

EBA/GL/2021/08

28 lipca 2021 r.

Wytyczne

w sprawie monitorowania wartości
progowych i pozostałych kwestii
proceduralnych związanych z utworzeniem
pośredniej unijnej jednostki dominującej na
podstawie art. 21b dyrektywy 2013/36/UE

1. Obowiązki dotyczące zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne w danym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzoru), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do dnia (14.11.2021) właściwe organy mają obowiązek poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przysyłać poprzez złożenie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z numerem referencyjnym „EBA/GL/2021/08”. Powiadomienia przekazują osoby upoważnione do informowania o zgodności z wytycznymi w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB, zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne opisują jak obliczyć i monitorować wartości progowe w związku z obowiązkiem utworzenia pośredniej unijnej jednostki dominującej na podstawie art. 21b dyrektywy 2013/36/UE, a także określone aspekty proceduralne związane z tworzeniem pośrednich unijnych jednostek dominujących.

Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w Unii, będących jednostkami zależnymi grup z państwa trzeciego („instytucje”) zdefiniowanych w art. 3 ust. 1, punkt (64) dyrektywy 2013/36/UE oraz oddziałami, o których mowa w art. 21b ust. 5, punkt (b) dyrektywy 2013/36/UE („oddziały z państw trzecich”).

Adresaci

7. Niniejsze wytyczne są adresowane do właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 ust. 2 (i) i 2 (viii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, a także do instytucji finansowych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, jeśli określone instytucje finansowe są objęte zakresem stosowania niniejszych wytycznych.

Definicje

8. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2013/36/UE lub dyrektywie (UE) nr 2019/2034 mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

9. Niniejsze wytyczne obowiązują od dnia 14.11.2021.

4. Wytyczne

Szczegóły dotyczące obliczania i monitorowania wartości progowych

10. Łączna wartość aktywów w Unii grupy z państwa trzeciego powinna być obliczona zgodnie z art. 21b ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE jako suma aktywów unijnych instytucji dominujących w tej grupie, skonsolidowanych zgodnie z art. 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na najwyższym poziomie konsolidacji przewidzianym w Unii, oraz indywidualnych aktywów instytucji, które nie są częścią grupy objętej nadzorem skonsolidowanym na podstawie art. 111 dyrektywy 2013/36/UE („instytucje samodzielne”), a także aktywów oddziałów tej grupy w państwach trzecich.
11. Obliczenia, o których mowa w poprzednim ustępie, podlegają następującym zasadom:
 - a. jeśli informacje finansowe są udostępniane co kwartał, zgodnie z częścią siódmą A rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz stosownymi aktami delegowanymi i wykonawczymi – należy skorzystać z takich informacji;
 - b. jeśli informacje finansowe nie są udostępniane co kwartał, zgodnie z częścią siódmą A rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz stosownymi aktami delegowanymi i wykonawczymi – należy skorzystać ze śródrocznych informacji finansowych przygotowywanych w celach sprawozdawczości nadzorczej.
12. Wartość progową ustaloną w art. 21b ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE należy uznać za osiągniętą, jeśli średnia łącznej wartości aktywów w Unii grupy z państwa trzeciego, obliczona zgodnie z postanowieniami ust. 10 i 11 za poprzednie cztery kwartały jest równa lub większa niż 40 mld EUR.
13. W drodze odstępstwa od poprzedniego ustępu, w przypadku grup z państw trzecich działających za pośrednictwem więcej niż jednej instytucji w Unii, jak opisano w art. 21b ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE, wartość progową uznaje się za osiągniętą, a obowiązek, o którym mowa w tym artykule, uznaje się za mający zastosowanie, jeśli spełnione zostaną obydwa poniższe warunki:
 - a. łączna wartość aktywów w Unii tej grupy, obliczona zgodnie z ust. 10 i 11 na dzień 27 czerwca 2019 r., wynosi co najmniej 40 mld EUR;
 - b. w dniu 30 grudnia 2023 r., średnia łączna wartość aktywów w Unii grupy, jak opisano w ust. 12, wynosi co najmniej 40 mld EUR.

