



EBA/GL/2021/08

28. júla 2021

Usmernenia

k monitorovaniu prahovej hodnoty a ďalším
procedurálnym aspektom týkajúcim sa
zriadenia materskej spoločnosti v EÚ na
medzistupni podľa článku 21b smernice
2013/36/EÚ

1. Dodržiavanie predpisov a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by ich mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do (14.11.2021) oznámiť orgánu EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, orgán EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/08“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje, ako sa má vypočítať a monitorovať prahová hodnota, pokiaľ ide o povinnosť zriadiť materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni podľa článku 21b smernice 2013/36/EÚ, a spresniť určité procedurálne aspekty zriadenia materskej spoločnosti v EÚ na medzistupni.

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia sa vzťahujú na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým bolo udelené povolenie v Únii a ktoré sú dcérsnymi spoločnosťami skupín z tretích krajín (ďalej len „inštitúcie“), ako sa vymedzujú v článku 3 ods. 1 bode 64 smernice 2013/36/EÚ, a na pobočky uvedené v článku 21b ods. 5 písm. b) smernice 2013/36/EÚ (ďalej len „pobočky z tretích krajín“).

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bodoch i) a viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ak tieto finančné inštitúcie patria do rozsahu pôsobnosti týchto usmernení.

Vymedzenie pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ a v smernici (EÚ) 2019/2034 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 14.11.2021.

Špecifikácie výpočtu a monitorovania prahovej hodnoty

10. Celková hodnota aktív skupiny z tretej krajiny v Únii by sa mala vypočítavať v súlade s článkom 21b ods. 5 smernice 2013/36/EÚ ako súčet aktív materských inštitúcií tejto skupiny v EÚ konsolidovanej v súlade s článkom 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii a jednotlivých aktív inštitúcií, ktoré nie sú súčasťou skupiny, ktorá podlieha konsolidovanému dohľadu podľa článku 111 smernice 2013/36/EÚ (ďalej len „samostatné inštitúcie“), plus aktív pobočiek tejto skupiny z tretích krajín.

11. Pri výpočte uvedenom v predchádzajúcom odseku by malo platiť:

- a. ak sú finančné informácie k dispozícii štvrťročne v súlade s časťou sedem A nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s príslušnými delegovanými a vykonávacími aktmi, mali by sa použiť tieto informácie;
- b. ak nie sú finančné informácie k dispozícii štvrťročne v súlade s časťou sedem A nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s príslušnými delegovanými a vykonávacími aktmi, mali by sa použiť priebežné finančné informácie používané na vykazovanie na účely dohľadu.

12. Prahová hodnota stanovená v článku 21b ods. 4 smernice 2013/36/EÚ by sa mala považovať za dosiahnutú, ak sa priemer celkovej hodnoty aktív skupiny z tretej krajiny v Únii vypočítaný v súlade s odsekmi 10 a 11 za predchádzajúce štyri štvrťroky rovná alebo je vyšší ako 40 miliárd EUR.

13. Odchylné od predchádzajúceho odseku by sa pre skupiny z tretích krajín, ktoré vykonávajú činnosti prostredníctvom viac ako jednej inštitúcie v Únii, ako sa uvádza v článku 21b ods. 8 smernice 2013/36/EÚ, prahová hodnota mala považovať za dosiahnutú a povinnosť uvedená v tomto článku by sa mala považovať za uplatniteľnú, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- a. celková hodnota aktív tejto skupiny v Únii vypočítaná v súlade s odsekmi 10 a 11 v určitom časovom momente sa k 27. júnu 2019 rovná alebo je vyššia ako 40 miliárd EUR;
- b. priemerná celková hodnota aktív skupiny v Únii uvedená v odseku 12 sa 30. decembra 2023 rovná alebo je vyššia ako 40 miliárd EUR.

