

EBA/GL/2024/03

11.04.2024

Suunised

konsolideerimisgrupi kapitalitesti kohaldamise kohta
investeerimisühingute konsolideerimisgruppide suhtes vastavalt
määruse (EL) 2033/2019 artiklile 8

1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust kohaldada konkreetses valdkonnas. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks 16.09.2024, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mittetäitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2024/03. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Suunistes täpsustatakse, kuidas pädevad asutused peaksid rakendama määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõiget 1 ja artikli 8 lõiget 4, et lubada investeerimisühingute konsolideerimisgruppidel kohaldada konsolideerimisgrupi kapitalitesti (edaspidi „konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba“) või hoida väiksemat summat omavahendeid kui sama määruse artikli 8 lõike 3 alusel arvutatud summa (edaspidi „väiksema summa luba“).

Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse individuaalselt ja konsolideeritult direktiivi (EL) 2019/2033 artikli 8 kohaselt sätestatud kohaldamisala piires.

Adressaadid

7. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutustele, mis kuuluvad määruse (EL) 2019/2033 või direktiivi (EL) 2019/2034 kohaldamisalasse.

Mõisted

8. Kui ei ole sätestatud teisiti, on direktiivis (EL) 2019/2034 või määruses (EL) 2019/2033 kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

9. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2025.
10. Pädevad asutused peaksid käesolevate suuniste kohaldamise ajaks tagama, et kõik kehtivad konsolideerimisgrupi kapitalitesti ja väiksema summa load vastavad käesolevatele suunistele.

4. Suunised

4.1 Üldised kaalutlused

11. Pädev asutus ei tohiks anda konsolideerimisgrupi kapitalitesti ega väiksema summa luba, kuigi käesolevates suunistes sätestatud tingimused on täidetud, kui ta leiab, et usaldatavusnõuete kohast konsolideerimist või suuremat omavahendite summat tuleks pidada selle investeerimisühingute konsolideerimisgrupi korral asjakohaseks.

4.2 Konsolideerimisgrupi lihtsustatud kapitalitesti luba

12. Pädevat asutust ei tohiks takistada otsustamast, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupp on piisavalt lihtne ega tekita klientidele ja turule olulisi riske, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- (a) see koosneb üksnes liidus emaettevõtjana tegutsevast investeerimisvaldusettevõtjast või liidus emaettevõtjana tegutsevast segafinantsvaldusettevõtjast või liidus emaettevõtjana tegutsevast investeerimisühingust, mis on väike ja mitteseotud vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artikli 12 lõikele 1, väikestest ja mitteseotud investeerimisühingutest, mis on sätestatud sama määruse artikli 12 lõikes 1, ning abiettevõtjatest;
- (b) ta on kehtestanud piisava organisatsioonilise korralduse ja piisavad riskikontrollifunktsioonid, mis on proportsionaalsed investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suuruse ja ärimudeliga;
- (c) iga konsolideerimisgrupi ettevõtja häälteenamus kuulub teistele konsolideerimisgruppi kuuluvatele ettevõtjatele;
- (d) tema kapitaliseosed, omandistruktuur ning liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja ja konsolideerimisgrupi ettevõtjate ning konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate vahelised lepingulised kokkulepped on taotluse korral pädevale asutusele kättesaadavad;
- (e) tema kapitaliseosed, omandistruktuur ja punktis d osutatud lepingulised kokkulepped ei takista liidus emaettevõtjana tegutseval investeerimisühingul, liidus emaettevõtjana tegutseval investeerimisvaldusettevõtjal või liidus emaettevõtjana tegutseval segafinantsvaldusettevõtjal teostada kontrolli konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate üle;

