, in posameznih sredstev institucij, ki niso del skupine, za katero velja konsolidirani nadzor v skladu s členom 111 Direktive 2013/36/EU („samostojne institucije“), ter sredstev podružnic te skupine iz tretjih držav.
11. Za izračun iz prejšnjega odstavka velja naslednje:
 - a. kadar so finančni podatki na voljo vsako četrletje v skladu z delom 7 A Uredbe (EU) št. 575/2013 in ustreznimi delegiranimi oziroma izvedbenimi akti, bi se morali uporabiti ti podatki;
 - b. kadar finančni podatki niso na voljo vsako četrletje v skladu z delom 7 A Uredbe (EU) št. 575/2013 in ustreznimi delegiranimi oziroma izvedbenimi akti, bi se morali uporabiti vmesni finančni podatki, ki se uporabljajo za namene nadzorniškega poročanja.
12. Šteje se, da je prag, opredeljen v členu 21b(4) Direktive 2013/36/EU, dosežen, kadar povprečje skupne vrednosti sredstev skupine iz tretje države v Uniji, izračunano v skladu z odstavkoma 10 in 11, v prejšnjih štirih četrletjih znaša 40 milijard EUR ali več.
13. Z odstopanjem od prejšnjega odstavka bi se moralo za skupine iz tretjih držav, ki poslujejo prek več kot ene institucije v Uniji, kot je opredeljeno v členu 21b(8) Direktive 2013/36/EU, šteti, da je prag dosežen in da velja obveznost iz navedenega člena, če sta izpolnjena oba pogoja:
 - a. skupna vrednost sredstev te skupine v Uniji, izračunana za določen čas v skladu z odstavkoma 10 in 11 na dan 27. junija 2019, znaša 40 milijard EUR ali več;
 - b. 30. decembra 2023 znaša povprečje skupne vrednosti sredstev skupine v Uniji, kot je opredeljeno v odstavku 12, 40 milijard EUR ali več.

Če skupna vrednost sredstev na dan 27. junija 2019 za namene točke (a) ni na voljo, je treba to vrednost oceniti ob uporabi skupne vrednosti sredstev na dan 30. junija 2019.
14. Za prag, ki je opredeljen v členu 21b(4) Direktive 2013/36/EU, bi moralo veljati, da ni več presežen, kadar skupna vrednost sredstev skupine iz tretje države v Uniji, izračunana v skladu z odstavkoma 10 in 11, dvanaest zaporednih četrletij ostaja nižja od 40 milijard EUR in ni razumno pričakovati, da se bo ponovno povečala nad 40 milijard EUR.

15. EU nadrejene institucije in samostojne institucije, ki so del skupine iz tretje države, bi morale vsaj vsako četrtnetle izračunati skupno vrednost sredstev skupine v Uniji kot celote v skladu z odstavkoma 10 in 11 ter oceniti, ali je prag v skladu z odstavki 12–14 dosežen, prekoračen ali ni presežen („četrtnetne ocene“). Te izračune in četrtnetne ocene bi morale po svoji ustanovitvi izvajati le vmesne EU nadrejene osebe.
16. EU nadrejene institucije in samostojne institucije, ki so del skupine iz tretje države, bi morale do ustanovitve vmesnih EU nadrejenih oseb v skladu s členom 21b(1) ali 21b(2) Direktive 2013/36/EU na podlagi predvidevanj za prihodnost in vsaj enkrat na leto spremljati prag, ocenjen v skladu s temi smernicami, glede na strateško načrtovanje in napoved sredstev za časovno obdobje najmanj treh let za skupino v celoti („v prihodnost usmerjeno spremljanje“).