Dla celów punktu a), jeśli dane o łącznej wartości aktywów w Unii na dzień 27 czerwca 2019 r. nie są dostępne, wartość należy przybliżyć, przyjmując za podstawę wartość aktywów na dzień 30 czerwca 2019 r.

14. Uznaje się, że wartość progowa ustalona w art. 21b ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE nie jest już przekraczana, jeśli łączna wartość aktywów w Unii grupy z państwa trzeciego, obliczona zgodnie z postanowieniami ust. 10 i 11 za dwanaście następujących po sobie kwartałów pozostanie poniżej 40 mld EUR i nie ma uzasadnionej podstawy, aby przypuszczać, że ponownie wzrośnie powyżej 40 mld EUR.
15. Unijne instytucje dominujące oraz samodzielne instytucje będące częścią grupy z państwa trzeciego powinny obliczać co najmniej raz na kwartał, zgodnie z postanowieniami ustępów 10 i 11, łączną wartość aktywów w Unii dla grupy jako całości, a także ocenić, czy wartość progowa została osiągnięta, przekroczona czy też nie została przekroczona – według zasad zawartych w ustępach 12 do 14 („oceny kwartalne”). Po utworzeniu pośrednich unijnych jednostek dominujących jedynie te jednostki powinny przeprowadzać omawiane obliczenia i dokonywać ocen kwartalnych.
16. Do momentu utworzenia pośredniej unijnej jednostki dominującej zgodnie z art. 21b ust. 1 lub 2 dyrektywy 2013/36/UE, unijne jednostki dominujące oraz samodzielne instytucje będące częścią grupy z państwa trzeciego powinny monitorować wyznaczoną zgodnie z niniejszymi wytycznymi wartość progową na zasadzie perspektywicznej i oszacować co najmniej raz w roku, porównując ją z planowaniem strategicznym i prognozami dotyczącymi aktywów całej grupy przygotowywanymi dla horyzontu czasowego wynoszącego co najmniej trzy lata („monitorowanie na zasadzie perspektywicznej”).

Wymiana informacji pomiędzy instytucjami a oddziałami grupy z państwa trzeciego oraz przedkładanie informacji właściwym organom

17. W celu przeprowadzania ocen kwartalnych oraz monitorowania na zasadzie perspektywicznej, unijne jednostki dominujące, w tym pośrednie unijne jednostki dominujące po ich utworzeniu, samodzielne instytucje oraz oddziały grup z państwa trzeciego powinny terminowo przekazywać sobie nawzajem wszystkie wymagane informacje. W szczególności, oddziały grupy z państwa trzeciego powinny terminowo przedstawiać unijnym jednostkom dominującym i samodzielnym instytucjom w danej grupie z państwa trzeciego wszystkie informacje niezbędne do dokonania obliczeń łącznej wartości ich aktywów zgodnie z ustępami 10 i 11. Po utworzeniu pośrednich unijnych jednostek dominujących zgodnie z art. 21b ust. 1 lub 2 dyrektywy 2013/36/UE, oddziały danej grupy z państwa trzeciego powinny przekazywać informacje pośrednim unijnym jednostkom dominującym, ale już nie samodzielnym instytucjom z danej grupy z państwa trzeciego.
18. Unijne jednostki dominujące i instytucje samodzielne z grupy z państwa trzeciego powinny skoordynować działania w celu zawiadomiania i przedkładania wszystkich istotnych informacji



bez zbędnej zwłoki do właściwego organu, uznanego za organ sprawujący nadzór skonsolidowany zgodnie z ust. 3 i 5 w art. 111 dyrektywy 2013/36/UE przy założeniu, że wszystkie instytucje, które uzyskały pozwolenie na działalność na terenie Unii i posiadające tę samą unijną dominującą finansową spółkę holdingową były częścią grupy podlegającej nadzorowi skonsolidowanemu na podstawie powyższego artykułu („organ sprawujący nadzór skonsolidowany”) lub, w zależności od okoliczności, jeśli żadna z instytucji z grupy z państwa trzeciego nie jest instytucją kredytową – do organu sprawującego nadzór skonsolidowany zgodnie z art. 46 dyrektywy (UE) 2019/2034 („organ sprawujący nadzór nad grupą”), jeśli oczekuje się, na podstawie monitorowania na zasadzie perspektywicznej, że grupa z państwa trzeciego osiągnie wartość progową.

