



EBA/GL/2021/08

---

2021. július 28.

---

## Iránymutatások

---

a közbenső EU-szintű anyavállalatok  
2013/36/EU irányelv 21b. cikke értelmében  
történő létrehozására vonatkozó  
küszöbérték és egyéb eljárási szempontok  
nyomon követéséről

# 1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2021.11.14.-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2021/08” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Jelen iránymutatások előírják a közbenső EU-szintű anyavállalatok 2013/36/EU irányelv 21b. cikke értelmében történő létrehozási kötelezettségére vonatkozó küszöbérték kiszámításának és nyomon követésének módját, és megállapítanak bizonyos, a közbenső EU-szintű anyavállalatok létrehozására vonatkozó eljárási szempontokat.

### Alkalmazási kör

6. Jelen iránymutatások azokra az Unióban engedélyezett hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkoznak, amelyek a 2013/36/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott harmadik országbeli csoportok („intézetek”) leányvállalatai, valamint vonatkoznak a 2013/36/EU irányelv 21b. cikke (5) bekezdésének b) pontjában szereplő fióktelepekre („harmadik országbeli fióktelepek”).

### Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában és (2) bekezdésének viii. pontjában meghatározott illetékes hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények, ahol ezek a pénzügyi intézmények a jelen iránymutatások hatálya alá tartoznak.

### Fogalommeghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben és a 2019/2034/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás kezdőnapja

9. Ezen iránymutatás a következő dátumtól alkalmazandó: 2021.11.14.

## A küszöbérték kiszámítására és nyomon követésére vonatkozó előírások

10. Egy harmadik országbeli csoport unióbeli eszközeinek összértékét a következők összegéként kell kiszámítani, a 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (5) bekezdésével összhangban: az adott csoporthoz tartozó unióbeli anyaintézmények eszközeinek összértéke az 575/2013/EU rendelet 18. cikkével összhangban az Unióban a legmagasabb konszolidációs szinten összevont mérlege alapján, azon intézmények egyéni eszközeinek összértéke, amelyek nem tartoznak a 2013/36/EU rendelet 111. cikke szerinti összevont felügyelet alá („önálló intézmények”), és az adott csoport harmadik országbeli fióktelepei eszközeinek összértéke.
11. Az előző bekezdésben szereplő számításra a következők vonatkoznak:
  - a. Ahol az 575/2013/EU rendelet hetedik részének A fejezetével, valamint a releváns felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal és végrehajtási jogi aktusokkal összhangban negyedéves pénzügyi információk állnak rendelkezésre, ott ezeket az információkat kell használni;
  - b. Ahol az 575/2013/EU rendelet hetedik részének A fejezetével, valamint a releváns felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal és végrehajtási jogi aktusokkal összhangban negyedéves pénzügyi információk nem állnak rendelkezésre, ott a felügyeleti adatszolgáltatáshoz használt ideiglenes pénzügyi információkat kell használni.
12. A 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (4) bekezdésében megállapított küszöbérték akkor tekintendő elértnek, ha egy harmadik országbeli csoport unióbeli eszközeinek a (10) és (11) bekezdés szerint számított átlagos összértéke az előző négy negyedév során 40 milliárd eurónak megfelelő vagy azt meghaladó értékű.
13. Az előző bekezdéstől eltérve, a 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (8) bekezdésében szereplő, az Unióban egynél több intézményen keresztül működő harmadik országbeli csoportok esetén a küszöbérték akkor tekintendő elértnek, és a cikkben említett kötelezettség akkor tekintendő alkalmazandónak, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:
  - a. Az adott csoport (10) és (11) bekezdés szerint adott időpontra számított, unióbeli eszközeinek összértéke 2019. június 27-én 40 milliárd eurónak megfelelő vagy azt meghaladó értékű;
  - b. Az adott csoport (12) bekezdés szerint megállapított, unióbeli eszközeinek átlagos összértéke 2023. december 30-án 40 milliárd eurónak megfelelő vagy azt meghaladó értékű.



