



EBA/GL/2021/08

28. července 2021

Obecné pokyny

k monitorování prahové hodnoty a dalším
procesním aspektům zřízení
zprostředkujícího mateřského podniku v EU
podle článku 21b směrnice 2013/36/EU



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 musí vynaložit 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 unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je 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 (14.11.2021) 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 doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být předložena na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2021/08“. 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 stanovují, jak se vypočítá a sleduje prahová hodnota pro povinnost zřídit zprostředkující mateřský podnik v EU v souladu s článkem 21b směrnice 2013/36/EU, a vymezují určité procesní aspekty zřizování zprostředkujících mateřských podniků v EU

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na úvěrové instituce a investiční podniky s povolením v Unii, které jsou dceřinými společnostmi skupin ze třetí země (dále jen „instituce“) ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 64 směrnice 2013/36/EU, a na pobočky uvedené v čl. 21b odst. 5 písm. b) směrnice 2013/36/EU (dále jen „pobočky ze třetích zemí“).

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) a odst. 2 bodu viii) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, jestliže tyto finanční instituce spadají do oblasti působnosti těchto pokynů.

Definice

8. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici 2013/36/EU a směrnici (EU) 2019/2034 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí od 14.11.2021.

4. Obecné pokyny

Vymezení výpočtu a monitorování prahové hodnoty

10. Celková hodnota aktiv skupiny ze třetí země v Unii by se měla vypočítat v souladu s čl. 21b odst. 5 směrnice 2013/36/EU jako součet aktiv mateřských institucí dotyčné skupiny v EU konsolidovaných v souladu s článkem 18 nařízení (EU) č. 575/2013 na nejvyšší úrovni konsolidace v Unii a jednotlivých aktiv institucí, které nejsou součástí skupiny, jež je předmětem konsolidovaného dohledu podle článku 111 směrnice 2013/36/EU (dále jen „samostatné instituce“), a aktiv poboček ze třetích zemí dotyčné skupiny.
11. Pro výpočet uvedený v předchozím odstavci by mělo platit následující:
 - a. Jestliže jsou čtvrtletně dostupné finanční informace v souladu s částí sedmou A nařízení (EU) č. 575/2013 a příslušných aktů v přenesené pravomoci a prováděcích předpisů, měly by se použít tyto informace;
 - b. Jestliže čtvrtletně nejsou dostupné finanční informace v souladu s částí sedmou A nařízení (EU) č. 575/2013 a příslušných aktů v přenesené pravomoci a prováděcích předpisů, měly by se použít mezitímní finanční informace používané pro podávání zpráv pro účely dohledu.
12. Prahová hodnota stanovená v čl. 21b odst. 4 směrnice 2013/36/EU by se měla považovat za dosaženou, jestliže průměr celkové hodnoty aktiv skupiny ze třetí země v Unii vypočtený v souladu s odstavci 10 a 11 za předchozí čtyři čtvrtletí je nejméně 40 miliard EUR.
13. Odchylně od předchozího odstavce by se pro skupiny ze třetí země, které působí v Unii prostřednictvím více než jedné instituce, jak se uvádí v čl. 21b odst. 8 směrnice 2013/36/EU, měla prahová hodnota považovat za dosaženou a povinnost uvedená ve zmíněném článku by se na ně měla vztahovat, jestliže jsou splněny obě následující podmínky:
 - a. Celková hodnota aktiv této skupiny v Unii vypočtená v souladu s odstavci 10 a 11 k určitému okamžiku je k datu 27. června 2019 nejméně 40 miliard EUR;
 - b. Dne 30. prosince 2023 průměrná celková hodnota aktiv skupiny v Unii v souladu s vymezením v odstavci 12 je nejméně 40 miliard EUR.

Pro účely písmene a) by se v případě, že celková hodnota aktiv v Unii k 27. červnu 2019 není k dispozici, měla tato hodnota určit přibližně na základě celkové hodnoty aktiv k 30. červnu 2019.
14. Prahová hodnota stanovená v čl. 21b odst. 4 směrnice 2013/36/EU by se měla považovat za již nepřekročenou, jestliže průměr celkové hodnoty aktiv skupiny ze třetí země v Unii vypočtený



v souladu s odstavci 10 a 11 zůstává pod úrovní 40 miliard EUR po dvanáct po sobě jdoucích čtvrtletí a důvodně se neočekává, že opět dojde k nárůstu nad 40 miliard EUR.

