



EBA/GL/2021/08

28 юли 2021 г.

Насоки

относно наблюдението на прага и други
процедурни аспекти във връзка с
учредяването на междинно предприятие
майка от ЕС съгласно член 216 от
Директива 2013/36/ЕС

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до (14.11.2021) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на образеца, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2021/08“. Уведомленията трябва да се подават от лица, имащи подходящи правомощия да отчитат спазване от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определя начинът за изчисляване и наблюдение на прага за задължението за създаване на междинно предприятие майка от ЕС съгласно член 21б от Директива 2013/36/ЕС и се определят някои процедурни аспекти във връзка със създаването на междинни предприятия майки от ЕС.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за лицензираните в Съюза кредитни институции и инвестиционни посредници, които са дъщерни предприятия на групи от трети държави („институции“) съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 64 от Директива 2013/36/ЕС, и за клоновете, посочени в член 21б, параграф 5, буква б) от Директива 2013/36/ЕС („клонове от трета държава“).

Адресати

7. Настоящите насоки се отнасят за компетентните органи, както са определени в подточки i) и iii) на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато тези финансови институции попадат в обхвата на настоящите насоки.

Определения

8. Ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС и Директива (ЕС) № 2019/2034, имат същото значение в насоките.

3. Въвеждане

Датата на прилагане

9. Настоящите насоки се прилагат от 14.11.2021.

4. Насоки

Спецификации относно изчисляването и наблюдението на прага

10. Общата стойност на активите в Съюза на група от трета държава следва да се изчислява в съответствие с член 216, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС като сбор от активите на институциите майки от ЕС на тази група, консолидирани в съответствие с член 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на най-високото ниво на консолидация в Съюза плюс индивидуалните активи на институциите, които не са част от група, обект на консолидиран надзор съгласно член 111 от Директива 2013/36/ЕС („самостоятелни институции“), плюс активите на клоновете от трети държави на тази група.
11. За изчислението, посочено в предходната точка, следва да се прилага следното:
 - а) когато финансовата информация е налична на тримесечна база в съответствие с част седма А от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните делегирани актове и актове за изпълнение, следва да се използва тази информация;
 - б) когато финансовата информация не е налична на тримесечна база в съответствие с част седма А от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните делегирани актове и актове за изпълнение, следва да се използва междинната финансова информация, използвана за надзорната отчетност.
12. Прагът, определен в член 216, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС следва да се счита за достигнат, когато усреднената обща стойност на активите в Съюза на група от трета държава, изчислена в съответствие с точки 10 и 11 за предходните четири тримесечия, е равна или надвишава 40 млрд. евро.
13. Чрез дерогация от предходната точка за групи от трети държави, които извършват дейност чрез повече от една институция в Съюза, както е посочено в член 216, параграф 8 от Директива 2013/36/ЕС, прагът следва да се счита за достигнат, а задължението, посочено в същия член, следва да се счита за приложимо, когато са изпълнени и двете условия:
 - а) общата стойност на активите в Съюза на тази група, изчислена в съответствие с точки 10 и 11, на принципа „в определен момент“ към 27 юни 2019 г., възлиза на 40 млрд. евро или надхвърля тази сума;
 - б) на 30 декември 2023 г. усреднената обща стойност на активите на групата в Съюза, както е посочено в точка 12, се равнява на 40 млрд. евро или надхвърля тази сума.

За целите на буква а), когато общата стойност на активите в Съюза към 27 юни 2019 г. не е налична, тази стойност следва да се определи приблизително, като се вземе общата стойност на активите към 30 юни 2019 г.

