

EBA/GL/2024/03

11. dubna 2024

Obecné pokyny

o použití skupinového kapitálového testu pro skupiny investičních podniků v souladu s článkem 8 nařízení (EU) 2019/2033

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 16.09.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením EBA/GL/2024/03. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny upřesňují, jak by měly příslušné orgány provádět čl. 8 odst. 1 a čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2019/2033, aby umožnily skupinám investičních podniků použít skupinový kapitálový test („povolení použít skupinový kapitálový test“) nebo držet nižší objem kapitálu, než je výše vypočtená podle čl. 8 odst. 3 uvedeného nařízení („povolení držet nižší objem kapitálu“).

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí na individuálním a konsolidovaném základě v rozsahu stanoveném v článku 8 nařízení (EU) 2019/2033.

Určení

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, které spadají do oblasti působnosti nařízení (EU) 2019/2033 nebo směrnice (EU) 2019/2034.

Definice

8. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici (EU) 2019/2034 nebo v nařízení (EU) 2019/2033 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2025.
10. Příslušné orgány by měly do tohoto data zajistit, aby všechna platná povolení použít skupinový kapitálový test a povolení držet nižší objem kapitálu byla v souladu s těmito obecnými pokyny.

4. Obecné pokyny

4.1 Obecné úvahy

11. Příslušný orgán by neměl udělit povolení použít skupinový kapitálový test nebo povolení držet nižší objem kapitálu, přestože jsou splněny podmínky stanovené v těchto obecných pokynech, v případech, kdy se domnívá, že pro danou skupinu investičních podniků by byla vhodná obezřetnostní konsolidace nebo vyšší objem kapitálu.

4.2 Povolení použít zjednodušený skupinový kapitálový test

12. Příslušnému orgánu by se nemělo bránit v tom, aby považoval určitou skupinu investičních podniků za dostatečně jednoduchou a aby měl za to, že z ní neplynou významná rizika pro zákazníky a pro trh, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:
- a) skupina sestává pouze z mateřské investiční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii nebo mateřského investičního podniku v Unii, který je malý a nepropojený podle čl. 12 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033, z malých a nepropojených investičních podniků stanovených v čl. 12 odst. 1 uvedeného nařízení a podniků pomocných služeb;
 - b) skupina zavedla uspokojivé organizační uspořádání a dostatečné funkce kontroly rizik, které jsou přiměřené velikosti a modelu podnikání dané skupiny investičních podniků;
 - c) většinu hlasovacích práv každého podniku ve skupině vlastní jiné podniky ve skupině;
 - d) příslušnému orgánu jsou na požádání poskytnuty informace o kapitálových vazbách ve skupině a její vlastnické struktuře a o smluvních ujednáních mezi mateřským investičním podnikem v Unii, mateřskou investiční holdingovou společností v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v Unii a jednotlivými podniky skupiny, jakož i o vzájemných smluvních ujednáních mezi podniky v rámci skupiny;
 - e) její kapitálové vazby, vlastnická struktura a smluvní ujednání uvedené v písmenu d) nepředstavují překážku pro výkon kontroly nad podniky skupiny ze strany mateřského investičního podniku v Unii, mateřské investiční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii;
 - f) důsledky kapitálových vazeb, vlastnické struktury a smluvních dohod uvedených v písmenu d) na řízení skupiny jako celku jinak nevyžadují dohled na konsolidovaném základě;
 - g) kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 zůstávají co do jejich výše dostatečně blízko kapitálovým požadavkům vypočteným v souladu

s článkem 7 uvedeného nařízení, orientačně v procentuálním vyjádření přesahující 85 % kapitálových požadavků vypočtených podle článku 7 uvedeného nařízení.

13. Příslušným orgánům by se nemělo bránit v použití oddílů 4.3 a 4.4 k posouzení toho, zda by povolení použít skupinový kapitálový test mělo být uděleno skupině investičních podniků, která splňuje podmínku stanovenou v písmenu a) předchozího odstavce, pokud tato skupina nespĺňuje jednu nebo více podmínek stanovených v písmenech b) až g) předchozího odstavce.