Na účely písmena a) by sa v prípade, že celková hodnota aktív v Únii k 27. júnu 2019 nie je k dispozícii, táto hodnota mala upraviť tak, že sa zohľadní celková hodnota aktív k 30. júnu 2019.

14. Prahová hodnota stanovená v článku 21b ods. 4 smernice 2013/36/EÚ by sa už mala považovať za neprekročenú, ak celková hodnota aktív skupiny z tretej krajiny v Únii vypočítaná v súlade s



odsekmi 10 a 11 zostane počas dvanástich po sebe nasledujúcich štvrtrokov nižšia než 40 miliárd EUR a neexistujú žiadne racionálne očakávania, že sa opäť zvýši nad 40 miliárd EUR.

15. Materské inštitúcie a samostatné inštitúcie v EÚ, ktoré sú súčasťou skupiny z tretej krajiny, by mali v súlade s odsekmi 10 a 11 aspoň štvrtročne vypočítať celkovú hodnotu aktív celej skupiny v Únii a posúdiť, či bola prahová hodnota dosiahnutá, prekročená alebo neprekročená v súlade s odsekmi 12 až 14 (ďalej len „štvrtročné hodnotenia“). Tieto výpočty a štvrtročné hodnotenia by po svojom zriadení mali vykonávať iba materské spoločnosti v EÚ na medzistupni.
16. Až do zriadenia materských spoločností v EÚ na medzistupni v súlade s článkom 21b ods. 1 alebo ods. 2 smernice 2013/36/EÚ by materské inštitúcie a samostatné inštitúcie v EÚ, ktoré sú súčasťou skupiny z tretej krajiny, mali výhľadovo a najmenej každoročne monitorovať prahovú hodnotu vyhodnotenú v súlade s týmito usmerneniami vzhľadom na strategické plánovanie a prognózu aktív v časovom horizonte najmenej troch rokov pre skupinu ako celok (ďalej len „výhľadové monitorovanie“).

Výmena informácií medzi inštitúciami a pobočkami skupiny z tretej krajiny a predloženia informácií príslušným orgánom

17. Aby sa mohli vykonávať štvrtročné hodnotenia a výhľadové monitorovanie, materské inštitúcie v EÚ vrátane materských spoločností v EÚ na medzistupni po ich zriadení, samostatné inštitúcie a pobočky z tretích krajín skupiny z tretej krajiny by si mali medzi sebou včas vymieňať všetky požadované informácie. Pobočky z tretích krajín by mali materským inštitúciám v EÚ a samostatným inštitúciám príslušnej skupiny z tretej krajiny najmä včas predložiť všetky informácie potrebné na výpočet celkovej hodnoty ich aktív v súlade s odsekmi 10 a 11. Po zriadení materských spoločností v EÚ na medzistupni v súlade s článkom 21b ods. 1 alebo ods. 2 smernice 2013/36/EÚ by pobočky z tretích krajín tejto skupiny z tretej krajiny mali poskytnúť tieto informácie materským spoločnostiam v EÚ na medzistupni, ale už nie samostatným inštitúciám príslušnej skupiny z tretej krajiny.
18. Materské inštitúcie a samostatné inštitúcie skupiny z tretej krajiny v EÚ by sa mali skoordinať s cieľom upozorniť príslušný orgán, ktorý sa má určiť ako orgán konsolidovaného dohľadu v súlade s článkom 111 ods. 3 a ods. 5 smernice 2013/36/EÚ, a zároveň mu bez zbytočného odkladu poskytnúť všetky relevantné informácie za predpokladu, že všetky inštitúcie, ktorým bolo v Únii udelené povolenie a ktoré majú rovnakú materskú finančnú holdingovú spoločnosť v EÚ, sú súčasťou skupiny, ktorá podlieha konsolidovanému dohľadu podľa uvedeného článku (ďalej len „orgán konsolidovaného dohľadu“), alebo prípadne, že žiadna z inštitúcií skupiny z tretej krajiny nie je úverovou inštitúciou, príslušný orgán, ktorý sa má určiť ako orgán dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 46 smernice (EÚ) 2019/2034 (ďalej len „orgán dohľadu nad skupinou“), ak na základe výhľadového monitorovania očakávajú, že ich skupina z tretej krajiny dosiahne v priebehu nasledujúcich troch rokov prahovú hodnotu.
19. Materské inštitúcie a samostatné inštitúcie skupiny z tretej krajiny v EÚ by sa mali skoordinať s cieľom včas predložiť svojim dotknutým príslušným orgánom štvrtročné hodnotenia spolu so



