



EBA/GL/2021/08

---

28. srpnja 2021.

---

## Smjernice

---

o praćenju pragova i drugim proceduralnim aspektima pri osnivanju posredničkih matičnih društava u EU-u na temelju članka 21.b Direktive 2013/36/EU

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije dužni su ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela dužna su obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do (14.11.2021). U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e s naznakom „EBA/GL/2021/08”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti isto tako mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na internetskim stranicama EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ovim se smjernicama određuje način izračuna i praćenja praga za obvezu osnivanja posredničkog matičnog društva u EU-u u skladu s člankom 21.b Direktive 2013/36/EU te se utvrđuju određeni proceduralni aspekti pri osnivanju posredničkog matičnog društva u EU-u.

### Područje primjene

6. Ove se smjernice odnose na kreditne institucije i investicijska društva s odobrenjem za rad u Uniji, koji su društva kćeri grupa iz trećih zemalja („institucije“) kako su definirane u članku 3. stavku 1. točki 64. Direktive 2013/36/EU, te na podružnice iz članka 21.b stavka 5., točke (b) Direktive 2013/36/EU („podružnice grupa iz trećih zemalja“).

### Adresati

7. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. točki 2. podtočkama (i.) i (viii.) Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama kako su definirane u članku 4. točki 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako su te financijske institucije obuhvaćene područjem primjene ovih smjernica.

### Definicije

8. Ako nije drugačije određeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi 2013/36/EU i Direktivi (EU) 2019/2034 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

## 3. Provedba

---

### Datum početka primjene

9. Ove se smjernice primjenjuju od 14.11.2021.

## 4. Smjernice

---

### Specifikacije za izračun i praćenje praga

10. Ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji trebala bi se izračunati u skladu s člankom 21.b stavkom 5. Direktive 2013/36/EU kao zbroj imovine matičnih institucija te grupe iz EU-a konsolidirane u skladu s člankom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 na najvišoj razini konsolidacije u Uniji, pojedinačne imovine institucija koje nisu dio grupe podložne konsolidiranom nadzoru u skladu s člankom 111. Direktive 2013/36/EU („samostalne institucije”) te imovine podružnica iz trećih zemalja te grupe.
11. Za izračun iz prethodnog stavka trebalo bi se primijeniti sljedeće:
  - a. Ako su dostupni financijski podatci na tromjesečnoj osnovi u skladu s dijelom sedmim A Uredbe (EU) br. 575/2013 i odgovarajućim delegiranim i provedbenim aktima, trebali bi se upotrijebiti ti podatci.
  - b. Ako nisu dostupni financijski podatci na tromjesečnoj osnovi u skladu s dijelom sedmim A Uredbe (EU) br. 575/2013 i odgovarajućim delegiranim i provedbenim aktima, trebali bi se upotrijebiti privremeni financijski podatci za nadzorno izvješćivanje.
12. Prag iz članka 21.b stavka 4. Direktive 2013/36/EU trebao bi se smatrati dosegnutim ako je prosjek ukupne vrijednosti imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji izračunane u skladu sa stavcima 10. i 11. tijekom prethodna četiri tromjesečja jednak ili veći od 40 milijardi EUR.
13. Odstupajući od prethodnog stavka, za grupe iz trećih zemalja koje u Uniji posluju putem više od jedne institucije, kako su navedene u članku 21.b stavku 8. Direktive 2013/36/EU, prag bi se trebao smatrati dosegnutim, a obveza iz tog članka trebala bi se smatrati primjenjivom ako su ispunjena oba ova uvjeta:
  - a. Ukupna vrijednost imovine koju ta grupa ima u Uniji izračunana u skladu sa stavcima 10. i 11. na temelju trenutnog stanja na dan 27. lipnja 2019. jednaka je ili veća od 40 milijardi EUR.
  - b. Dana 30. prosinca 2023. prosjek ukupne vrijednosti imovine koju ta grupa ima u Uniji, kako je utvrđeno u stavku 12., jednak je ili veći od 40 milijardi EUR.

Za potrebe točke (a), ako ukupna vrijednost imovine u Uniji na dan 27. lipnja 2019. nije dostupna, tu vrijednost trebalo bi približno odrediti na temelju ukupne vrijednosti imovine na dan 30. lipnja 2019.