Izmenjava informacij med institucijami in podružnicami skupine iz tretje države ter predložitev pristojnim organom

17. Za izvedbo četrtnetnih ocen in v prihodnost usmerjenega spremljanja bi si morale EU nadrejene institucije, vključno z vmesnimi EU nadrejenimi osebami, ko so te ustanovljene, samostojne institucije in podružnice tretjih držav skupine iz tretje države pravočasno izmenjati vse potrebne informacije. Zlasti podružnice iz tretjih držav bi morale EU nadrejenim institucijam in samostojnim institucijam zadevne skupine iz tretje države pravočasno predložiti vse podatke, potrebne za izračun skupne vrednosti njenih sredstev v skladu z odstavkoma 10 in 11. Po ustanovitvi vmesnih EU nadrejenih oseb v skladu s členom 21b(1) ali 21b(2) Direktive 2013/36/EU bi morale podružnice tretjih držav te skupine iz tretje države te podatke zagotavljati vmesnim EU nadrejenim osebami, ne pa več samostojnim institucijam zadevne skupine iz tretje države.
18. EU nadrejene institucije in samostojne institucije skupine iz tretje države bi se morale usklajevati, da bi ob zagotavljanju vseh ustreznih podatkov in brez nepotrebnega odlašanja opozorile pristojni organ, ki bo v skladu z odstavkoma (3) in (5) člena 111 Direktive 2013/36/EU določen kot konsolidacijski nadzornik, ob predpostavki, da so bile vse institucije, ki so pridobile dovoljenje v Uniji in ki imajo isti nadrejeni finančni holding v EU, del skupine, ki je predmet konsolidiranega nadzora v skladu z navedenim členom („konsolidacijski nadzornik“), ali po potrebi, če nobena od institucij skupine iz tretje države ni kreditna institucija, pristojni organ, ki bo določen kot nadzornik skupine v skladu s členom 46 Direktive (EU) 2019/2034 („nadzornik skupine“), kadar na podlagi v prihodnost usmerjenega spremljanja pričakujejo, da bo njihova skupina iz tretje države v naslednjih treh letih dosegla prag.
19. EU nadrejene institucije in samostojne institucije skupine iz tretje države bi se morale usklajevati, da bi pristojnim organom pravočasno predložile četrtnetne ocene skupaj z vsemi spremljajočimi finančnimi podatki. Po ustanovitvi vmesnih EU nadrejenih oseb bi morale četrtnetne ocene skupaj z vsemi spremljajočimi finančnimi podatki konsolidacijskemu nadzorniku ali nadzorniku skupine, kot je ustrezno, zagotavljati samo te vmesne EU nadrejene osebe. Podružnice iz tretjih držav bi morale svojim pristojnim organom predložiti podatke iz odstavka 17.

20. EU nadrejene institucije skupine iz tretje države, vključno z vmesnimi EU nadrejenimi osebami, ko so te ustanovljene, bi morale svojim podrejenim družbam pravočasno in brez nepotrebne odlašanja zagotoviti svoje četrtnetne ocene in v prihodnost usmerjeno spremljanje skupaj z vsemi ustreznimi spremljajočimi podatki.
21. Kadar v prihodnost usmerjeno spremljanje kaže, da bo skupina iz tretje države dosegla prag, bi morale EU nadrejene institucije in samostojne institucije te skupine dovolj zgodaj zaprositi za vse nadzorne postopke in sprejeti vse potrebne ukrepe za izpolnitev vseh potrebnih pravnih zahtev, da lahko vmesna EU nadrejena oseba takoj, ko je prag dosežen, začne z delovanjem.