Az a) pont céljából, ahol az unióbeli eszközök összértéke 2019. június 27-én nem áll rendelkezésre, ezt az értéket közelítő értéként, az eszközök 2019. június 30-i összértéke alapján kell megállapítani.

14. A 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (4) bekezdésében megállapított küszöbérték akkor tekintendő többé már nem meghaladottnak, ha egy harmadik országbeli csoport unióbeli eszközeinek a 10. és 11. bekezdés szerint számított átlagos összértéke tizenkét egymást követő negyedév során 40 milliárd euró alatt marad, és ésszerűen nem várható el, hogy ismét 40 milliárd euró fölé növekedjen.
15. A harmadik országbeli csoportokhoz tartozó unióbeli anyaintézményeknek és önálló intézményeknek a (10) és (11) bekezdés szerint legalább negyedévente teljes egészében ki kell számítaniuk a csoport unióbeli eszközeinek összértékét, és értékelniük kell, hogy a (12)–(14) bekezdések szerint elérték, meghaladták vagy nem haladták meg a küszöbértéket („negyedéves értékelések”). Létrehozásukkor csak a közbenső EU-szintű anyavállalatoknak kell elvégezniük ezeket a számításokat és a negyedéves értékeléseket.
16. A közbenső EU-szintű anyavállalatok létrehozásáig – a 2013/36/EU irányelv 21b. cikke (1) vagy (2) bekezdésével összhangban – azoknak az unióbeli anyaintézményeknek és önálló intézményeknek, amelyek nem tartoznak egy harmadik országbeli csoporthoz, előremutató módon és legalább évente nyomon kell követniük az iránymutatásokkal összhangban értékelt küszöbértéket, összevetve azt az eszközökre vonatkozó stratégiai tervekkel és előrejelzésekkel legalább három éves időtávra, a csoport egészére vonatkozóan („előrettekintő ellenőrzés”).

## Harmadik országbeli csoportokhoz tartozó intézmények és fióktelepek közötti információcsere, és az információk benyújtása az illetékes hatóságok számára

17. A negyedéves értékelések és az előrettekintő ellenőrzés végrehajtásához az unióbeli anyaintézményeknek (a közbenső EU-szintű anyavállalatokat is beleértve azok létrehozásakor), az önálló intézményeknek, valamint a harmadik országbeli csoportok harmadik országbeli fióktelepeinek minden szükséges információ cseréjét kellő időben el kell végezniük maguk között. Különösen a harmadik országbeli fióktelepeknek kell benyújtaniuk kellő időben az unióbeli anyaintézményekhez és a releváns harmadik országbeli csoport önálló intézményeihez minden, az eszközeik összértékére vonatkozó, a (10) és (11) bekezdés szerinti számításhoz szükséges információt. A közbenső EU-szintű anyavállalatok létrehozásakor – a 2013/36/EU irányelv 21b. cikke (1) vagy (2) bekezdésével összhangban – az adott harmadik országbeli csoport harmadik országbeli fióktelepeinek a közbenső EU-szintű anyavállalat számára meg kell adniuk ezt az információt, a releváns harmadik országbeli csoport önálló intézményei számára azonban a továbbiakban már nem kell megadniuk ezeket.
18. Az unióbeli anyaintézményeknek és a harmadik országbeli csoportok önálló intézményeinek minden releváns információt megadva, és indokolatlan késedelem nélkül összehangoltan kell figyelmeztetniük azt az illetékes hatóságot, amelyet a 2013/36/EU irányelv 111. cikkének (3) és



(5) bekezdése szerint összevont felügyeletet végző hatóságként kell meghatározni, feltéve, hogy az Unióban engedélyezett összes, azonos EU-szintű pénzügyi anyaholdingtársasághoz tartozó intézmény része volt egy, az adott cikk szerinti összevont felügyelet alá tartozó csoportnak („összevont felügyeletet végző hatóság”), vagy adott esetben, ahol egy harmadik országbeli csoporthoz tartozó egyik intézmény sem hitelintézet, a 2019/2034/EU irányelv 46. cikke szerint a csoport felügyeletét végző hatóságként meghatározandó illetékes hatóságot („csoportfelügyeleti hatóság”), ahol arra számítanak, hogy az adott harmadik országbeli csoport a következő három évben el fogja érni a küszöbértéket az előretekinthető ellenőrzés alapján.

