



EBA/GL/2021/08

28. juli 2021

Retningslinjer

vedrørende overvågning af tærsklen og andre proceduremæssige aspekter i forbindelse med etablering af et mellemliggende moderselskab i EU i henhold til artikel 21b i direktiv 2013/36/EU

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den (14.11.2021) underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretningen inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve henstillingerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2021/08". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

- Disse retningslinjer indeholder bestemmelser for, hvordan tærsklen for forpligtelsen til at oprette et mellemliggende moderselskab i EU i henhold til artikel 21b i direktiv 2013/36/EU beregnes og overvåges, og præciserer visse proceduremæssige aspekter vedrørende oprettelse af mellemliggende moderselskaber i EU.

Anvendelsesområde

- Disse retningslinjer finder anvendelse på kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse i EU, og som er datterselskaber af tredjelandskoncerner ("institutter") som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 64, i direktiv 2013/36/EU, og på de filialer, der er omhandlet i artikel 21b, stk. 5, litra b), i direktiv 2013/36/EU ("tredjelandsfilialer").

Målgruppe

- Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder, der er omhandlet i artikel 4, nr. 2, nr. i), og nr. 2, nr. viii), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til de finansielle institutioner, der er omhandlet i artikel 4, nr. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010, hvor disse finansielle institutioner falder inden for disse retningslinjers anvendelsesområde.

Definitioner

- Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2013/36/EU og direktiv (EU) 2019/2034, den samme betydning i disse retningslinjer.

3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsestidspunkt

- Disse retningslinjer finder anvendelse fra 14.11.2021.

4. Retningslinjer

Specifikationer for beregning og overvågning af tærsklen

10. Den samlede værdi af en tredjelandskoncerns aktiver i EU bør beregnes i overensstemmelse med artikel 21b, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU som summen af aktiverne i den pågældende koncerns moderinstitutter i EU konsolideret i overensstemmelse med artikel 18 i forordning (EU) nr. 575/2013 på det højeste konsolideringsniveau i EU plus de individuelle aktiver i institutter, der ikke er en del af en koncern, der er underlagt konsolideret tilsyn i henhold til artikel 111 i direktiv 2013/36/EU ("enkeltstående institutter"), plus aktiverne i den pågældende koncerns tredjelandsfilialer.
11. For beregningen omhandlet i foregående punkt gælder følgende:
 - a. Hvis der foreligger kvartalsvise regnskabsdata i overensstemmelse med del syv A i forordning (EU) nr. 575/2013 og de relevante delegerede retsakter og gennemførelsesretsakter, bør disse data lægges til grund.
 - b. Hvis der ikke foreligger kvartalsvise regnskabsdata i overensstemmelse med del syv A i forordning (EU) nr. 575/2013 og de relevante delegerede retsakter og gennemførelsesretsakter, bør de foreløbige regnskabsdata, der anvendes til indberetning med henblik på tilsyn, lægges til grund.
12. Den tærskel, der er fastsat i artikel 21b, stk. 4, i direktiv 2013/36/EU, bør anses for at være nået, hvis gennemsnittet af den samlede værdi af en tredjelandskoncerns aktiver i EU beregnet i overensstemmelse med punkt 10 og 11 i de foregående fire kvartaler andrager eller overstiger 40 mia. EUR.
13. Uanset det foregående punkt bør tærsklen for tredjelandskoncerner, der driver virksomhed gennem mere end ét institut i EU, jf. artikel 21b, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU, anses at være nået, og den forpligtelse, der er omhandlet i nævnte artikel, bør anses at finde anvendelse, hvis begge betingelser er opfyldt:
 - a. Den pågældende koncerns samlede værdi af aktiver i EU beregnet i overensstemmelse med punkt 10 og 11 på et givet tidspunkt andrager eller overstiger 40 mia. EUR den 27. juni 2019.
 - b. Den 30. december 2023 andrager eller overstiger gennemsnittet af koncernens samlede værdi af aktiver i EU 40 mia. EUR, jf. punkt 12.

Med henblik på litra a), hvis den samlede værdi af aktiver i EU pr. 27. juni 2019 ikke er til rådighed, bør denne værdi tilnærmes ved at lægge den samlede værdi af aktiverne pr. 30. juni 2019 til grund.