Smernice za pristojne organe

22. Pristojni organi bi si morali po najboljših močeh prizadevati, da institucije in podružnice iz tretjih držav ali vmesne EU nadrejene osebe, ko so ustanovljene in podružnice iz tretjih držav izpolnijo svoje obveznosti iz člena 21b Direktive 2013/36/EU, kot je opredeljeno v teh smernicah. Pristojni organi bi morali zlasti zagotoviti, da od institucij in podružnic iz tretjih držav ali vmesnih EU nadrejenih oseb, ko so ustanovljene, in podružnic iz tretjih držav prejmejo vse informacije iz odstavka 19 in da podružnice iz tretjih držav dosledno izpolnjujejo svoje obveznosti glede poročanja o vseh sredstvih, ki ustrezajo njihovim dejavnostim iz točke (a) člena 47(1a) Direktive 2013/36/EU.
23. Za namene uradnega obvestila iz člena 21b(6) Direktive 2013/36/EU bi morali pristojni organi organu EBA vsako leto in brez nepotrebne odlašanja ter najpozneje do 30. junija v danem letu predložiti informacije, ki jih v skladu z odstavkom 19 prejmejo od institucij in podružnic iz tretjih držav ali vmesnih EU nadrejenih oseb, ko so ustanovljene, in podružnic iz tretjih držav za štiri četrtnetja prejšnjega koledarskega leta.
24. Ne glede na odstavek 23 bi moral pristojni organ v primeru pomembne spremembe skupne vrednosti sredstev institucije ali podružnice tretjih držav, ki so del skupine iz tretje države, med letom o tej spremembi obvestiti organ EBA brez nepotrebne odlašanja. Skupno vrednost sredstev teh institucij ali podružnic iz tretjih držav bi bilo treba priglasiti kot povprečje skupne vrednosti teh sredstev, izračunano v zadnjih štirih četrtnetjih, ne glede na koledarsko leto.
25. Če konsolidacijski nadzornik ali nadzornik skupine prejme uradno obvestilo iz odstavka 18 ali če četrtnetna ocena kaže, da je prag dosežen, in vmesna EU nadrejena oseba še ni ustanovljena, bi se moral konsolidacijski nadzornik ali nadzornik skupine povezati s priglasitveno institucijo in z drugimi ustreznimi organi, da se brez nepotrebne odlašanja opredeli vsaj naslednje:
 - a. ali bi za to skupino iz tretje države morala veljati odstopanja iz člena 21b(2) in druge alineje člena 21b(3) Direktive 2013/36/EU;
 - b. časovni okvir za ustanovitev vmesne EU nadrejene osebe ob upoštevanju odstavkov 26 in 27.



26. Pristojni organi bi morali pri določanju ustreznega časovnega okvira iz točke (b) odstavka 25 zagotoviti, da bo vmesna EU nadrejena oseba začela delovati, ko bo prag dosežen. Institucije bi si morale po najboljših močeh prizadevati, da pravočasno izpolnijo to zahtevo.
27. Ne glede na odstavek 26 in za namene uporabe točke (b) odstavka 25 lahko pristojni organi določijo ustrezen časovni okvir za ustanovitev vmesne EU nadrejene osebe, če doseganja praga ni bilo mogoče predvideti v okviru v prihodnost usmerjenega spremljanja iz odstavka 16 in posledično ni mogoče izpolniti časovnega okvira iz odstavka 26, zlasti v primerih, kot so združitve in prevzemi, ki niso predvideni v strateškem načrtovanju skupine, ali če se upravičeno pričakuje, da se bo skupna vrednost sredstev te skupine trajno spustila pod prag v obdobju, ki ne presega enega leta od datuma, ko je bil prag dosežen. Časovni okvir bi moral biti čim krajši in ne bi smel presegati enega leta, v izjemnih upravičenih primerih pa do dveh let od datuma, ko je bil dosežen prag, razen če je skupna vrednost sredstev te skupine v Uniji padla in ostala pod pragom.
28. Če so izpolnjeni pogoji iz člena 21b Direktive 2013/36/EU in vmesna EU nadrejena oseba ni ustanovljena v časovnem okviru iz točke (b) odstavka 25 in v skladu z odstavkom 26 ali 27, naj bi se pristojni organi institucij te skupine iz tretje države brez nepotrebne odlašanja uskladili, da sprejmejo vse potrebne ukrepe za zagotovitev izpolnjevanja člena 21b Direktive 2013/36/EU.
29. Kadar je skupna vrednost sredstev skupine iz tretje države v Uniji, izračunana v skladu z odstavkoma 10 in 11, zaradi strateških sprememb poslovanja v Evropi te skupine iz tretje države bistveno in trajno padla pod prag iz člena 21b(4) Direktive 2013/36/EU, naj bi se konsolidacijski nadzornik ter po potrebi nadzornik skupine ter pristojni organi na ustrezno zahtevo skupine uskladili, da bi ugotovili, ali naj se šteje, da prag pred koncem obdobja dvanajstih zaporednih četrletij iz odstavka 14 ni več presežen.