14. Прагът, определен в член 216, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС, следва да се счита, че вече не е надхвърлен, когато общата стойност на активите в Съюза на група от трета държава, изчислена в съответствие с точки 10 и 11, остава под 40 млрд. евро за дванадесет последователни тримесечия и няма разумни очаквания, че отново ще премине 40 млрд. евро.
15. Институциите майки от ЕС и самостоятелните институции, които са част от група от трета държава, следва да изчисляват най-малко веднъж на тримесечие в съответствие с точки 10 и 11 общата стойност на активите в Съюза на групата в нейната цялост и да оценяват дали прагът е бил достигнат, превишен или не е надхвърлен в съответствие с точки 12—14 („тримесечни оценки“). Само междинните предприятия майки от ЕС следва да извършват тези изчисления и тримесечните оценки след учредяването си.
16. До учредяване на междинните предприятия майки от ЕС в съответствие с член 216, параграф 1 или 2 от Директива 2013/36/ЕС, институциите майки от ЕС и самостоятелните институции, които са част от група от трета държава, следва да извършват прогнозно наблюдение и поне веднъж годишно на прага, оценен в съответствие с настоящите насоки, спрямо стратегическото планиране и прогнозата за активите за времеви хоризонт от най-малко три години за цялата група („прогнозно наблюдение“).

Обмен на информация между институции и клонове на група от трета държава и предоставяне на информация на компетентните органи

17. За тримесечните оценки и прогнозното наблюдение институциите майки от ЕС, включително междинните предприятия майки от ЕС след тяхното учредяване, самостоятелните институции и клоновете от трети държави на група от трета държава следва своевременно да обменят помежду си цялата необходима информация. По-специално клоновете от трети държави следва своевременно да предоставят на институциите майки от ЕС и на самостоятелните институции на съответната група от трета държава цялата информация, необходима за изчисляването в съответствие с точки 10 и 11 на общата стойност на техните активи. След учредяването на междинните предприятия майки от ЕС в съответствие с член 216, параграф 1 или 2 от Директива 2013/36/ЕС клоновете от трети държави на тази група от трета държава следва да предоставят тази информация на междинните предприятия майки от ЕС, но не и на самостоятелните институции на съответната група от трета държава.
18. Институциите майки от ЕС и самостоятелните институции, част от група от трета държава, следва да се координират, за да предупредят, като предоставят цялата относима информация и без ненужно забавяне, компетентния орган, който бъде определен като

консолидиращ надзорник в съответствие с член 111, параграфи 3 и 5 от Директива 2013/36/ЕС, съгласно допускането, че всички институции, лицензирани в Съюза, имащи един и същ финансов холдинг майка от ЕС, биха били част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно посочения член („консолидиращ надзорник“) или когато е уместно, ако никоя от институциите на група от трета държава не е кредитна институция, компетентният орган, който бъде определен като надзорен орган на групата в съответствие с член 46 от Директива (ЕС) 2019/2034 („надзорен орган на групата“), когато те очакват, че тяхната група от трета държава ще достигне прага в рамките на следващите три години на базата на прогнозното наблюдение.

19. Институциите майки от ЕС и самостоятелните институции, част от група от трета държава, следва да се координират, за да представят своевременно на съответните си компетентни органи тримесечните оценки заедно с цялата придружаваща финансова информация. След създаването на междинните предприятия майки от ЕС тримесечните оценки заедно с цялата придружаваща финансова информация се предоставят само от междинните предприятия майки от ЕС на консолидиращия надзорник или на надзорния орган на групата, в зависимост от случая. Клоновете от трети държави следва да предоставят на своите компетентни органи информацията, посочена в точка 17.
20. Институциите майки от ЕС, които са част от група от трета държава, включително междинните предприятия майки от ЕС след тяхното учредяване, следва своевременно и без ненужно забавяне да предоставят на своите дъщерни предприятия своите тримесечни оценки и прогнозно наблюдение заедно с цялата относима придружаваща информация.
21. Когато прогнозното наблюдение показва, че група от трета държава ще достигне прага, институциите майки от ЕС и самостоятелните институции от тази група следва да кандидатстват за всички надзорни процедури достатъчно рано и да предприемат всички необходими стъпки, за да изпълнят всички необходими правни изисквания, за да може междинното предприятие майка от ЕС да започне да функционира незабавно след достигане на прага.