19. Unijne jednostki dominujące i samodzielne instytucje z grupy z państwa trzeciego powinny koordynować działania w celu terminowego składania swoim właściwym organom kwartalnych ocen wraz ze wszystkimi towarzyszącymi informacjami finansowymi. Po utworzeniu pośrednich unijnych jednostek dominujących, oceny kwartalne wraz ze wszystkimi towarzyszącymi informacjami finansowymi powinny być przekazywane wyłącznie przez pośrednie unijne jednostki dominujące do właściwych organów sprawujących nadzór lub organów sprawujących nadzór nad grupą, w zależności od przypadku. Oddziały grupy z państwa trzeciego powinny przedkładać swoim właściwym organom informacje, o których mowa w ust. 17.
20. Unijne jednostki dominujące grupy z państwa trzeciego, w tym pośrednie unijne jednostki dominujące powinny terminowo i bez zbędnej zwłoki przedkładać swoim jednostkom zależnym kwartalne oceny oraz dane z monitorowania na zasadzie perspektywicznej, wraz ze wszystkimi towarzyszącymi informacjami finansowymi.
21. Jeśli dane z monitorowania na zasadzie perspektywicznej wskazują, że grupa z państwa trzeciego osiągnie wartość progową, unijne instytucje dominujące i samodzielne instytucje z tej grupy powinny z odpowiednim wyprzedzeniem wnioskować o przeprowadzenie procedur nadzorczych oraz podjąć wszelkie kroki niezbędne do spełnienia wszystkich wymogów regulacyjnych dotyczących pośredniej unijnej jednostki dominującej, aby osiągnąć zdolność operacyjną niezwłocznie po osiągnięciu wartości progowej.

Wytyczne dla właściwych organów

22. Właściwe organy powinny dołożyć starań, aby zapewnić, że instytucje i oddziały grupy z państwa trzeciego lub, po ich utworzeniu, pośrednie unijne jednostki dominujące i oddziały grupy z państwa trzeciego, dopełnią swoich obowiązków wynikających z art. 21b dyrektywy 2013/36/UE w sposób opisany w niniejszych wytycznych. W szczególności właściwe organy powinny zapewnić, że otrzymają od instytucji i oddziałów grupy z państwa trzeciego lub, po ich utworzeniu, od pośrednich unijnych jednostek dominujących i oddziałów grupy z państwa trzeciego, wszystkie informacje wskazane w ust. 19 oraz że oddziały grupy z państwa trzeciego dopełnią wszystkich obowiązków w zakresie zgłoszenia wszystkich aktywów związanych z ich działalnością, jak wskazano w art. 47 ust. 1a, lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