4.3 Povolení použít skupinový kapitálový test: podmínky, za kterých je skupina investičních podniků považována za dostatečně jednoduchou

14. Příslušným orgánům by se nemělo bránit v tom, aby považovaly určitou skupinu investičních podniků, která nespĺňuje všechny podmínky uvedené v oddíle 4.2, za dostatečně jednoduchou pro účely čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:
- a) počet podniků ve skupině podle čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033, včetně mateřského investičního podniku v Unii, mateřské investiční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii, je šest nebo méně;
 - b) odchylně od odst. 14 písm. a) mohou příslušné orgány považovat skupinu investičních podniků, která zahrnuje více než šest podniků, za dostatečně jednoduchou, pokud dospějí k závěru, že její struktura je v souladu s jejím modelem podnikání a s činnostmi a že skupina splňuje podmínky uvedené v odst. 15 písm. e);
 - c) skupina investičních podniků zahrnuje nejvýše jeden mateřský podnik, tj. buď mateřský investiční podnik v Unii, nebo mateřskou investiční holdingovou společnost v Unii, nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v Unii, a dceřiný podnik;
 - d) odchylně od odst. 14 písm. c) mohou příslušné orgány považovat skupinu investičních podniků, která zahrnuje více než jeden mateřský podnik, tj. mateřský investiční podnik v Unii, mateřskou investiční holdingovou společnost v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v Unii, a dceřiný podnik, za dostatečně jednoduchou, jestliže většinu hlasovacích práv všech podniků ve skupině vlastní jiné podniky této skupiny a struktura skupiny je v souladu s jejím modelem podnikání a s činnostmi v tom smyslu, že umožňuje omezení rizik, včetně rizik plynoucích z podniků skupiny, které obchodují na vlastní účet, nebo ze struktur skupiny, jež jsou stanoveny vnitrostátními právními předpisy;
 - e) žádné činnosti související s ASA a CMH nebyly zajišťovány prostřednictvím jiného podniku ve skupině;
 - f) činnosti související s AUM jsou zajišťovány prostřednictvím podniků skupiny v procentním podílu nepřesahujícím 150 % prahové hodnoty stanovené v čl. 12 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2019/2033 pro skupiny, které nezahrnují více než dva podniky s kladným AUM,

příčemž tento procentní podíl se zvyšuje o 50 % pro každý další podnik ve skupině s kladným AUM. Pro účely tohoto bodu by se hodnoty použité pro výpočet měly vztahovat k předchozímu účetnímu období a zpětné převedení činností by se nemělo brát v úvahu;

- g) pokud existují smlouvy nebo ujednání o převodu obchodních pozic mezi podniky ve skupině, měla by být hodnota převedených obchodních pozic nižší než dvojnásobek prahové hodnoty stanovené v čl. 94 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 pro pozice, na které se vztahuje K-NPR nebo K-CMG, a to na základě údajů za předchozí účetní období. Pro účely tohoto bodu by všechna aktiva a pozice se zápornou reálnou hodnotou měly být zohledněny v absolutní hodnotě a nemělo by být povoleno započtení. Pro účely tohoto bodu by se zpětný převod činností do podniků ve skupině neměl započítávat do této prahové hodnoty;
- h) pokud k převedení činností podléhajících K-AUM, K-ASA, K-CMH, K-NPR a K-CMG dojde v důsledku restrukturalizace skupiny, včetně fúzí a akvizic, neměla by se hodnota převedených činností započítávat do limitů stanovených v odst. 14 písm. e), f) a g) za účetní období, ve kterém došlo k restrukturalizaci skupiny;
- i) příslušnému orgánu jsou na požádání poskytnuty informace o kapitálových vazbách ve skupině a její vlastnické struktuře a o smluvních ujednáních mezi mateřským investičním podnikem v Unii, mateřskou investiční holdingovou společností v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v Unii a jednotlivými podniky skupiny, jakož i o vzájemných smluvních ujednáních mezi podniky v rámci skupiny;
- j) kapitálové vazby, vlastnická struktura a smluvní ujednání uvedené v písmenu i) nepředstavují překážku pro výkon kontroly nad podniky skupiny ze strany mateřského investičního podniku v Unii, mateřské investiční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii;
- k) kapitálové vazby, vlastnická struktura a smluvní ujednání uvedené v písmenu i) nemají žádné důsledky pro řízení skupiny jako celku v tom smyslu, že by vyžadovaly dohled na konsolidovaném základě.