- (f) punktis d nimetatud kapitaliseoste, omandistruktuuri ja lepinguliste kokkulepete mõju konsolideerimisgrupi kui terviku juhtimisele ning kas vastasel juhul oleks vajalik konsolideeritud järelevalve;
 - (g) määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 3 kohaselt arvatud omavahendite nõuded on piisavalt sarnased sama määruse artikli 7 kohaselt arvatud omavahendite nõuetega, kusjuures soovituslik protsent on suurem kui 85% viimati nimetatud nõuetest.
13. Pädevaid asutusi ei tohiks takistada kohaldamast jaotisi 4.3 ja 4.4, et hinnata, kas konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba tuleks anda investeerimisühingute konsolideerimisgrupile, mis vastab eelmise lõike punktis a sätestatud tingimusele, kui see konsolideerimisgrupp ei vasta ühele või mitmele eelmise lõike punktides b–g sätestatud tingimusele.

4.3 Konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba: tingimused, mille kohaselt investeerimisühingute konsolideerimisgruppi peetakse piisavalt lihtsaks

14. Pädevaid asutusi ei tohiks takistada otsustamast, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupp, mis ei vasta kõigile jaotises 4.2 sätestatud tingimustele, on piisavalt lihtne määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 1 kohaldamise jaoks, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:
- (a) määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikes 3 osutatud konsolideerimisgrupi ettevõtjate (sh liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing, liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja) arv on kuus või vähem;
 - (b) erandina lõike 14 punktist a võivad pädevad asutused pidada rohkem kui kuut ettevõtjat hõlmavat investeerimisühingute konsolideerimisgruppi piisavalt lihtsaks, kui nad järeldavad, et konsolideerimisgrupi struktuur on kooskõlas investeerimisühingute konsolideerimisgrupi ärimudeli ja tegevustega ning konsolideerimisgrupp vastab lõike 15 punktis e osutatud tingimustele;
 - (c) investeerimisühingute konsolideerimisgruppi kuulub mitte rohkem kui üks emaettevõtja liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja ja tütarvõtja vahel;
 - (d) erandina lõike 14 punktist c võivad pädevad asutused lugeda investeerimisühingute konsolideerimisgruppi, mis hõlmab rohkem kui ühte emaettevõtjat liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja ja tütarvõtja vahel, piisavalt lihtsaks, kui

konsolideerimisgrupi kõigi ettevõtjate häälteenus kuulub selle konsolideerimisgrupi teistele ettevõtjatele ning konsolideerimisgrupi struktuur on kooskõlas investeerimisühingute konsolideerimisgrupi ärimudeli ja tegevusega viisil, mis võimaldab ohjata riske, sealhulgas riske, mis tulenevad konsolideerimisgrupi ettevõtjatest, kes kauplevad oma arvel, või konsolideerimisgrupi struktuuridest, mis on kehtestatud siseriiklike õigusaktidega;