19. Az unióbeli anyaintézményeknek és a harmadik országbeli csoportok önálló intézményeinek összehangoltan, kellő időben kell benyújtaniuk a vonatkozó illetékes hatóságokhoz a negyedéves értékeléseket és az azokat kísérő összes pénzügyi információt. A közbenső EU-szintű anyavállalatok létrehozásakor a negyedéves értékeléseket az azokat kísérő összes pénzügyi információval együtt csak a közbenső EU-szintű anyavállalatoknak kell benyújtaniuk az összevont felügyeletet végző hatóság, vagy adott esetben a csoportfelügyeleti hatóság számára. A harmadik országbeli fióktelepeknek a 17. bekezdésben szereplő információkat kell benyújtaniuk az illetékes hatóságaikhoz.
20. A harmadik országbeli csoportok unióbeli anyaintézményeinek, a közbenső EU-szintű anyavállalatokat is beleértve azok létrehozásakor, kellő időben és indokolatlan késedelem nélkül biztosítaniuk kell leányvállalataik számára a negyedéves értékeléseiket és előretekinthető ellenőrzéseiket, az összes releváns kísérő információval együtt.
21. Ahol az előretekinthető ellenőrzés azt mutatja, hogy egy harmadik országbeli csoport el fogja érni a küszöbértéket, az unióbeli anyaintézményeknek és az adott csoport önálló intézményeinek kellő időben előre kell kérelmezniük minden felügyeleti eljárást, és minden szükséges lépést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek valamennyi jogi követelménynek, amely ahhoz szükséges, hogy a közbenső EU-szintű anyavállalat a küszöbérték elérésekor azonnal működhessen.

## Iránymutatás az illetékes hatóságok számára

22. Az illetékes hatóságoknak minden erőfeszítést meg kell tenniük annak biztosítása érdekében, hogy az intézmények és a harmadik országbeli fióktelepek, vagy létrehozásukkor a közbenső EU-szintű anyavállalatok és harmadik országbeli fióktelepek megfeleljenek a 2013/36/EU irányelv 21b. cikke szerinti, ezen irányelvekben megállapított kötelezettségeiknek. Az illetékes hatóságoknak különösen biztosítaniuk kell, hogy megkapják a 19. cikkben előírt összes információt az intézményektől és a harmadik országbeli fióktelepektől, vagy létrehozásukkor a közbenső EU-szintű anyavállalatoktól, valamint hogy a harmadik országbeli fióktelepek teljes mértékben megfeleljenek a 2013/36/EU irányelv 47. cikke (1a) bekezdésének a) pontjában megállapított tevékenységeiknek megfelelő összes eszközökre vonatkozó bejelentési kötelezettségeiknek.