4.4 Povolení použít skupinový kapitálový test: podmínky, za kterých je možné usoudit, že ze skupiny investičních podniků neplynou významná rizika pro zákazníky nebo pro trh

15. Příslušným orgánům by se nemělo bránit v tom, aby měly za to, že ze skupiny investičních podniků, která nesplňuje kritéria stanovená v oddíle 4.2, neplynou významná rizika pro zákazníky nebo pro trh pro účely čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:

- a) kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 zůstávají co do jejich výše dostatečně blízko kapitálovým požadavkům vypočteným v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení, orientačně v procentuálním vyjádření přesahující 90 % kapitálových požadavků vypočtených podle článku 7 uvedeného nařízení;
 - b) žádný z podniků ve skupině investičních podniků, včetně podniků nacházejících se ve třetích zemích, nemá nesplacené emise kapitálových nebo dluhových nástrojů, které nejsou kotovány na regulovaném trhu, držené neprofesionálními zákazníky v EU, jak je definuje čl. 4 odst. 1 bod 11 směrnice (EU) 2014/65; toto kritérium nezahrnuje vlastníky většiny hlasovacích práv, vedoucí pracovníky a zaměstnance kteréhokoliv z podniků ve skupině investičních podniků;
 - c) součástí skupiny je nejvýše jeden podnik, který je členem clearingového systému ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 3 nařízení (EU) 2019/2033;
 - d) pokud jeden nebo více podniků ze skupiny zajišťuje pozice, na které se vztahuje K-NPR nebo K-TCD, pro jiné podniky ze skupiny prostřednictvím interních dohod o převodu rizika, existují v rámci skupiny uspokojivá organizační opatření a dostatečné funkce kontroly rizik, jež jsou přiměřené velikosti skupiny investičních podniků a riziku řízenému podniky, které tyto pozice zajišťují, a nad celkovým rizikem plynoucím z obchodních pozic skupiny investičních podniků a jejich zajištěním by nebylo možné lépe vykonávat dohled v rámci obezřetnostní konsolidace;
 - e) pokud se příslušný orgán domnívá, že skupina investičních podniků má dostatečně jednoduchou strukturu, ale nesplňuje kritéria uvedená v odst. 14 písm. a) nebo odst. 14 písm. c), kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 jsou co do jejich výše dostatečně blízko kapitálovým požadavkům vypočteným v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení, a to v procentuálním vyjádření orientačně ve výši nad 95 % kapitálových požadavků vypočtených v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení. Pokud se příslušný orgán domnívá, že skupina investičních podniků má dostatečně jednoduchou strukturu, ale nesplňuje žádné z kritérií uvedených v odst. 14 písm. a) a c), měly by být kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 co do výše pokud možno přinejmenším stejné jako kapitálové požadavky vypočtené v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení.
16. Pokud se na některý z podniků skupiny vztahuje jakékoli řízení podle čl. 18 odst. 1 směrnice (EU) 2019/2034, měl by příslušný orgán posoudit, zda z protiprávních jednání souvisejících s těmito řízeními plynou významná rizika pro zákazníky nebo pro trh.
17. Pro účely posouzení podmínky uvedené v odst. 15 písm. a) mohou příslušné orgány osvobodit mateřský investiční podnik v Unii, mateřskou investiční holdingovou společnost v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v Unii od povinnosti vypočítat kapitálové požadavky skupiny investičních podniků podle článku 7 nařízení (EU) 2019/2033, pokud se domnívají, že úsilí potřebné k provedení takového výpočtu by bylo nepřiměřené. Pokud

příslušné orgány tuto výjimku udělí, kapitálové požadavky skupiny investičních podniků podle článku 7 uvedeného nařízení by měly být nahrazeny součtem individuálních kapitálových požadavků všech podniků skupiny, které jsou mateřskými investičními podniky v Unii, mateřskými investičními holdingovými společnostmi v Unii, mateřskými smíšenými finančními holdingovými společnostmi v Unii a jakýmkoli jinými mateřskými podniky, které jsou investičními podniky, finančními institucemi, podniky pomocných služeb nebo vázanými zástupci. Pokud podnik není investičním podnikem, odpovídají individuální kapitálové požadavky kapitálovým požadavkům uplatňovaným podle příslušného obezřetnostního rámce. Pokud je podnik dceřiným podnikem se sídlem ve třetí zemi, měly by se individuální kapitálové požadavky vypočítat v souladu s odstavcem 20.