- (e) hoitava ja hallatava varaga (ASA) ja hoitava klientide rahaga (CMH) seotud tegevusi ei ole edasi antud teisele konsolideerimisgrupi ettevõtjale;
- (f) valitsetavate varaga (AUM) seotud tegevused antakse edasi konsolideerimisgrupi ettevõtjate siseselt protsendimääraga, mis ei ületa 150% määruse (EL) 2019/2033 artikli 12 lõike 1 punktis a sätestatud künnisest, kui konsolideerimisgrupil ei ole rohkem kui kaks positiivse AUMiga ettevõtjat; seda protsenti suurendatakse 50% võrra konsolideerimisrühma iga täiendava ettevõtja korral, kellel on positiivne AUM. Selle punkti kohaldamisel peaksid arvutuse väärtused põhinema eelmisel eelarveaastal ning tegevuse tagastamine tuleks jätta arvesse võtmata;
- (g) kui on olemas lepingud või kokkulepped kauplemispositsioonide edasiandmiseks konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate vahel, peaks edasiantud kauplemispositsioonide väärtus olema vähem kui kaks korda suurem määruse (EL) nr 575/2013 artikli 94 lõike 1 punktis b sätestatud künnisest positsioonide korral, mille suhtes kohaldatakse netopositsiooniriski K-tegurit (K-NPR) või kliiringu tagatise K-tegurit (K-CMG), võttes aluseks eelmise majandusaasta arvnäitajad. Kõiki negatiivse õiglase väärtusega varasid ja positsioone tuleks käesoleva punkti kohaldamisel käsitada absoluutväärtuses ning tasaarvestust ei tohiks lubada. Selle punkti kohaldamisel ei tohiks tagastamist konsolideerimisgrupi ettevõtjatele selle künnise arvutamisel arvesse võtta;
- (h) kui tegurite K-AUM, K-ASA, K-CMH, K-NPR ja K-CMG kohaldamisalasse kuuluvate tegevuste edasiandmine toimub konsolideerimisgrupi restruktureerimise, sealhulgas ühinemiste ja omandamiste tagajärjel, ei tohiks edasiantud tegevuste väärtust arvestada lõike 14 punktides e, f ja g sätestatud piirmäärade hulka majandusaastal, mil toimus konsolideerimisgrupi restruktureerimine;
- (i) liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja ja konsolideerimisgrupi ettevõtjate ning konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate vahelised kapitaliseosed, omandistruktuur ja lepingulised kokkulepped tehakse pädevale asutusele taotluse korral kättesaadavaks;
- (j) punktis i osutatud kapitaliseosed, omandistruktuur ja lepingulised kokkulepped ei takista liidus emaettevõtjana tegutseval investeerimisühingul, liidus emaettevõtjana tegutseval investeerimisvaldusettevõtjal või liidus emaettevõtjana tegutseval

segafinantsvaldusettevõtjal teostada kontrolli konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate üle;

- (k) kapitaliseosed, omandistruktuur ja punktis i osutatud lepingulised kokkulepped ei mõjuta konsolideerimisgrupi kui terviku juhtimist, mistõttu tuleb järelevalvet teostada konsolideeritud alusel.

4.4 Konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba: tingimused järeldeuseks, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupp ei tekita klientidele ega turule olulisi riske

15. Pädevaid asutusi ei tohiks takistada otsustamast, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupp, mis ei vasta jaotises 4.2 sätestatud kriteeriumidele, ei ole märkimisväärse riskiga klientidele ega turule määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 1 kohaldamisel, kui kõik järgmised tingimused on täidetud:

- (a) määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 3 kohaselt arvatud omavahendite nõuded on piisavalt sarnased sama määruse artikli 7 kohaselt arvatud omavahendite nõuetega, kusjuures soovituslik protsent on suurem kui 90% viimati nimetatud nõuetest;
- (b) ühelgi investeerimisühingute konsolideerimisgrupi ettevõtjal, sealhulgas kolmandates riikides asuvatel ettevõtjatel, ei ole emiteerimata omakapitali- ega võlainstrumente, mis ei ole noteeritud reguleeritud börsidel ELis jaeklientide poolt, nagu on määratletud direktiivi (EL) 2014/65 artikli 4 lõike 1 punktis 11; see kriteerium ei hõlma investeerimisühingute konsolideerimisgrupi ühegi ettevõtja häälteenamuse omanikke, juhte ega töötajaid;
- (c) konsolideerimisgrupis on maksimaalselt üks ettevõtja, kes on kliiriv liige, nagu on määratletud määruse (EL) 2019/2033 artikli 4 lõike 1 punktis 3;
- (d) kui üks või mitu konsolideerimisgrupi ettevõtjat maandavad tegurite K-NPR või K-TCD alla kuuluvaid positsioone teiste konsolideerimisgrupi ettevõtjate jaoks siseste riski ülekandmise lepingute kaudu, siis on konsolideerimisgrupil olemas rahuldav organisatsiooniline korraldus ja piisavad riskikontrollifunktsioonid, mis on proportsionaalsed investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suuruse ja nende ettevõtjate poolt hallatava riskiga, kes maandavad neid positsioone, ning investeerimisühingute konsolideerimisgrupi kauplemispositsioonidest ja nende riskide maandamisest tulenev üldrisk ei oleks paremini jälgitav usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise raamistiku alusel;
- (e) kui pädev asutus leiab, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupil on piisavalt lihtne struktuur, kuid see ei vasta ei lõike 14 punktis a ega lõike 14 punktis c sätestatud kriteeriumidele, jäävad määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 3 kohaselt arvatud omavahendite nõuded piisavalt lähedale sama määruse artikli 7 kohaselt arvatud omavahendite nõuetele, kusjuures soovituslik protsent on suurem kui 95% viimati