všetkými sprievodnými finančnými informáciami. Po zriadení materských spoločností v EÚ na medzistupni by mali podľa potreby štvrtročné hodnotenia spolu so všetkými sprievodnými finančnými informáciami poskytovať orgánu konsolidovaného dohľadu alebo orgánu dohľadu nad skupinou iba materské spoločnosti v EÚ na medzistupni. Pobočky z tretích krajín by mali svojim príslušným orgánom predkladať informácie uvedené v odseku 17.

20. Materské inštitúcie skupiny z tretej krajiny v EÚ vrátane materských spoločností v EÚ na medzistupni po ich zriadení by mali včas a bez zbytočného odkladu poskytovať svojim dcérskym spoločnostiam štvrtročné hodnotenia a výhľadové monitorovanie spolu so všetkými príslušnými sprievodnými informáciami.
21. Ak z výhľadového monitorovania vyplýva, že skupina z tretej krajiny dosiahne prahovú hodnotu, materské inštitúcie a samostatné inštitúcie tejto skupiny v EÚ by mali v dostatočnom predstihu požiadať o všetky postupy dohľadu a prijať všetky nevyhnutné opatrenia s cieľom splniť všetky potrebné zákonné požiadavky na to, aby mohla materská spoločnosť v EÚ na medzistupni hneď po dosiahnutí prahovej hodnoty začať vykonávať svoju činnosť.

Usmernenia pre príslušné orgány

22. Príslušné orgány by mali vynaložiť všetko úsilie na zaistenie, aby inštitúcie a pobočky z tretích krajín alebo materské spoločnosti v EÚ na medzistupni a pobočky z tretích krajín po svojom zriadení plnili svoje povinnosti podľa článku 21b smernice 2013/36/EÚ, ako sa uvádza v týchto usmerneniach. Príslušné orgány by mali predovšetkým zabezpečiť, aby od inštitúcií a pobočiek z tretích krajín alebo od materských spoločností v EÚ na medzistupni a pobočiek z tretích krajín po ich zriadení dostali všetky informácie stanovené v odseku 19 a aby pobočky z tretích krajín v plnom rozsahu dodržiavali svoju povinnosť oznamovať všetky aktíva zodpovedajúce ich činnostiam, ako sa stanovuje v článku 47 ods. 1a písm. a) smernice 2013/36/EÚ.
23. Na účely oznámenia uvedeného v článku 21b ods. 6 smernice 2013/36/EÚ by príslušné orgány mali každoročne bez zbytočného odkladu a najneskôr do 30. júna každého daného roku predložiť EBA informácie, ktoré dostali od inštitúcií a pobočiek z tretích krajín alebo od materských spoločností v EÚ na medzistupni a pobočiek z tretích krajín po ich zriadení, v súlade s odsekom 19 za štyri štvrtroky predchádzajúceho kalendárneho roka.
24. Bez ohľadu na odsek 23 by v prípade podstatnej zmeny celkovej hodnoty aktív inštitúcie alebo pobočky z tretej krajiny, ktoré sú súčasťou skupiny z tretej krajiny, mal príslušný orgán v priebehu roka bez zbytočného odkladu informovať EBA o tejto skutočnosti. Celková hodnota aktív týchto inštitúcií alebo pobočiek z tretích krajín by sa mala oznámiť ako priemer celkovej hodnoty týchto aktív vypočítaný za predchádzajúce štyri štvrtroky bez ohľadu na kalendárny rok.
25. Ak orgán konsolidovaného dohľadu alebo orgán dohľadu nad skupinou dostane oznámenie uvedené v odseku 18 alebo ak zo štvrtročného hodnotenia vyplynie, že bola dosiahnutá prahová hodnota a zatiaľ nebola zriadená materská spoločnosť v EÚ na medzistupni, orgán