14. Prag utvrđen člankom 21.b stavkom 4. Direktive 2013/36/EU više se ne bi trebao smatrati prekoračenim ako je ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji izračunana u skladu sa stavcima 10. i 11. ispod 40 milijardi EUR tijekom dvanaest uzastopnih tromjesečja i nema razumnih očekivanja da će se ponovno povećati iznad 40 milijardi EUR.
15. Matične institucije iz EU-a i samostalne institucije koje su dio grupe iz treće zemlje trebale bi barem na tromjesečnoj osnovi i u skladu sa stavcima 10. i 11. izračunavati ukupnu vrijednost imovine koju grupa u cijelosti ima u Uniji te procijeniti je li prag dosegnut, prekoračen ili nije prekoračen u skladu sa stavcima od 12. do 14. („tromjesečne procjene“). Nakon njihova osnivanja, te izračune i tromjesečne procjene trebala bi provoditi samo posrednička matična društva u EU-u.
16. Do osnivanja posredničkih matičnih društava u EU-u u skladu s člankom 21.b stavkom 1. ili 2. Direktive 2013/36/EU, matične institucije iz EU-a i samostalne institucije koje su dio grupe iz treće zemlje trebale bi anticipativno i najmanje jednom godišnje pratiti prag procijenjen u skladu s ovim smjernicama, u odnosu na strateško planiranje i predviđanje imovine za vremenski okvir od najmanje tri godine za grupu u cijelosti („anticipativno praćenje“).

## Razmjena informacija između institucija i podružnica grupe iz treće zemlje i podnošenje informacija nadležnim tijelima

17. Kako bi se mogle provesti tromjesečne procjene i anticipativno praćenje, matične institucije iz EU-a, uključujući i posrednička matična društva u EU-u nakon njihova osnivanja, samostalne institucije i podružnice iz trećih zemalja grupe iz treće zemlje trebale bi pravodobno međusobno razmjenjivati sve potrebne informacije. Posebno, podružnice iz trećih zemalja trebale bi matičnim institucijama iz EU-a i samostalnim institucijama relevantne grupe iz treće zemlje pravodobno dostaviti sve informacije potrebne za izračun ukupne vrijednosti njihove imovine u skladu sa stavcima 10. i 11. Nakon osnivanja posredničkih matičnih društava u EU-u u skladu s člankom 21.b stavkom 1. ili 2. Direktive 2013/36/EU, podružnice iz trećih zemalja te grupe iz treće zemlje trebale bi te podatke dostaviti posredničkim matičnim društvima u EU-u, ali više ne samostalnim institucijama relevantne grupe iz treće zemlje.
18. Matične institucije iz EU-a i samostalne institucije grupe iz treće zemlje trebale bi se uskladiti i bez nepotrebnog odgađanja dostaviti sve relevantne informacije kako bi upozorile nadležno tijelo koje će se odrediti kao konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s člankom 111. stavcima 3. i 5. Direktive 2013/36/EU pod pretpostavkom da su sve institucije s odobrenjem za rad u Uniji, koje imaju isto financijsko holding društvo u EU-u, bile dio grupe podložne konsolidiranom nadzoru u skladu s tim člankom („konsolidirajuće nadzorno tijelo“) ili, prema potrebi, ako nijedna od institucija grupe iz treće zemlje nije kreditna institucija, nadležno tijelo koje će se odrediti kao nadzorno tijelo grupe u skladu s člankom 46. Direktive (EU) 2019/2034 („nadzorno tijelo grupe“), ako na temelju anticipativnog praćenja očekuju da će njihova grupa iz treće zemlje doseći prag u sljedeće tri godine.



19. Matične institucije iz EU-a i samostalne institucije grupe iz treće zemlje trebale bi se uskladiti kako bi svojim nadležnim tijelima pravodobno dostavile tromjesečne procjene zajedno sa svim popratnim financijskim podacima. Nakon osnivanja posredničkih matičnih društava u EU-u, tromjesečne procjene zajedno sa svim popratnim financijskim podacima trebala bi konsolidirajućem nadzornom tijelu ili, prema potrebi, nadzornom tijelu grupe dostavljati samo posrednička matična društva u EU-u. Podružnice iz trećih zemalja trebale bi svojim nadležnim tijelima dostavljati podatke iz stavka 17.
20. Matične institucije iz EU-a grupe iz treće zemlje, uključujući posrednička matična društva u EU-u nakon njihova osnivanja, trebale bi pravodobno i bez nepotrebnog odgađanja svojim društvima kćerima dostavljati svoje tromjesečne procjene i anticipativno praćenje zajedno sa svim relevantnim popratnim informacijama.
21. Ako se anticipativnim praćenjem pokaže da će grupa iz treće zemlje doseći prag, matične institucije iz EU-a i samostalne institucije te grupe trebale bi se dovoljno unaprijed prijaviti za sve nadzorne postupke i poduzeti sve potrebne korake kako bi ispunile sve potrebne pravne zahtjeve da posredničko matično društvo u EU-u može odmah početi s radom kad se dosegne prag.