4.5 Povolení držet nižší objem kapitálu: podmínky umožňující držet nižší úroveň kapitálu

18. Příslušným orgánům by nemělo být bráněno v udělení povolení držet nižší objem kapitálu, pokud jsou kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 vyšší než kapitálové požadavky vypočtené v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení, a to v procentuálním vyjádření orientačně ve výši alespoň 125 % kapitálových požadavků vypočtených podle článku 7 uvedeného nařízení, a skupina investičních podniků splňuje kritéria stanovená v oddíle 4.2 nebo v oddílech 4.3 a 4.4. Pro účely výpočtu procentní výše uvedené v tomto odstavci by příslušné orgány měly zajistit, aby se měnové riziko počítalo stejným způsobem pro kapitálové požadavky vypočtené v souladu s čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2019/2033 a kapitálové požadavky vypočtené v souladu s článkem 7 uvedeného nařízení.
19. Kapitálové požadavky jakéhokoli dceřiného podniku ve třetí zemi by měly být stanoveny na úrovni tohoto dceřiného podniku s uspokojivou mírou obezřetnosti, jak je uvedeno v následujícím odstavci (pomyslný kapitálový požadavek). Stanovení kapitálových požadavků by měl provést mateřský investiční podnik v Unii, mateřská investiční holdingová společnost v Unii nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v Unii a jakýkoli přímý mateřský podnik tohoto dceřiného podniku ze třetí země, pokud to vyžaduje příslušný orgán. Kapitál by měl být držen na úrovni prvního mateřského podniku v Unii tohoto dceřiného podniku ve třetí zemi.
20. Aby bylo možné zajistit uspokojivou úroveň obezřetnosti, měly by pomyslné kapitálové požadavky pro dceřiné podniky usazené ve třetích zemích dosahovat alespoň stejné výše jako kapitálové požadavky vypočtené v souladu s částí třetí a částí čtvrtou nařízení (EU) 2019/2033. Pokud Evropská komise vydá podle článku 47 nařízení (EU) 600/2014 ve vztahu k obezřetnostnímu režimu třetí země rozhodnutí o rovnocennosti týkající se nařízení (EU) 2019/2033, měly by být kapitálové požadavky vypočtené podle obezřetnostního režimu této třetí země považovány za požadavky s uspokojivou úrovní obezřetnosti. Pokud mateřský podnik třetí země nemá kapitálové požadavky na úrovni rovnající se alespoň pomyslným kapitálovým požadavkům nutným k dosažení uspokojivé úrovně obezřetnosti, jak je definována v těchto obecných pokynech, nebo na vyšší úrovni, kterou stanoví příslušné orgány, povolení držet nižší objem kapitálu by nemělo být uděleno.

21. Při uplatňování čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2019/2033 by příslušné orgány neměly povolit snížení kapitálu, které by vedlo k tomu, že procentní podíl uvedený v odst. 15 písm. a) by byl nižší než částka uvedená v odst. 12 písm. g), případně v odst. 15 písm. a) nebo e).

