



EBA/GL/2021/08

28 juli 2021

Riktlinjer

för övervakningen av tröskelvärden och andra förfarandemässiga aspekter av etableringen av ett intermediärt moderföretag inom EU enligt artikel 21b i direktiv 2013/36/EU

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller tänker följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 14.11.2021). Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas in på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen "EBA/GL/2021/08". Anmälningar ska inges av personer med befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer fastställs hur tröskelvärdet för skyldigheten att etablera ett intermediärt moderföretag inom EU i enlighet med artikel 21b i direktiv 2013/36/EU bör beräknas och övervakas. Riktlinjerna omfattar även vissa förfarandemässiga aspekter av etableringen av intermediära moderföretag inom EU.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer är tillämpliga på kreditinstitut och värdepappersföretag som är auktoriserade i unionen och som är dotterföretag till grupper från tredjeland (nedan kallade *institut*) enligt definitionen i artikel 3.1.64 i direktiv 2013/36/EU, och på de filialer som avses i artikel 21b.5 b i direktiv 2013/36/EU (nedan kallade *filialer från tredjeland*).

Adressater

7. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i och 4.2 viii i förordning (EU) nr 1093/2010 och finansiella institut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010 när dessa finansiella institut omfattas av dessa riktlinjer.

Definitioner

8. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2013/36/EU och i direktiv (EU) 2019/2034 samma innebörd i dessa riktlinjer.

3. Genomförande

Datum då riktlinjerna börjar tillämpas

9. Dessa riktlinjer gäller från och med 14.11.2021.

4. Riktlinjer

Beskrivning av hur tröskelvärdet bör beräknas och övervakas

10. Det totala värdet av tillgångar i unionen för en grupp från tredjeland bör i enlighet med artikel 21b.5 i direktiv 2013/36/EU beräknas som summan av tillgångarna för gruppens moderinstitut inom EU, som konsoliderats i enlighet med artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 på högsta konsolideringsnivån i unionen, plus de enskilda tillgångarna för institut som inte ingår i en grupp som är föremål för gruppbaserad tillsyn enligt artikel 111 i direktiv 2013/36/EU (nedan kallade *självständiga institut*) plus tillgångarna i gruppens filialer från tredjeland.
11. För den beräkning som avses i föregående punkt gäller följande:
 - a. Om finansiell information finns tillgänglig kvartalsvis i enlighet med del sju A i förordning (EU) nr 575/2013 och i enlighet med relevanta delegerade akter och genomförandeakter, bör denna information användas.
 - b. Om finansiell information inte finns tillgänglig kvartalsvis i enlighet med del sju A i förordning (EU) nr 575/2013 och i enlighet med relevanta delegerade akter och genomförandeakter, bör de delårsrapporter som använts för tillsynsrapportering användas.
12. Det tröskelvärde som anges i artikel 21b.4 i direktiv 2013/36/EU bör anses vara uppnått om genomsnittet av det totala värdet av tillgångar i unionen för en grupp från tredjeland, beräknat i enlighet med punkterna 10 och 11 under de föregående fyra kvartalen, uppgår till eller överstiger 40 miljarder euro.
13. För grupper från tredjeland vilka bedriver verksamhet via fler än ett institut i unionen i enlighet med artikel 21b.8 i direktiv 2013/36/EU bör tröskelvärdet, med avvikelse från föregående punkt, anses ha uppnåtts och den skyldighet som avses i den artikeln bör anses vara tillämplig om följande två villkor är uppfyllda:
 - a. Det totala värdet av gruppens tillgångar i unionen, beräknat i enlighet med punkterna 10 och 11 vid en viss tidpunkt per den 27 juni 2019, uppgår till eller överstiger 40 miljarder euro.
 - b. Det genomsnittliga totala värdet av gruppens tillgångar i unionen enligt punkt 12 uppgår till eller överstiger 40 miljarder euro den 30 december 2023.

Om det totala värdet av tillgångar i unionen per den 27 juni 2019 inte är tillgängligt bör detta värde, vid tillämpning av led a, approximeras genom användning av det totala värdet av tillgångar per den 30 juni 2019.