15. Mateřské instituce v EU a samostatné instituce, které jsou součástí skupiny ze třetí země, by měly alespoň jednou za čtvrtletí v souladu s odstavci 10 a 11 vypočítat celkovou hodnotu aktiv celé skupiny v Unii a posoudit, zda bylo v souladu s odstavci 12 až 14 prahové hodnoty dosaženo, resp. zda byla překročena nebo nepřekročena (dále jen „čtvrtletní hodnocení“). Po svém zřízení by tyto výpočty a čtvrtletní hodnocení měly provádět pouze zprostředkující mateřské podniky v EU.
16. Až do zřízení zprostředkujících mateřských podniků v EU v souladu s čl. 21b odst. 1 nebo 2 směrnice 2013/36/EU by mateřské instituce v EU a samostatné instituce, které jsou součástí skupiny ze třetí země, měly na základě pohledu do budoucna a alespoň jednou ročně pro celou skupinu sledovat prahovou hodnotu posuzovanou v souladu s těmito obecnými pokyny s přihlédnutím k strategickému plánování a předpokládaným aktivům v časovém horizontu nejméně tří let (dále jen „výhledové monitorování“).

Výměna informací mezi institucemi a pobočkami skupiny ze třetí země a předkládání podání příslušným orgánům

17. Aby bylo možné provádět čtvrtletní hodnocení a výhledové monitorování, mateřské instituce v EU, včetně zprostředkujících mateřských podniků v EU po jejich zřízení, samostatné instituce a pobočky ze třetích zemí skupiny ze třetí země by si měly včas vzájemně poskytovat všechny potřebné informace. Pobočky ze třetích zemí by měly mateřským institucím v EU a samostatným institucím z příslušné skupiny ze třetí země zejména včas předložit veškeré informace nezbytné pro vypočtení celkové hodnoty jejich aktiv v souladu s odstavci 10 a 11. Po zřízení zprostředkujících mateřských podniků v EU v souladu s čl. 21b odst. 1 nebo 2 směrnice 2013/36/EU by pobočky ze třetích zemí dotyčné skupiny ze třetí země měly tyto informace poskytovat zprostředkujícím mateřským podnikům v EU, ale již ne samostatným institucím příslušné skupiny ze třetí země.
18. Mateřské instituce v EU a samostatné instituce skupiny ze třetí země by měly spolu s poskytnutím všech relevantních informací a bez zbytečného prodlení koordinovaně uvědomit příslušný orgán, který se určí jako orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v souladu s čl. 111 odst. 3 a 5 směrnice 2013/36/EU za předpokladu, že všechny instituce s povolením v Unii mající tutéž mateřskou finanční holdingovou společnost v EU jsou součástí skupiny podléhající dohledu na konsolidovaném základě v souladu s uvedeným článkem, (dále jen „orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě“), respektive v případě, že žádná z institucí skupiny ze třetí země není úvěrovou institucí, příslušný orgán, který se určí jako orgán dohledu nad skupinou v souladu s článkem 46 směrnice (EU) 2019/2034 (dále jen „orgán dohledu nad skupinou“), jestliže na základě výhledového monitorování očekávají, že jejich skupina ze třetí země dosáhne prahové hodnoty během následujících tří let.



19. Mateřské instituce v EU a samostatné instituce skupiny ze třetí země by měly svým příslušným orgánům koordinovaně včas předložit čtvrtletní hodnocení spolu se všemi průvodními finančními informacemi. Po zřízení zprostředkujících mateřských podniků v EU by čtvrtletní hodnocení spolu se všemi průvodními finančními informacemi měly orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě, resp. orgánu dohledu nad skupinou, poskytovat pouze zprostředkující mateřské podniky v EU. Pobočky ze třetích zemí by měly svým příslušným orgánům předkládat informace uvedené v odstavci 17.
20. Mateřské instituce v EU ze skupiny ze třetí země, včetně zprostředkujících mateřských podniků v EU po jejich zřízení, by svým dceřiným společnostem měly včas a bez zbytečného prodlení poskytovat své čtvrtletní hodnocení a výhledové monitorování spolu se všemi relevantními průvodními informacemi.
21. Jestliže výhledové monitorování ukáže, že skupina ze třetí země dosáhne prahové hodnoty, mateřské instituce v EU a samostatné instituce dotyčné skupiny by měly o všechny postupy dohledu požádat s dostatečným předstihem a přijmout veškerá nezbytná opatření pro splnění všech nezbytných právních požadavků, aby zprostředkující mateřský podnik v EU mohl vykonávat činnost ihned po dosažení prahové hodnoty.