nimetatud nõuetest. Kui pädev asutus leiab, et investeerimisühingute konsolideerimisgrupi struktuur on piisavalt lihtne, kuid see ei vasta ühelegi lõike 14 punktides a ja c sätestatud kriteeriumile, peaksid määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 3 kohaselt arvatud omavahendite nõuded eelistatavalt vähemalt võrduma sama määruse artikli 7 kohaselt arvatud omavahendite nõuetega.

16. Kui konsolideerimisgrupi mõne ettevõtja suhtes kohaldatakse direktiivi (EL) 2019/2034 artikli 18 lõikes 1 osutatud menetlust, peaks pädev asutus hindama, kas nende menetlustega seotud rikkumised tekitavad klientidele või turule olulisi riske.
17. Lõike 15 punktis a osutatud tingimuse hindamisel võivad pädevad asutused vabastada liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja kohustusest arvutada investeerimisühingute konsolideerimisgrupi omavahendite nõuded vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artiklile 7, kui nad leiavad, et sellise arvutuse tegemiseks vajalikud pingutused oleksid ebaproportsionaalsed. Kui pädevad asutused teevad selle erandi, tuleks investeerimisühingute konsolideerimisgrupi omavahendite nõuded vastavalt kõnealuse määruse artiklile 7 asendada kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate (kes on liidu emaettevõtjana tegutsevad investeerimisühingud, liidu emaettevõtjana tegutsevad investeerimisvaldusettevõtjad, liidu emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad ja muud emaettevõtjad, kes on investeerimisühingud, finantseerimisasutused, krediidasutuste abiettevõtjad või seotud vahendajad) individuaalsete omavahendite nõuete summaga. Kui ettevõtja ei ole investeerimisühing, on individuaalsed omavahendite nõuded need, mida kohaldatakse asjakohase usaldatavusraamistiku alusel. Kui ettevõtja on kolmandas riigis asuv tütarettevõtja, tuleks individuaalsed omavahendite nõuded arvutada vastavalt lõikele 20.

4.5 Väiksema summa lubamine: madalama omavahendite taseme lubamise tingimused

18. Pädevaid asutusi ei tohiks takistada andmast luba väiksemaks summaks, kui määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 3 kohaselt arvatud omavahendite nõuded on suuremad kui sama määruse artikli 7 kohaselt arvatud omavahendite nõuded soovitusliku protsendiga, mis on vähemalt 125% viimati nimetatud nõuetest, ning investeerimisühingute konsolideerimisgrupp vastab jaotises 4.2 või jaotistes 4.3 ja 4.4 sätestatud kriteeriumidele. Selles lõikes osutatud protsendi arvutamisel peaksid pädevad asutused tagama, et valuutariski arvutataks samamoodi omavahendite nõuete korral, mis on arvatud vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikele 3, ja nõuete korral, mis on arvatud vastavalt sama määruse artiklile 7.
19. Kolmandas riigis asuva mis tahes tütarettevõtja omavahendite nõuded tuleks määrata selle tütarettevõtja tasandil, järgides nõuetekohast usaldatavuse taset, nagu on sätestatud järgmises lõikes (tinglike omavahendite nõue). Selle peaks määrama liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing, liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisvaldusettevõtja või

liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja ning kõnealuse kolmanda riigi tütarettevõtja mis tahes vahetu emaettevõtja, kui seda nõuab pädev asutus. Omavahendide tuleks hoida kõnealuse kolmanda riigi tütarettevõtja esimese emaettevõtja tasandil liidus.