14. Det tröskelvärde som anges i artikel 21b.4 i direktiv 2013/36/EU bör inte längre anses ha överstigits om det totala värdet av tillgångar i unionen för en grupp från tredjeland, beräknat i enlighet med punkterna 10 och 11, förblir lägre än 40 miljarder euro under 12 på varandra följande kvartal och det är rimligt att anta att detta inte kommer att öka igen till över 40 miljarder euro.
15. Moderinstitut inom EU och självständiga institut som ingår i en grupp från tredjeland bör åtminstone kvartalsvis i enlighet med punkterna 10 och 11 beräkna det totala värdet av tillgångar i unionen för gruppen i sin helhet och bedöma huruvida tröskelvärdet har uppnåtts, överstigits eller inte överstigits i enlighet med punkterna 12–14 (nedan kallat *kvartalsvisa bedömningar*). När de intermediära moderföretagen inom EU har etablerats bör dessa beräkningar och kvartalsvisa bedömningar endast utföras av dem.
16. Fram till etableringen av de intermediära moderföretagen inom EU, i enlighet med artikel 21b.1 eller 21b.2 i direktiv 2013/36/EU, bör moderinstitut inom EU och självständiga institut som ingår i en grupp från tredjeland utföra en framåtblickande övervakning minst en gång per år av det tröskelvärde som bedöms i enlighet med dessa riktlinjer, i förhållande till strategisk planering och tillgångsprognosen för minst tre år för gruppen i sin helhet (nedan kallat *framåtblickande övervakning*).

Informationsutbyte mellan institut och filialer som ingår i en grupp från tredjeland och inlämning av information till behöriga myndigheter

17. För de kvartalsvisa bedömningar och den framåtblickande övervakning som ska utföras bör all nödvändig information utbytas i god tid mellan moderinstitut inom EU, inbegripet de intermediära moderföretagen inom EU när de har etablerats, självständiga institut och filialer från tredjeland som ingår i en grupp från tredjeland. I synnerhet bör filialer från tredjeland i god tid lämna all den information som erfordras för beräkningen i enlighet med punkterna 10 och 11 av det totala värdet av deras tillgångar till moderinstituten inom EU och till de självständiga instituten som ingår i den berörda gruppen från tredjeland. När de intermediära moderföretagen inom EU har etablerats i enlighet med artikel 21b.1 eller 21b.2 i direktiv 2013/36/EU bör filialer från tredjeland till den gruppen från tredjeland lämna denna information till de intermediära moderföretagen inom EU, men inte längre till de självständiga instituten som ingår i den berörda gruppen från tredjeland.
18. Om moderinstitut inom EU och självständiga institut som ingår i en grupp från tredjeland utifrån den framåtblickande övervakningen förväntar sig att deras grupp från tredjeland kommer att uppnå tröskelvärdet inom de kommande tre åren bör de, genom att stämma av med varandra och tillhandahålla all relevant information utan onödigt dröjsmål, underrätta den behöriga myndighet som ska utses till samordnande tillsynsmyndighet i enlighet med artikel 111.3 och 111.5 i direktiv 2013/36/EU, under förutsättning att alla auktoriserade institut i unionen med samma finansiella moderholdingföretag inom EU ingick i en grupp som är



föremål för gruppbaserad tillsyn enligt den artikeln (nedan kallad *samordnande tillsynsmyndighet*), eller, i förekommande fall, den behöriga myndighet som ska utses till grupp tillsynsmyndighet i enlighet med artikel 46 i direktiv (EU) 2019/2034 (nedan kallad *grupp tillsynsmyndighet*), om inget av instituten i en grupp från tredjeland är ett kreditinstitut.

19. Moderinstitut inom EU och självständiga institut som ingår i en grupp från tredjeland bör samordna sin verksamhet för att i god tid lämna in kvartalsvisa bedömningar tillsammans med all åtföljande finansiell information till respektive behörig myndighet. När de intermediära moderföretagen inom EU har etablerats bör de endast lämna de kvartalsvisa bedömningarna tillsammans med all åtföljande finansiell information till den samordnande tillsynsmyndigheten eller grupp tillsynsmyndigheten, beroende på vad som är lämpligt. Filialer från tredjeland bör lämna den information som avses i punkt 17 till sina behöriga myndigheter.
20. Moderinstitut inom EU som ingår i en grupp från tredjeland, inbegripet intermediära moderföretag inom EU när de har etablerats, bör i god tid och utan onödigt dröjsmål tillhandahålla sina dotterföretag sina kvartalsvisa bedömningar och sin framåtblickande övervakning tillsammans med all relevant åtföljande information.
21. Om den framåtblickande övervakningen visar att en grupp från tredjeland kommer att uppnå tröskelvärdet, bör moderinstituten inom EU och de självständiga instituten som ingår i den gruppen begära samtliga tillsynsförfaranden i tillräckligt god tid och vidta alla nödvändiga åtgärder för att uppfylla alla nödvändiga rättsliga krav för att det intermediära moderföretaget inom EU ska kunna bedriva verksamhet omedelbart efter det att tröskelvärdet uppnåtts.

