

EBA/GL/2024/03

---

2024/04/11

---

## Iránymutatások

---

az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikke szerinti csoporttőketeszt alkalmazásáról befektetésivállalkozás-csoportok esetében

# 1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. A jelen dokumentum az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek 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 (például 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 hatáskörrel rendelkező hatóságok 16.09.2024-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, ellenkező esetben pedig a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket EBA/GL/2024/03 hivatkozással az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítéseket közzéteszik 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. Az iránymutatások meghatározzák, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak hogyan kell végrehajtaniuk az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (1) bekezdését és 8. cikkének (4) bekezdését annak érdekében, hogy a befektetésivállalkozás-csoportok alkalmazhassák a csoporttőketesztet („csoporttőketesztre vonatkozó engedély”), vagy hogy az említett rendelet 8. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegnél alacsonyabb összegű szavatolótőkével rendelkezzenek („alacsonyabb összegre vonatkozó engedély”).

### Alkalmazási kör

6. Az iránymutatások az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkével összhangban meghatározott alkalmazási körön belül egyedi és összevont alapon alkalmazandók.

### Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. alpontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi intézmények, amennyiben ezek a pénzügyi intézmények az (EU) 2019/2033 rendelet vagy az (EU) 2019/2034 irányelv hatálya alá tartoznak.

### Fogalommeghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában az (EU) 2019/2034 irányelvben vagy az (EU) 2019/2033 rendeletben használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás időpontja

9. Az iránymutatások 2025. január 1-jétől alkalmazandók.

10. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak ezen iránymutatások alkalmazásának időpontjáig biztosítaniuk kell, hogy valamennyi érvényben lévő, csoporttőketesztre vonatkozó engedély és alacsonyabb összegre vonatkozó engedély megfelel ezen iránymutatásoknak.

## 4. Iránymutatások

---

### 4.1 Általános megfontolások

11. A hatáskörrel rendelkező hatóság nem adhat csoporttőketesztre vonatkozó engedélyt vagy alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt akkor sem, ha az ezen iránymutatásokban meghatározott feltételek teljesülnek, amennyiben úgy ítéli meg, hogy prudenciális konszolidáció vagy a szavatolótőke magasabb összege tekintendő megfelelőnek az adott befektetésivállalkozás-csoport esetében.

### 4.2 Egyszerűsített csoporttőketesztre vonatkozó engedély

12. A hatáskörrel rendelkező hatóság nem akadályozható meg abban, hogy az adott befektetésivállalkozás-csoportot kellően egyszerűnek és úgy tekintse, hogy nem képvisel jelentős ügyfél- vagy piaci kockázatot, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- (a) kizárólag az (EU) 2019/2033 rendelet 12. cikkének (1) bekezdése szerint kis méretű és össze nem kapcsolt EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalatból vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatból vagy EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatból, az említett rendelet 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kis méretű és össze nem kapcsolt befektetési vállalkozásokból és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokból áll;
  - (b) a befektetésivállalkozás-csoport méretével és üzleti modelljével arányos, kielégítő szervezeti intézkedéseket és megfelelő kockázatellenőrzési funkciókat vezetett be;
  - (c) a csoportba tartozó egyes vállalkozások szavazati jogainak többségét a csoportba tartozó más vállalkozások birtokolják;
  - (d) tőkekapcsolatai, tulajdonosi szerkezete és az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és a csoportba tartozó vállalkozások közötti, valamint a csoportba tartozó vállalkozások közötti szerződéses megállapodások a hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére rendelkezésre állnak;

- (e) a d) pontban említett tőkekapcsolatai, tulajdonosi szerkezete és szerződéses megállapodások nem akadályozzák az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által a csoportba tartozó vállalkozások feletti ellenőrzés gyakorlását;
  - (f) a d) pontban említett tőkekapcsolatoknak, tulajdonosi szerkezetnek és szerződéses megállapodásoknak a csoport egésze irányítására gyakorolt hatásai nem tesznek szükségessé összevont alapú felügyeletet;
  - (g) az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelmények kellően közel maradnak az említett rendelet 7. cikkével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelményekhez, az utóbbiak 85%-át meghaladó indikatív százalékos arány mellett.
13. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem akadályozhatók meg abban, hogy a 4.3. és a 4.4. szakasznak megfelelően értékeljék, hogy meg lehet-e adni a csoporttőketesztre vonatkozó engedélyt egy olyan befektetésivállalkozás-csoportnak, amely megfelel az előző bekezdés a) pontjában meghatározott feltételnek, amennyiben a csoport nem felel meg az előző bekezdés b)–g) pontjában meghatározott egy vagy több feltételnek.