20. Et tagada piisav usaldatavuse tase, peaksid kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjate tinglikud omavahendite nõuded olema vähemalt võrdsed määruse (EL) 2019/2033 III ja IV osa kohaselt arvatud nõuetega. Kui Euroopa Komisjon teeb määruse (EL) nr 600/2014 artikli 47 kohase samaväärsust kinnitava otsuse seoses määrusega (EL) 2019/2033 kolmanda riigi usaldatavusnõuete korra suhtes, tuleks kõnealuse kolmanda riigi usaldatavusnõuete täitmise korra kohaselt arvatud kapitalinõudeid käsitada rahuldava usaldatavustasemega nõuetena. Kui kolmanda riigi emaettevõtjal ei ole omavahendite nõudeid, mis on vähemalt võrdsed tinglike omavahendite nõuetega, mis on vajalikud käesolevates suunistes määratletud rahuldava usaldatavustaseme või pädevate asutuste kehtestatud kõrgema taseme saavutamiseks, ei tohiks väiksema summa luba anda.
21. Määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõike 4 kohaldamisel ei tohiks pädevad asutused lubada omavahendite vähendamist, mille tulemusena oleks lõike 15 punktis a nimetatud protsent väiksem kui lõike 12 punktis g, lõike 15 punktis a või punktis e nimetatud summa, nagu asjakohane.

4.6 Hinnatav teave

22. Et hinnata, kas investeerimisühingule saab anda konsolideerimisgrupi kapitalitesti loa kooskõlas määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikega 1 või väiksema summa loa kooskõlas sama määruse artikli 8 lõikega 4, peaksid pädevad asutused hindama kogu vajalikku teavet, mille on esitanud liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing, liidus emaettevõtjana tegutsev investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või mis tahes muu asjakohane emaettevõtja, sealhulgas järgmist:
- (a) konsolideerimisgrupi tegevuste kirjeldus;
 - (b) ajakohane konsolideerimisgrupi struktuur;
 - (c) ajakohane ülevaade tegurite K-AUM, K-CMH, K-ASA, K-NPR ja K-CMG kohaste tegevuste ja positsioonide grupisisest edasiandmisest;
 - (d) konsolideeritud kapitalinõuete arvutamine vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artiklile 7 või omavahendite nõuete arvutamine individuaalsel tasandil investeerimisühingute konsolideerimisgrupi ettevõtjate jaoks, kui pädev asutus kohaldab lõiget 17;
 - (e) investeerimisühingute konsolideerimisgrupi iga ettevõtja tasandil kättesaadavate tegelike omavahendite, sealhulgas lõike 20 kohaselt arvatud tinglike omavahendite arvutamine;
 - (f) liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja ning konsolideerimisgrupi iga emaettevõtja korral liikmesriigis konsolideerimisgrupi kapitalitesti arvutamine, nagu on osutatud määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikes 3;
 - (g) punkti 15 alapunktis a nimetatud protsendi arvutamine;