Riktlinjer för de behöriga myndigheterna

22. De behöriga myndigheterna bör göra sitt yttersta för att säkerställa att institut och filialer från tredjeland, eller de intermediära moderföretagen inom EU och filialer från tredjeland när de har etablerats, fullgör sina skyldigheter inom ramen för artikel 21b i direktiv 2013/36/EU i enlighet med dessa riktlinjer. De behöriga myndigheterna bör i synnerhet se till att de får all den information som anges i punkt 19 från institut och filialer från tredjeland, eller från intermediära moderföretag inom EU och filialer från tredjeland när de har etablerats, och att filialer från tredjeland till fullo fullgör sin skyldighet att rapportera alla tillgångar som motsvarar deras verksamhet enligt vad som anges i artikel 47.1a led a i direktiv 2013/36/EU.
23. Med avseende på den anmälan som avses i artikel 21b.6 i direktiv 2013/36/EU bör de behöriga myndigheterna årligen, utan onödigt dröjsmål och senast den 30 juni varje år, lämna den information till EBA som de har mottagit från institut och filialer från tredjeland, eller från intermediära moderföretag inom EU och filialer från tredjeland när de har etablerats, i enlighet med punkt 19, för de fyra kvartalen under det föregående kalenderåret.
24. Den behöriga myndigheten bör, trots vad som anges i punkt 23, utan onödigt dröjsmål underrätta EBA under året i händelse av en väsentlig förändring av det totala värdet av tillgångar för ett institut eller en filial från tredjeland som ingår i en grupp från tredjeland. Det



totala värdet av tillgångar för dessa institut eller filialer från tredjeland bör anmälas som genomsnittet av det totala värdet av dessa tillgångar, vilket beräknas under de föregående fyra kvartalen utan hänsyn till kalenderår.

25. Om den samordnande tillsynsmyndigheten eller grupp tillsynsmyndigheten har mottagit den anmälan som avses i punkt 18, eller om den kvartalsvisa bedömningen visar att tröskelvärdet har uppnåtts och det intermediära moderföretaget inom EU inte har etablerats ännu, bör den samordnande tillsynsmyndigheten eller grupp tillsynsmyndigheten samarbeta med det anmälade institutet och med andra relevanta myndigheter för att åtminstone fastställa följande utan onödigt dröjsmål:
 - a. Huruvida de undantag som avses i artikel 21b.2 och 21b.3 andra strecksatsen i direktiv 2013/36/EU bör tillämpas på denna särskilda grupp från tredjeland.
 - b. Tidsplanen för etableringen av det intermediära moderföretaget inom EU, med beaktande av punkterna 26 och 27.
26. Vid fastställandet av den relevanta tidsplan som avses i punkt 25 b bör de behöriga myndigheterna säkerställa att det intermediära moderföretaget inom EU kommer att bedriva verksamhet när tröskelvärdet har uppnåtts. Instituterna bör göra sitt yttersta för att uppfylla detta krav i god tid.
27. Trots vad som anges i punkt 26 och vid tillämpning av punkt 25 b får de behöriga myndigheterna föreskriva en lämplig tidsplan för etableringen av ett intermediärt moderföretag inom EU. Detta gäller om uppnåendet av tröskelvärdet inte kunde förutses inom ramen för den framåtblickande övervakning som avses i punkt 16, vilket leder till att den tidsplan som anges i punkt 26 inte kan hållas, i synnerhet i fall såsom fusioner och förvärv vilka inte kan förutses i gruppens strategiska planering, eller om det är rimligt att förvänta sig att det totala värdet av gruppens tillgångar i unionen permanent kommer att falla under tröskelvärdet inom högst ett år från det datum då tröskelvärdet uppnåddes. Tidsplanen bör vara så kort som möjligt och bör inte överstiga ett år eller, i motiverade undantagsfall, två år från det datum då tröskelvärdet uppnåddes, såvida inte det totala värdet av gruppens tillgångar i unionen har sjunkit och förblir under tröskelvärdet.
28. Om villkoren i artikel 21b i direktiv 2013/36/EU har uppfyllts och ett intermediärt moderföretag inom EU inte har etablerats inom den tidsplan som fastställs i punkt 25 b och i enlighet med punkt 26 eller 27, bör de behöriga myndigheterna för instituten i en grupp från tredjeland utan onödigt dröjsmål samordna sin verksamhet för att vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa att artikel 21b i direktiv 2013/36/EU efterlevs.
29. Om det totala värdet av tillgångar i unionen för en grupp från tredjeland, beräknat i enlighet med punkterna 10 och 11, har sjunkit väsentligt och permanent under det tröskelvärde som anges i artikel 21b.4 i direktiv 2013/36/EU till följd av strategiska förändringar i den europeiska verksamheten för den gruppen från tredjeland, bör den samordnande tillsynsmyndigheten och, i tillämpliga fall, grupp tillsynsmyndigheten och de behöriga myndigheterna, på begäran av en



berörd grupp, samordna sin verksamhet för att avgöra om tröskelvärdet inte längre bör anses ha överstigits före utgången av den period på 12 på varandra följande kvartal som avses i punkt 14.