### 4.3 Csoporttőketesztre vonatkozó engedély: azok a feltételek, melyeknek megfelelően a befektetésivállalkozás-csoport kellően egyszerűnek tekinthető

14. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem akadályozhatók meg abban, hogy a 4.2. szakaszban meghatározott összes feltételnek meg nem felelő befektetésivállalkozás-csoportot az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában kellően egyszerűnek minősítsék, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- (a) az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésében említett csoportba tartozó vállalkozások száma – beleértve az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatot, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalatot vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatot – legfeljebb hat;
  - (b) a 14. bekezdés a) pontjától eltérve, a hatáskörrel rendelkező hatóságok egy hatnál több vállalkozást magában foglaló befektetésivállalkozás-csoportot kellően egyszerűnek tekinthetnek, ha arra a következtetésre jutnak, hogy a csoport felépítése összhangban van a befektetésivállalkozás-csoport üzleti modelljével és tevékenységeivel, és a csoport megfelel a 15. bekezdés e) pontjában említett feltételeknek;
  - (c) a befektetésivállalkozás-csoport legfeljebb egy anyavállalatot foglal magában az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és egy leányvállalat közül;

- (d) a 14. bekezdés c) pontjától eltérve, a hatáskörrel rendelkező hatóságok kellően egyszerűnek tekinthetik azt a befektetésivállalkozás-csoportot, amely egynél több anyavállalatot foglal magában az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és egy leányvállalat közül, ha a csoportba tartozó összes vállalkozás szavazati jogainak többsége az adott csoportba tartozó más vállalkozások birtokában van, és a csoport felépítése oly módon van összhangban a befektetésivállalkozás-csoport üzleti modelljével és tevékenységeivel, hogy a kockázatok – beleértve a csoporthoz tartozó, saját számlás kereskedést folytató vállalkozásokból vagy a nemzeti jogszabályok által előírt csoportfelépítésekből eredő kockázatokat is – kezelhetők;
- (e) őrzött és kezelt eszközökkel (ASA) és kezelt ügyfélpénzzel (CMH) kapcsolatos tevékenységeket nem szerveztek ki a csoportba tartozó másik vállalkozáshoz;
- (f) a kezelt eszközökkel (AUM) kapcsolatos tevékenységeket kiszervezik a csoportba tartozó vállalkozásokon belül, az (EU) 2019/2033 rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbérték 150%-át meg nem haladó százalékos arányban olyan csoportok esetében, amelyek legfeljebb két pozitív AUM-mel rendelkező vállalkozást foglalnak magukban; ez a százalékos arány a csoportba tartozó, minden további pozitív AUM-mel rendelkező vállalkozás esetében 50%-kal nő. E pont alkalmazásában a számításhoz használt értékeknek az előző pénzügyi évre kell vonatkozniuk, és a tevékenység visszaruházását figyelmen kívül kell hagyni;
- (g) ha a csoportba tartozó vállalkozások között kereskedési pozíciók átruházására vonatkozó szerződések vagy megállapodások vannak érvényben, az átruházott kereskedési pozíciók értékének a K-NPR vagy K-CMG szerinti pozíciók esetében az előző pénzügyi év adatai alapján az 575/2013/EU rendelet 94. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott küszöbérték kétszeresénél alacsonyabbnak kell lennie. E pont alkalmazásában minden negatív valós értékkel rendelkező eszközt és pozíciót abszolút értéken kell figyelembe venni, és a nettósítás nem engedélyezhető. E pont alkalmazásában a csoportba tartozó vállalkozásoknak történő visszaruházás nem számítható bele ebbe a küszöbértékbe;
- (h) ha a K-AUM, K-ASA, K-CMH, K-NPR és K-CMG szerinti tevékenységek átruházása a csoport szerkezetátalakításának következményeként történik, beleértve a fúziókat és felvásárlásokat, az átruházott tevékenységek értéke nem számít bele a 14. bekezdés e), f) és g) pontjában meghatározott határértékekbe arra a pénzügyi évre vonatkozóan, amelyben a csoport szerkezetátalakítására sor került;
- (i) kérésre a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére bocsátják a tőkekapcsolatokat, a tulajdonosi szerkezetet és az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és a csoportba tartozó vállalkozások közötti, valamint a csoportba tartozó vállalkozások közötti szerződéses megállapodásokat;