14. Den tærskel, der er fastsat i artikel 21b, stk. 4, i direktiv 2013/36/EU, bør anses for ikke længere at være overskredet, hvis gennemsnittet af en tredjelandskoncerns samlede værdi af aktiver i EU beregnet i overensstemmelse med punkt 10 og 11 forbliver under 40 mia. EUR i tolv på hinanden følgende kvartaler, og der ikke er rimelige forventninger om, at den vil stige igen til over 40 mia. EUR.
15. Moderinstitutter i EU og enkeltstående institutter, der er en del af en tredjelandskoncern, bør mindst hvert kvartal i overensstemmelse med punkt 10 og 11 beregne den samlede værdi af koncernens aktiver i EU som helhed og vurdere, om tærsklen er nået, overskredet eller ikke overskredet, jf. punkt 12-14 ("kvartalsvise vurderinger"). Ved deres oprettelse bør kun de mellemliggende moderselskaber i EU gennemføre disse beregninger og kvartalsvise vurderinger.
16. Indtil det mellemliggende moderselskab i EU oprettes i overensstemmelse med artikel 21b, stk. 1 eller 2, i direktiv 2013/36/EU, bør moderinstitutter i EU og enkeltstående institutter, der er en del af en tredjelandskoncern, på et fremadrettet grundlag og mindst én gang om året overvåge den tærskel, der vurderes i overensstemmelse med disse retningslinjer, i forhold til strategisk planlægning og prognosen for aktiver for en periode af mindst tre år for koncernen som helhed ("fremadrettet overvågning").

Udveksling af oplysninger mellem institutter og filialer af en tredjelandskoncern og indberetninger til kompetente myndigheder

17. Med henblik på de kvartalsvise vurderinger og den fremadskuende overvågning bør moderinstitutter i EU, herunder det mellemliggende moderselskab i EU ved dets etablering, enkeltstående institutter og tredjelandsfilialer af en tredjelandskoncern, rettidigt udveksle alle nødvendige oplysninger indbyrdes. Navnlig bør tredjelandsfilialer rettidigt indgive alle de oplysninger, der er nødvendige for beregningen af den samlede værdi af deres aktiver i overensstemmelse med punkt 10 og 11, til moderinstitutterne i EU og til de den relevante tredjelandskoncerns enkeltstående institutter. Ved etableringen af det mellemliggende moderselskab i EU i overensstemmelse med artikel 21b, stk. 1 eller 2, i direktiv 2013/36/EU bør den pågældende tredjelandskoncerns tredjelandsfilialer give disse oplysninger til det mellemliggende moderselskab i EU, men ikke længere til den relevante tredjelandskoncerns enkeltstående institutter.
18. Moderinstitutter i EU og enkeltstående institutter i en tredjelandskoncern bør koordinere med henblik på at indberette alle relevante oplysninger og uden unødigt forsinkelse underrette den kompetente myndighed, der skal udpeges som den konsoliderende tilsynsmyndighed i henhold til artikel 111, stk. 3 og 5, i direktiv 2013/36/EU, ud fra den antagelse at alle institutter, der er meddelt tilladelse i EU, og som har samme finansielle moderholdingselskab i EU, var en del af en koncern, der er underlagt konsolideret tilsyn i henhold til nævnte artikel ("konsoliderende tilsynsmyndighed"), eller, alt efter hvad der er relevant, hvis ingen af institutterne i en tredjelandskoncern er et kreditinstitut, den kompetente myndighed, der skal udpeges som koncernens tilsynsmyndighed i overensstemmelse med artikel 46 i direktiv (EU) 2019/2034



(“koncerntilsynsførende”), hvis de forventer, at deres tredjelandskoncern vil nå tærsklen inden for de næste tre år baseret på den fremadskuende overvågning.

19. Moderinstitutter i EU og enkeltstående institutter i en tredjelandskoncern bør koordinere med henblik på rettidigt at forelægge de kvartalsvise vurderinger sammen med alle ledsagende finansielle oplysninger for deres respektive kompetente myndigheder. Når det mellemliggende moderselskab i EU er etableret, bør de kvartalsvise vurderinger sammen med alle ledsagende finansielle oplysninger kun gives af det mellemliggende moderselskab i EU til den konsoliderende tilsynsførende eller koncerntilsynsførende, alt efter hvad der er relevant. Tredjelandsfilialer bør indsende de oplysninger, der er omhandlet i punkt 17, til deres kompetente myndigheder.
20. En tredjelandskoncerns moderinstitutter i EU, herunder det mellemliggende moderselskab i EU ved dets etablering, bør rettidigt og uden unødigt forsinkelse give deres datterselskaber deres kvartalsvise vurderinger og fremadskuende overvågning sammen med alle relevante ledsagende oplysninger.
21. Hvis den fremadskuende overvågning viser, at en tredjelandskoncern vil nå tærsklen, bør denne koncerns moderinstitutter i EU og enkeltstående institutter ansøge om alle tilsynsprocedurer i tilstrækkelig god tid og tage alle nødvendige skridt til at opfylde alle nødvendige retlige krav, så det mellemliggende moderselskab i EU kan være operationelt, når tærsklen er nået.