Насоки за компетентните органи

22. Компетентните органи следва да положат всички усилия, за да гарантират, че институциите и клоновете от трети държави или, след учредяването им, междинните предприятия майки от ЕС и клоновете от трети държави спазват задълженията си по член 216 от Директива 2013/36/ЕС, както е посочено в настоящите насоки. По-специално компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите и клоновете от трети държави или, след учредяването им, от междинните предприятия майки от ЕС и клоновете от трети държави цялата информация, посочена в точка 19, и че клоновете от трети държави спазват изцяло задължението си да отчетат всички активи, съответстващи на техните дейности, както е посочено в член 47, параграф 1а, буква а) от Директива 2013/36/ЕС.

23. За целите на уведомлението по член 21б, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС компетентните органи следва да предоставят на ЕБО ежегодно, без ненужно забавяне и не по-късно от 30 юни на всяка отделна година, информацията, която са получили от институции и клонове от трети държави или, след учредяването им, от междинните предприятия майки от ЕС и клоновете от трети държави, в съответствие с точка 19 за четирите тримесечия на предходната календарна година.
24. Независимо от точка 23, в случай на съществена промяна в общата стойност на активите на институция или на клон от трета държава, които са част от група от трета държава, през годината компетентният орган следва своевременно да уведоми ЕБО за тази промяна. Общата стойност на активите на тези институции или клонове от трета държава следва да се съобщава като усреднената обща стойност на тези активи, изчислена за предходните четири тримесечия, независимо от календарната година.
25. Когато консолидиращият надзорник или надзорният орган на групата е получил уведомлението, посочено в точка 18, или когато тримесечната оценка показва, че прагът е достигнат, а междинното предприятие майка от ЕС все още не е учредено, консолидиращият надзорник или надзорният орган на групата незабавно се свързва с уведомяващата институция и с други относими органи най-малко за определяне на следното:
- а) дали дерогациите, посочени в член 21б, параграф 2 и член 21б, параграф 3, второ тире от Директива 2013/36/ЕС, следва да се прилагат за тази конкретна група от трета държава;
 - б) като се имат предвид точки 26 и 27, графикът за учредяване на междинното предприятие майка от ЕС.
26. При определянето на съответния график, посочен в точка 25, буква б), компетентните органи следва да гарантират, че междинното предприятие майка от ЕС ще започне да функционира, когато прагът бъде достигнат. Институциите следва да положат всички усилия за своевременно изпълнение на това изискване.
27. Независимо от точка 26 и за целите на прилагането на точка 25, буква б), компетентните органи може да предвидят подходящ график за създаването на междинно предприятие майка от ЕС, когато достигането на прага не е било предвидимо в рамките на прогнозното наблюдение, посочено в точка 16, и в резултат на това срокът, посочен в точка 26, не може да бъде спазен, по-специално в случаи като сливания и придобивания, които не са били предвидими в стратегическото планиране на групата, или когато е налице разумно очакване общата стойност на активите на групата в Съюза да спадне трайно под прага в рамките на една година. Срокът следва да бъде възможно най-кратък и да не надвишава една година или, в изключителни и обосновани случаи, да бъде до две години от датата, на която е достигнат прагът, освен ако общата стойност на активите в Съюза на тази група е спаднала и остава под прага.



28. Когато условията, посочени в член 21б от Директива 2013/36/ЕС, са изпълнени и не е учредено междинно предприятие майка от ЕС в срока, определен съгласно точка 25, буква б) и в съответствие с точка 26 или 27, компетентните органи на институциите на тази група от трета държава следва без неоправдано забавяне да се координират, за да предприемат всички необходими мерки, за да гарантират, че член 21б от Директива 2013/36/ЕС ще бъде спазен.
29. Когато общата стойност на активите в Съюза на група от трета държава, изчислена в съответствие с точка 10 и 11, е спаднала значително и трайно под прага, определен в член 21б, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС, в резултат на стратегически промени в европейските операции на тази група от трета държава, консолидиращият надзорник и, когато е приложимо, надзорният орган на групата и компетентните органи, следва, след искане на съответната група, да се координират, за да определят дали следва да се счита, че прагът вече не е надхвърлен преди края на периода от дванадесет последователни тримесечия, посочен в точка 14.