konsolidovaného dohľadu alebo orgán dohľadu nad skupinou by sa mal spojiť s oznamujúcou inštitúciou a s ďalšími príslušnými orgánmi, aby sa bez zbytočného odkladu určili minimálne tieto skutočnosti:

- a. či by sa odchýlky uvedené v článku 21b ods. 2 a článku 21b ods. 3 druhej zarážke smernice 2013/36/EÚ mali uplatňovať na túto konkrétnu skupinu z tretej krajiny;
 - b. so zreteľom na odseky 26 a 27 časový harmonogram zriadenia materskej spoločnosti v EÚ na medzistupni.
26. Pri určovaní relevantného časového harmonogramu uvedeného v odseku 25 písm. b) by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby materská spoločnosť v EÚ na medzistupni vykonávala po dosiahnutí prahovej hodnoty činnosť. Inštitúcie by mali vyvíjať maximálne úsilie, aby túto požiadavku včas splnili.
27. Bez ohľadu na odsek 26 a na účely uplatňovania odseku 25 písm. b) môžu príslušné orgány stanoviť primeraný časový harmonogram na zriadenie materskej spoločnosti v EÚ na medzistupni, ak dosiahnutie prahovej hodnoty nebolo v rámci výhľadového monitorovania stanoveného v odseku 16 predvídateľné a v dôsledku toho nie je možné dodržať časový harmonogram určený v odseku 26, najmä v prípadoch, ako sú fúzie a akvizície, ktoré nie je v strategickom plánovaní skupiny možné predvídať, alebo ak je možné primerane očakávať, že celková hodnota aktív tejto skupiny v Únii v období nepresahujúcom jeden rok od dátumu dosiahnutia prahovej hodnoty natrvalo klesne pod prahovú hodnotu. Časový harmonogram by mal byť čo najkratší a nemal by presiahnuť jeden rok, prípadne vo výnimočných odôvodnených prípadoch až dva roky od dátumu dosiahnutia prahovej hodnoty, pokiaľ celková hodnota aktív tejto skupiny v Únii neklesne a nezostane pod prahovou hodnotou.
28. Ak sú splnené podmienky stanovené v článku 21b smernice 2013/36/EÚ a materská spoločnosť v EÚ na medzistupni nie je zriadená v časovom harmonograme určenom podľa odseku 25 písm. b) a v súlade s odsekom 26 alebo 27, príslušné orgány inštitúcií tejto skupiny z tretej krajiny by sa mali bez zbytočného odkladu skoordinať s cieľom prijať všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie dodržiavania článku 21b smernice 2013/36/EÚ.
29. Ak celková hodnota aktív skupiny z tretej krajiny v Únii vypočítaná v súlade s odsekmi 10 a 11 výrazne a trvale klesne pod prahovú hodnotu stanovenú v článku 21b ods. 4 smernice 2013/36/EÚ v dôsledku strategických zmien v činnostiach tejto skupiny z tretej krajiny, ktoré sa vykonávajú v Európe, orgán konsolidovaného dohľadu a prípadne orgán dohľadu nad skupinou, ako aj príslušné orgány by sa mali na základe žiadosti príslušnej skupiny skoordinať s cieľom určiť, či by sa prahová hodnota mala považovať za hodnotu, ktorá pred koncom obdobia dvanástich po sebe nasledujúcich štvrtrokov uvedeného v odseku 14 už nie je prekročená.