## Smjernice za nadležna tijela

22. Nadležna tijela trebala bi poduzeti sve mjere kako bi osigurala da institucije i podružnice iz trećih zemalja ili, nakon njihova osnivanja, posrednička matična društva u EU-u i podružnice iz trećih zemalja ispunjavaju svoje obveze iz članka 21.b Direktive 2013/36/EU, kako su utvrđene u ovim smjernicama. Posebno, nadležna tijela trebala bi osigurati da od institucija i podružnica iz trećih zemalja ili, nakon njihova osnivanja, od posredničkih matičnih društava u EU-u i podružnica iz trećih zemalja dobiju sve informacije navedene u stavku 19. te da podružnice iz trećih zemalja u potpunosti ispunjavaju svoju obvezu izvješćivanja o ukupnoj imovini koja se odnosi na njihove aktivnosti, kako je utvrđeno člankom 47. stavkom 1.a točkom (a) Direktive 2013/36/EU.
23. Za potrebe obavješćivanja iz članka 21.b stavka 6. Direktive 2013/36/EU, nadležna tijela trebala bi EBA-i na godišnjoj osnovi, bez nepotrebnog odgađanja i najkasnije do 30. lipnja svake godine, dostaviti informacije koje su primila od institucija i podružnica iz trećih zemalja ili, nakon njihova osnivanja, od posredničkih matičnih društava u EU-u i podružnica iz trećih zemalja, u skladu sa stavkom 19., za četiri tromjesečja prethodne kalendarske godine.
24. Bez obzira na stavak 23., u slučaju značajne promjene ukupne vrijednosti imovine institucije ili podružnice iz treće zemlje koje su dio grupe iz treće zemlje, nadležno tijelo trebalo bi tijekom godine i bez nepotrebnog odgađanja EBA-u obavijestiti o toj promjeni. Ukupnu vrijednost imovine tih institucija ili podružnica iz trećih zemalja trebalo bi iskazati kao prosjek ukupne vrijednosti te imovine izračunane u prethodna četiri tromjesečja, bez obzira na kalendarsku godinu.



25. Ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadzorno tijelo grupe primilo obavijest iz stavka 18. ili ako tromjesečna procjena pokazuje da je prag dosegnut, a posredničko matično društvo u EU-u još nije osnovano, konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadzorno tijelo grupe trebalo bi se povezati s institucijom koja podnosi obavijest i s drugim relevantnim nadležnim tijelima kako bi se bez nepotrebnog odgađanja utvrdilo barem sljedeće:
- a. trebaju li se odstupanja iz članka 21b stavka 2. i druge alineje stavka 3., Direktive 2013/36/EU primijeniti na tu konkretnu grupu iz treće zemlje;
  - b. uzimajući u obzir stavke 26. i 27., rok za osnivanje posredničkog matičnog društva u EU-u.
26. Pri određivanju odgovarajućeg roka iz stavka 25. točke (b), nadležna tijela trebala bi osigurati da će posredničko matično društvo u EU-u poslovati kada se dosegne prag. Institucije bi trebale poduzeti sve napore kako bi se na vrijeme ispunio taj zahtjev.
27. Bez obzira na stavak 26. i za potrebe primjene stavka 25. točke (b), nadležna tijela mogu utvrditi odgovarajući rok za osnivanje posredničkog matičnog društva u EU-u ako se dosezanje praga nije moglo predvidjeti u okviru anticipativnog praćenja iz stavka 16. pa se, kao posljedica toga, ne može ispuniti rok iz stavka 26., posebno u slučajevima kao što su spajanja i preuzimanja koja se ne mogu predvidjeti u strateškom planiranju grupe ili ako postoji razumno očekivanje da će ukupna vrijednost imovine koju ta grupa ima u Uniji trajno pasti ispod praga unutar razdoblja koje nije dulje od jedne godine od datuma kad je prag dosegnut. Rok bi trebao biti što kraći i ne bi smio biti dulji od jedne godine ili, u iznimnim opravdanim slučajevima, najviše dvije godine od datuma kad je prag dosegnut, osim ako je ukupna vrijednost imovine koju ta grupa ima u Uniji pala i ostaje ispod praga.
28. Ako su ispunjeni uvjeti iz članka 21.b Direktive 2013/36/EU, a posredničko matično društvo u EU-u nije osnovano u roku utvrđenom u stavku 25. točki (b) i u skladu sa stavkom 26. ili 27., nadležna tijela institucija te grupe iz treće zemlje trebala bi se, bez nepotrebnog odgađanja, uskladiti kako bi poduzela sve potrebne mjere za usklađenost s odredbama članka 21.b Direktive 2013/36/EU.
29. Ako je ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji, izračunana u skladu sa stavcima 10. i 11., znatno i trajno pala ispod praga iz članka 21.b stavka 4. Direktive 2013/36/EU kao rezultat strateških promjena u europskom poslovanju te grupe iz treće zemlje, konsolidirajuće nadzorno tijelo i, prema potrebi, nadzorno tijelo grupe i nadležna tijela trebala bi se, nakon relevantnog zahtjeva te grupe, koordinirati kako bi se utvrdilo treba li se smatrati da prag više nije premašen prije isteka razdoblja od dvanaest uzastopnih tromjesečja iz stavka 14.