Pokyny pro příslušné orgány

22. Příslušné orgány by měly vynaložit veškeré úsilí k zajištění toho, že instituce a pobočky ze třetích zemí, popřípadě po jejich zřízení zprostředkující mateřské podniky v EU a pobočky ze třetích zemí, plní své povinnosti vyplývající z článku 21b směrnice 2013/36/EU tak, jak je uvedeno v těchto obecných pokynech. Příslušné orgány by měly zejména zajistit, že od institucí a poboček ze třetích zemí, popřípadě po jejich zřízení od zprostředkujících mateřských podniků v EU a poboček ze třetích zemí, obdrží veškeré informace stanovené v odstavci 19 a že pobočky ze třetích zemí plně dodržují svoji povinnost podávat zprávu obsahující informace o celkových aktivech odpovídajících jejich činností stanovenou v čl. 47 odst. 1a písm. a) směrnice 2013/36/EU.
23. Pro účely oznámení stanoveného v čl. 21b odst. 6 směrnice 2013/36/EU by příslušné orgány měly Evropskému orgánu pro bankovníctví jednou ročně bez zbytečného prodlení a nejpozději do 30. června daného roku předložit informace, které obdržely od institucí a poboček ze třetích zemí, popřípadě po jejich zřízení od zprostředkujících mateřských podniků v EU a poboček ze třetích zemí, v souladu s odstavcem 19 za čtyři čtvrtletí předchozího kalendářního roku.
24. Nehledě na odstavec 23 by příslušné orgány měly v průběhu roku bez zbytečného prodlení orgán EBA informovat o případné podstatné změně celkové hodnoty aktiv instituce nebo pobočky ze třetí země, které jsou součástí skupiny ze třetí země. Celková hodnota aktiv těchto institucí nebo poboček ze třetích zemí by měla být oznamována jako průměrná celková hodnota těchto aktiv vypočtená za předchozí čtyři čtvrtletí bez ohledu na kalendářní rok.



25. Jestliže orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo orgán dohledu nad skupinou obdržel oznámení uvedené v odstavci 18, nebo jestliže čtvrtletní hodnocení ukazuje, že bylo dosaženo prahové hodnoty, a zprostředkující mateřský podnik v EU dosud není zřízen, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo orgán dohledu nad skupinou by měl ve spolupráci s oznamující institucí a jinými příslušnými orgány bez zbytečného prodlení určit alespoň následující:
- a. zda by se na tuto konkrétní skupinu ze třetí země měly vztahovat výjimky uvedené v čl. 21b odst. 2 a čl. 21b odst. 3 druhé odrážce směrnice 2013/36/EU;
 - b. časový rámec pro zřízení zprostředkujícího mateřského podniku v EU s přihlédnutím k odstavcům 26 a 27.
26. Při určování příslušného časového rámce uvedeného v odst. 25 písm. b) by příslušné orgány měly zajistit, že zprostředkující mateřský podnik v EU bude vykonávat činnost již v době, kdy bude dosaženo prahové hodnoty. Instituce by se měly vynasnažit, aby tento požadavek včas splnily.
27. Nehledě na odstavec 26 a pro účely použití odst. 25 písm. b) mohou příslušné orgány stanovit přiměřený časový rámec pro zřízení zprostředkujícího mateřského podniku v EU, jestliže dosažení prahové hodnoty nebylo v rámci výhledového monitorování stanoveného v odstavci 16 možné předvídat, a tudíž není možné splnit časový rámec uvedený v odstavci 26, zejména pak v případech fúzí a akvizic nepředvídatelných ve strategickém plánování skupiny, nebo jestliže lze důvodně očekávat, že celková hodnota aktiv skupiny v Unii trvale klesne pod prahovou hodnotu ve lhůtě, která nepřesáhne jeden rok ode dne, kdy bylo prahové hodnoty dosaženo. Časový rámec by měl být co nejkratší a neměl by být delší než jeden rok, popřípadě ve výjimečných odůvodněných případech maximálně dva roky ode dne, kdy bylo prahové hodnoty dosaženo, pokud celková hodnota aktiv dotyčné skupiny v Unii neklesla pod prahovou hodnotu a nezůstane pod prahovou hodnotou.
28. Jestliže jsou splněny podmínky uvedené v článku 21b směrnice 2013/36/EU, a zprostředkující mateřský podnik v EU nebyl zřízen v časovém rámci stanoveném na základě odst. 25 písm. b) a v souladu s odstavcem 26 nebo 27, příslušné orgány institucí dotyčné skupiny ze třetí země by měly bez zbytečného prodlení koordinovat přijetí všech opatření nezbytných k zajištění dodržování článku 21b směrnice 2013/36/EU.
29. Jestliže se v důsledku strategických změn evropské činnosti skupiny ze třetí země celková hodnota aktiv dotyčné skupiny ze třetí země v Unii vypočtená v souladu s odstavci 10 a 11 snížila výrazně a trvale pod prahovou hodnotu uvedenou v čl. 21b odst. 4 směrnice 2013/36/EU, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, popřípadě orgán dohledu nad skupinou, a příslušné orgány by na žádost příslušné skupiny měly koordinovaně stanovit, zda se prahová hodnota považuje za nepřekročenou již před koncem období v délce dvanácti po sobě jdoucích čtvrtletí uvedeného v odstavci 14.