Vejledning for kompetente myndigheder

22. De kompetente myndigheder bør bestræbe sig på at sikre, at institutter og tredjelandsfilialer eller, ved deres etablering, det mellemliggende moderselskab i EU og tredjelandsfilialer, opfylder deres forpligtelser i henhold til artikel 21b i direktiv 2013/36/EU, som specificeret i disse retningslinjer. De kompetente myndigheder bør navnlig sikre, at de fra institutter og tredjelandsfilialer eller, ved deres etablering, fra det mellemliggende moderselskab i EU og tredjelandsfilialer, modtager alle de oplysninger, der er omhandlet i punkt 19, og at tredjelandsfilialer fuldt ud opfylder deres forpligtelse til at indberette alle aktiver svarende til deres aktiviteter, jf. artikel 47, stk. 1a, litra a), i direktiv 2013/36/EU.
23. Med henblik på den underretning, der er omhandlet i artikel 21b, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU, bør de kompetente myndigheder hvert år uden unødigt forsinkelse og senest den 30. juni i et givet år forelægge EBA de oplysninger, de har modtaget fra institutter og tredjelandsfilialer eller, ved deres etablering, fra det mellemliggende moderselskab i EU og tredjelandsfilialer, jf. punkt 19, for de fire kvartaler i det foregående kalenderår.
24. Uanset punkt 23 bør den kompetente myndighed i tilfælde af en væsentlig ændring i den samlede værdi af aktiverne i et institut eller en tredjelandsfilial, der er en del af en tredjelandskoncern, i løbet af året underrette EBA om denne ændring uden unødigt forsinkelse. Den samlede værdi af disse institutters eller tredjelandsfilialers aktiver bør indberettes som



gennemsnittet af den samlede værdi af disse aktiver beregnet over de foregående fire kvartaler uanset kalenderåret.

25. Hvis den konsoliderende tilsynsmyndighed eller koncerntilsynsførende har modtaget den i punkt 18 omhandlede underretning, eller hvis den kvartalsvise vurdering viser, at tærsklen er nået, og det mellemliggende moderselskab i EU endnu ikke er blevet etableret, bør den konsoliderende tilsynsmyndighed eller den koncerntilsynsførende kontakte det meddelende institut og andre relevante myndigheder, i det mindste med henblik på at fastlægge følgende uden unødigt forsinkelse:
 - a. Om undtagelserne i artikel 21b, stk. 2, og artikel 21b, stk. 3, andet led, i direktiv 2013/36/EU bør finde anvendelse på denne særlige tredjelandskoncern.
 - b. Under henvisning til punkt 26 og 27 fristen for etablering af det mellemliggende moderselskab i EU.
26. Ved fastsættelsen af den relevante frist, der er omhandlet i punkt 25, litra b), bør de kompetente myndigheder sikre, at det mellemliggende moderselskab i EU vil være operationelt, når tærsklen er nået. Institutterne bør bestræbe sig på at opfylde dette krav rettidigt.
27. Uanset punkt 26 og med henblik på anvendelsen af punkt 25, litra b), kan de kompetente myndigheder fastsætte en passende tidsfrist for etablering af et mellemliggende moderselskab i EU, hvis det ikke i forbindelse med den fremadskuende vurdering i henhold til punkt 16 kunne forudses, at tærsklen ville blive nået, og fristen i punkt 26 som følge heraf ikke kan overholdes, navnlig i tilfælde såsom fusioner og erhvervelser, der ikke kan forudses i koncernens strategiske planlægning, eller hvor der er rimelig forventning om, at den samlede værdi af den pågældende koncerns aktiver i EU permanent vil falde ned under tærsklen i en periode, der ikke overstiger ét år fra den dato, tærsklen blev nået. Fristen bør være så kort som muligt og bør ikke overstige ét år eller i særlige begrundede tilfælde op til to år fra den dato, hvor tærsklen blev nået, medmindre den samlede værdi af denne koncerns aktiver i EU er faldet og fortsat ligger under tærsklen.
28. Hvis betingelserne i artikel 21b i direktiv 2013/36/EU er opfyldt, og et mellemliggende moderselskab i EU ikke er etableret inden for den frist, der er fastsat i henhold til punkt 25, litra b), og i overensstemmelse med punkt 26 eller 27, bør de kompetente myndigheder for den pågældende tredjelandskoncerns institutter uden unødigt forsinkelse koordinere for at træffe alle nødvendige foranstaltninger for at sikre, at artikel 21b i direktiv 2013/36/EU overholdes.
29. Hvis den samlede værdi af en tredjelandskoncerns aktiver i EU beregnet i overensstemmelse med punkt 10 og 11 er faldet betydeligt og permanent ned under den tærskel, der er fastsat i artikel 21b, stk. 4, i direktiv 2013/36/EU som følge af strategiske ændringer i den pågældende tredjelandskoncerns europæiske aktiviteter, bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvor det er relevant, den koncerntilsynsførende og de kompetente myndigheder efter anmodning fra en relevant koncern koordinere med henblik på at fastslå, om tærsklen bør



anses for ikke længere at være overskredet inden udløbet af den i punkt 14 omhandlede periode på tolv på hinanden følgende kvartaler.