4.6 Informace k posouzení

22. Aby mohly příslušné orgány posoudit, zda může být skupině investičních podniků uděleno povolení použít skupinový kapitálový test v souladu s čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033 nebo povolení držet nižší objem kapitálu v souladu s čl. 8 odst. 4 uvedeného nařízení, měly by posoudit všechny nezbytné informace poskytnuté mateřským investičním podnikem v Unii, mateřskou investiční holdingovou společností v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v Unii nebo jakýmkoli jiným relevantním mateřským podnikem, včetně:
- a) popisu činností skupiny;
 - b) aktuální struktury skupiny;
 - c) aktuálního přehledu o vnitroskupinovém převodu činností a pozic podléhajících K-AUM, K-CMH, K-ASA, K-NPR a K-CMG;
 - d) výpočtu konsolidovaných kapitálových požadavků v souladu s článkem 7 nařízení (EU) 2019/2033 nebo výpočtu individuálních kapitálových požadavků pro podniky ve skupině investičních podniků, pokud příslušný orgán použije odstavec 17;
 - e) výpočtu skutečné výše kapitálu, včetně pomyslného kapitálu vypočteného v souladu s odstavcem 20, který je k dispozici na úrovni každého podniku skupiny investičních podniků;
 - f) výpočtu skupinového kapitálového testu pro mateřský investiční podnik v Unii, mateřskou investiční holdingovou společnost v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v Unii a pro každý mateřský podnik skupiny v členském státě, jak je uvedeno v čl. 8 odst. 3 nařízení 2019/2033;
 - g) výpočtu procentního podílu uvedeného v odst. 15 písm. a);
 - h) prohlášení o splnění podmínek uvedených v oddílech 4.3 a 4.4;
 - i) informací o ocenění přiděleném každému mateřskému podniku a případně důvodů rozdílu oproti účetní hodnotě každého dceřiného podniku. Pokud se příslušné orgány domnívají, že úsilí potřebné ke splnění tohoto požadavku týkajícího se informací by bylo nepřiměřené, mohou stanovit, že tento požadavek by měl být splněn pouze u nejvýznamnějších dceřiných podniků, přičemž významnost by měla být posuzována s ohledem na velikost a riziko plynoucí z dceřiných podniků v rámci skupiny investičních podniků.
23. Smluvní dohody uvedené v odst. 12 písm. d) a odst. 14 písm. i) by měly být zohledněny tak, jak je poskytl mateřský investiční podnik v Unii, mateřská investiční holdingová společnost v Unii nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v Unii nebo jakýkoli jiný příslušný mateřský podnik, pouze pokud jsou podstatné pro posouzení žádosti o použití skupinového kapitálového testu.
24. Pokud se použije oddíl 4.2, mohou příslušné orgány omezit své posouzení na informace uvedené v odst. 22 písm. a), b), d), e), f) a g).

25. K posouzení skutečnosti, zda skupině investičních podniků může být uděleno povolení použít skupinový kapitálový test v souladu s čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033 nebo povolení držet nižší objem kapitálu v souladu s čl. 8 odst. 4 uvedeného nařízení, by příslušné orgány měly použít všechny relevantní dostupné informace, včetně výkaznictví pro regulatorní účely, účetního a finančního výkaznictví, interních účtů investičních podniků a závěrů vyplývajících z postupu ICARAP.

4.7 Udělování, změna a odnětí povolení

26. Za účelem posouzení, zda může být skupině investičních podniků ponecháno povolení použít skupinový kapitálový test udělené v souladu s čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033 nebo povolení držet nižší objem kapitálu udělené v souladu s čl. 8 odst. 4 uvedeného nařízení, by příslušné orgány měly posoudit informace poskytnuté mateřským investičním podnikem v Unii, mateřskou investiční holdingovou společností v Unii nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v Unii nebo jakýmkoli jiným příslušným mateřským podnikem o jakékoli podstatné změně, k níž došlo po udělení takového povolení, zejména pokud tato změna může ovlivnit splnění podmínek a specifikací, na jejichž základě bylo povolení uděleno.
27. Při posuzování toho, zda může skupina investičních podniků nadále využívat povolení použít skupinový kapitálový test udělené v souladu s čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2033 nebo povolení držet nižší objem kapitálu udělené v souladu s čl. 8 odst. 4 uvedeného nařízení, by se příslušné orgány měly snažit získat od mateřského investičního podniku v Unii, mateřské investiční holdingové společnosti v Unii, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii nebo jakéhokoli jiného příslušného mateřského podniku veškeré informace, které jsou relevantní pro účely monitorování těchto orgánů ohledně toho, zda jsou dodržovány podmínky, za nichž bylo povolení uděleno.
28. Pokud příslušný orgán dospěje k závěru, že podmínky, za nichž bylo povolení použít skupinový kapitálový test nebo povolení držet nižší objem kapitálu uděleno, již nejsou splněny, měl by bez zbytečného odkladu a po zohlednění stanovisek mateřského investičního podniku v Unii, mateřské finanční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii zvážit, zda by toto povolení mělo být zrušeno. Pokud je povolení použít skupinový kapitálový test zrušeno, mělo by být rovněž zrušeno jakékoli související povolení držet nižší objem kapitálu a skupina by měla podléhat dohledu na konsolidovaném základě podle článku 7 nařízení (EU) 2019/2033.
29. Pokud bylo mateřskému investičnímu podniku v Unii, mateřské investiční holdingové společnosti v Unii nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v Unii uděleno povolení použít skupinový kapitálový test a povolení držet odlišný nižší objem kapitálu, nemělo by odnětí druhého povolení automaticky vést k odnětí prvního povolení, zatímco odnětí prvního povolení by mělo vždy vést k odnětí druhého povolení.