23. Dla celów powiadamiania, o którym mowa w art. 21b ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE, właściwe organy powinny corocznie przedkładać do EUNB – bez zbędnej zwłoki i nie później niż w dniu 30 czerwca danego roku – informacje otrzymane od instytucji i oddziałów grupy z państwa trzeciego lub, po ich utworzeniu, od pośrednich unijnych jednostek dominujących i oddziałów grupy z państwa trzeciego, zgodnie z ust. 19, za cztery kwartały poprzedniego roku kalendarzowego.
24. Niezależnie od postanowień w ust. 23 w przypadku istotnej zmiany łącznej wartości aktywów instytucji lub oddziału grupy z państwa trzeciego właściwy organ powinien poinformować EUNB o tej zmianie w trakcie danego roku, bez zbędnej zwłoki. Łączna wartość aktywów wspomnianych instytucji lub oddziałów grupy z państwa trzeciego powinna zostać zgłoszona jako średnia łącznej wartości aktywów, obliczona dla poprzednich czterech kwartałów, niezależnie od biegu roku kalendarzowego.
25. Jeśli organ sprawujący nadzór skonsolidowany lub organ sprawujący nadzór nad grupą otrzyma powiadomienie, o którym mowa w ust. 18, lub jeśli kwartalne oceny wykażą, że osiągnięto wartość progową, a pośrednia unijna jednostka dominująca nie została jeszcze utworzona, organ sprawujący nadzór skonsolidowany lub organ sprawujący nadzór nad grupą bez zbędnej zwłoki skonsultują się z instytucją przedkładającą powiadomienie i innymi odpowiednimi organami w celu ustalenia co najmniej poniższych kwestii:
 - a. czy do tej konkretnej grupy z państwa trzeciego należy zastosować odstępstwa, o których mowa w art. 21b ust. 2 i 21b ust. 3, drugi paragraf, dyrektywy 2013/36/UE;
 - b. uzgodnienie harmonogramu utworzenia pośredniej unijnej jednostki dominującej, z uwzględnieniem postanowień ust. 26 i 27.
26. Ustalając harmonogram, o którym mowa w ust. 25 lit. b), właściwe organy powinny zapewnić, że pośrednia unijna jednostka dominująca będzie posiadać zdolność operacyjną w momencie osiągnięcia wartości progowej. Instytucje powinny dołożyć starań w celu terminowego dopełnienia tego wymogu.
27. Niezależnie od postanowień ust. 26 oraz w celu zastosowania ust. 25 lit. b), właściwe organy mogą ustalić inny stosowny harmonogram utworzenia pośredniej unijnej jednostki dominującej, jeśli osiągnięcie wartości progowej nie było możliwe do przewidzenia w ramach monitorowania na zasadzie perspektywicznej, jak wskazano w ust. 16, oraz, w rezultacie, harmonogram ustalony według ust. 26 nie może zostać dotrzymany – w szczególności w sytuacjach takich jak wystąpienie połączenia lub przejęcia, które nie było możliwe do przewidzenia w planie strategicznym grupy, lub gdy można słusznie oczekiwać, że łączna wartość aktywów w Unii danej grupy spadnie na stałe poniżej wartości progowej w ciągu maksymalnie jednego roku od momentu osiągnięcia wartości progowej. Harmonogram powinien być tak krótki jak to możliwe, i nie powinien przekraczać jednego roku lub, w sytuacjach nadzwyczajnych, dwóch lat od dnia osiągnięcia wartości progowej, chyba że łączna wartość aktywów w Unii grupy spadła i pozostaje poniżej wartości progowej.



28. Jeśli warunki określone w art. 21b dyrektywy 2013/36/UE zostały spełnione oraz nie utworzono pośredniej unijnej jednostki dominującej w terminie ustalonym na podstawie ust. 25 lit. b) i zgodnie z ust. 26 lub 27, właściwe organy instytucji danej grupy z państwa trzeciego powinny bezzwłocznie skoordynować działania w celu podjęcia wszystkich kroków niezbędnych do zapewnienia zgodności z postanowieniami art. 21b dyrektywy 2013/36/UE.

29. Jeśli łączna wartość aktywów w Unii grupy z państwa trzeciego, obliczona zgodnie z ust. 10 i 11, istotnie obniżyła się i na stałe spadła poniżej wartości progowej ustalonej w art. 21b ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE w wyniku zmian strategicznych w działalności danej grupy z państwa trzeciego na terenie Europy, organ sprawujący nadzór skonsolidowany oraz, w stosownym przypadkach, organ sprawujący nadzór nad grupą wraz z właściwymi organami powinny – po otrzymaniu stosownego wniosku od grupy – skoordynować działania w celu ustalenia, czy wartość progową należy uznać za nieprzekroczoną na koniec okresu składającego się z dwunastu następujących po sobie kwartałów, o którym mowa w ust. 14.