23. A 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (6) bekezdésében részletezett értesítés céljából az illetékes hatóságoknak évente, indokolatlan késedelem nélkül és legkésőbb az adott év június 30. napjáig be kell nyújtaniuk az EBH-hoz az intézményektől és harmadik országbeli fióktelepektől, vagy létrehozásukkor a közbenső EU-szintű anyavállalatoktól és harmadik országbeli fióktelepektől kapott információkat a (19) bekezdésnek megfelelően, az előző naptári év négy negyedévére vonatkozóan.
24. A (23) bekezdés sérelme nélkül egy intézmény vagy egy harmadik országbeli csoporthoz tartozó fióktelep eszközeinek összértékében bekövetkező lényeges változás esetén az illetékes hatóságnak az év során indokolatlan késedelem nélkül értesítenie kell az EBH-t erről a változásról. Ezen intézmények vagy harmadik országbeli fióktelepek eszközeinek összértékéről az adott eszközök előző négy negyedévre számított átlagos összértékeként kell értesítést adni, a naptári évtől függetlenül.
25. Ahol az összevont felügyeletet végző hatóság vagy a csoportfelügyeleti hatóság megkapta a (18) bekezdés szerinti értesítést, vagy ahol a negyedéves értékelés azt mutatja, hogy elérték a küszöbértéket, és még nem hozták létre a közbenső EU-szintű anyavállalatot, az összevont felügyeletet végző hatóságnak vagy a csoportfelügyeleti hatóságnak kapcsolatot kell fenntartania az értesítő intézménnyel és más releváns hatóságokkal ahhoz, hogy indokolatlan késedelem nélkül meghatározzák legalább a következőket:
- Kell-e alkalmazni a 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (2) bekezdésében és 21b. cikke (3) bekezdésének második franciabekezdésében szereplő eltéréseket erre az adott harmadik országbeli csoportra;
  - Tekintettel a (26) és (27) bekezdésre, a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozásának ütemtervét.
26. A (25) bekezdés b) pontjában szereplő releváns ütemterv meghatározásakor az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a közbenső EU-szintű anyavállalat működjön, mire a küszöbértéket eléri. Az intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy kellő időben megfeleljenek ennek a követelménynek.
27. A (26) bekezdése sérelme nélkül és a (25) bekezdés b) pontjának alkalmazása céljából az illetékes hatóság megfelelő ütemtervet írhat elő a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására, amennyiben a küszöbérték elérése nem volt előrelátható a (16) bekezdésben részletezett előretekintő ellenőrzés révén, és így nem teljesíthető a (26) bekezdésben megállapított ütemterv, különösen olyan esetekben, mint a csoport stratégiai tervében előre nem látott egyesülések és felvásárlások, vagy ahol észszerűen várható, hogy a csoport unióbeli eszközeinek összértéke tartósan a küszöbérték alá esik a küszöbérték elérését követő egy évet meg nem haladó időtartamban. Az ütemtervnek a lehető legrövidebbnek kell lennie, és nem haladhatja meg az egy évet, vagy kivételesen indokolt esetekben a küszöbérték elérését követő legfeljebb két évet, hacsak a csoport unióbeli eszközeinek összértéke a küszöbérték alá nem esik és ott nem marad.



28. Ahol teljesülnek a 2013/36/EU irányelv 21b. cikkében előírt feltételek, és nem hoztak létre közbenső EU-szintű anyavállalatot a (25) bekezdés b) pontjában meghatározott ütemtervek megfelelően, valamint a (26) vagy (27) bekezdésnek megfelelően, az adott harmadik országbeli csoport intézményeihez tartozó illetékes hatóságoknak indokolatlan késedelem nélkül egyeztetést kell kezdeményezniük annak érdekében, hogy megtegyenek minden szükséges intézkedést a 2013/36/EU Irányelv 21b. cikkének való megfelelés biztosítása érdekében.
29. Ahol egy harmadik országbeli csoport unióbeli eszközeinek (10) és (11) bekezdés szerint számított összértéke jelentős mértékben és tartósan a 2013/36/EU irányelv 21b. cikke (4) bekezdésében megállapított küszöbérték alá esett az adott harmadik országbeli csoport európai működésében bekövetkezett stratégiai változások következtében, az összevont felügyeletet végző hatóságnak, és adott esetben a csoportfelügyeleti hatóságnak és az illetékes hatóságoknak egy releváns csoport kérését követően egyeztetést kell kezdeményezniük annak meghatározásához, hogy a küszöbérték úgy tekintendő-e, mint amit már nem haladnak meg a (14) bekezdésben szereplő tizenkét egymást követő negyedév időtartamának vége előtt.