- (h) aruanne, milles kirjeldatakse üksikasjalikult jaotistes 4.3 ja 4.4 sätestatud tingimuste täitmist;
 - (i) teave igale emattevõtjale omistatud väärtuse kohta ja asjakohasel juhul erinevuse põhjused võrreldes iga tütarettevõtja raamatupidamisliku väärtusega. Kui pädevad asutused leiavad, et selle teabe esitamise nõude täitmiseks vajalik pingutus oleks ebaproportsionaalne, võivad nad määrata, et seda teabe esitamise nõuet tuleks täita ainult kõige olulisemate tütarettevõtjate korral ning olulisust tuleks hinnata, võttes arvesse nii investeerimisühingute konsolideerimisgruppi kuuluvate tütarettevõtjate suurust kui ka riski.
23. Lõike 12 punktis d ja lõike 14 punktis i nimetatud lepingulisi kokkuleppeid tuleks arvesse võtta nii, nagu need on esitanud liidus emattevõtjana tegutsev investeerimisühing, liidus emattevõtjana tegutsev investeerimisvaldusettevõtja või liidus emattevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või mis tahes muu asjakohane emattevõtja ainult siis, kui need on olulised konsolideerimisgrupi kapitalitesti kasutamise taotluse hindamiseks.
24. Kui kohaldatakse jaotist 4.2, võivad pädevad asutused hindamisel piirduda lõike 22 punktides a, b, d, e, f ja g sätestatud teabega.
25. Et hinnata, kas investeerimisühingute konsolideerimisgrupile saab anda konsolideerimisgrupi kapitalitesti loa vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikele 1 või väiksema summaga loa vastavalt sama määruse artikli 8 lõikele 4, peaksid pädevad asutused kasutama kogu asjakohast kättesaadavat teavet, sealhulgas nõutavat aruandlust, raamatupidamisarvestust ja finantsaruandlust, investeerimisühingute sisest raamatupidamist ning sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise riskihindamise protsessi (ICARAP) järeldusi.

4.7 Loa andmine, muutmine ja tühistamine

26. Et hinnata, kas investeerimisühingute konsolideerimisgrupp saab säilitada konsolideerimisgrupi kapitalitesti loa, mis on antud vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikele 1, või väiksema summa loa, mis on antud vastavalt sama määruse artikli 8 lõikele 4, peaksid pädevad asutused hindama liidus emattevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emattevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või liidus emattevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja või mis tahes muu asjaomase emattevõtja esitatud teavet mis tahes oluliste muutuste kohta, mis on toimunud pärast sellise loa andmist, eelkõige kui selline muudatus võib mõjutada vastavust tingimustele ja spetsifikatsioonidele, mille alusel luba anti.
27. Et hinnata, kas investeerimisühingute konsolideerimisgrupp suudab säilitada konsolideerimisgrupi kapitalitesti loa, mis on antud vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artikli 8 lõikele 1, või väiksema summa loa, mis on antud vastavalt sama määruse artikli 8 lõikele 4, peaksid pädevad asutused püüdma saada liidus tegutsevalt investeerimisühingult, liidus emattevõtjana tegutsevalt investeerimisvaldusettevõtjalt, liidus emattevõtjana tegutsevalt segafinantsvaldusettevõtjalt või mis tahes muult asjaomaselt emattevõtjalt mis tahes teavet,

mis on oluline pädevate asutuste järelevalveks selle üle, kas tingimused, mille alusel load on antud, on täidetud.

28. Kui pädev asutus jõuab järeldusele, et tingimused, mille alusel on antud konsolideerimisgrupi kapitalitest või väiksema summa luba, ei ole enam täidetud, peaks ta põhjendamatu viivitusega ja pärast liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu, liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja seisukohtade ärakuulamist kaaluma, kas selline luba tuleks tühistada. Kui konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba tühistatakse, tuleks tühistada ka sellega seotud väiksema summa luba ning konsolideerimisgrupi suhtes tuleks kohaldada konsolideeritud järelevalvet vastavalt määruse (EL) 2019/2033 artiklile 7.
29. Kui liidus emaettevõtjana tegutsevale investeerimisühingule, liidus emaettevõtjana tegutsevale investeerimisvaldusettevõtjale või liidus emaettevõtjana tegutsevale segafinantsvaldusettevõtjale on antud konsolideerimisgrupi kapitalitesti luba ja selgelt väiksema summa luba, ei tohiks viimase kehtetuks tunnistamisega automaatselt kaasneda esimese tühistamist, samas kui esimese tühistamine peaks alati põhjustama viimase tühistamise.