- (j) az i) pontban említett tőkekapcsolatok, tulajdonosi szerkezet és szerződéses megállapodások nem akadályozzák az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által a csoportba tartozó vállalkozások feletti ellenőrzés gyakorlását;
- (k) az i) pontban említett tőkekapcsolatoknak, tulajdonosi szerkezetnek és szerződéses megállapodásoknak nincs hatása a csoport egészének irányítására, például arra, hogy szükség van-e összevont alapú felügyeletre.

#### 4.4 Csoporttőketesztre vonatkozó engedély: feltételek annak megállapítására, hogy az adott befektetésivállalkozás-csoport nem képvisel jelentős ügyfél- vagy piaci kockázatokat

15. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem akadályozhatók meg abban, hogy a 4.2. szakaszban meghatározott feltételeknek meg nem felelő befektetésivállalkozás-csoportot az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában jelentős ügyfél- vagy piaci kockázatokat nem képviselő befektetésivállalkozás-csoportnak minősítsenek, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- (a) az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelmények kellően közel maradnak az említett rendelet 7. cikkével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelményekhez, az utóbbi 90%-át meghaladó indikatív százalékos arány mellett;
- (b) a befektetésivállalkozás-csoportba tartozó egyetlen vállalkozás – beleértve a harmadik országbeli vállalkozásokat is – sem bocsát ki olyan tulajdonviszonyt megtestesítő vagy hitelviszonyt megtestesítő, a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 11. pontja szerinti lakossági ügyfelek által az EU-ban tartott instrumentumokat, amelyeket nem jegyeznek a szabályozott tőzsdén; ez a kritérium nem vonatkozik a szavazati jogok többségének birtokosaira, a befektetésivállalkozás-csoportba tartozó bármely vállalkozás vezetőire és alkalmazottaira;
- (c) a csoporton belül legfeljebb egy olyan vállalkozás van, amely az (EU) 2019/2033 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott klíringtag;
- (d) ha a csoport egy vagy több vállalkozása belső kockázatát ruházási megállapodásokon keresztül fedezi a K-NPR vagy K-TCD szerinti pozíciókat a csoportba tartozó más vállalkozások számára, a csoporton belül kielégítő szervezeti intézkedések és megfelelő kockázatkezelési funkciók vannak érvényben, amelyek arányosak a befektetésivállalkozás-csoport méretével és az e pozíciókat fedező vállalkozások által kezelt kockázattal, és a befektetésivállalkozás-csoport kereskedési pozícióiból és azok fedezéseiből eredő teljes kockázat nem lenne jobban felügyelhető a prudenciális konszolidációs keretrendszer alapján;

- (e) ha a hatáskörrel rendelkező hatóság úgy ítéli meg, hogy az adott befektetésivállalkozás-csoport szerkezete kellően egyszerű, de nem felel meg sem a 14. bekezdés a) pontjában, sem a 14. bekezdés c) pontjában foglalt feltételeknek, az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények kellően közel maradnak az említett rendelet 7. cikkének megfelelően kiszámított szavatolótőke-követelményekhez, az utóbbi 95%-át meghaladó indikatív százalékos arány mellett. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság úgy ítéli meg, hogy az adott befektetésivállalkozás-csoport kellően egyszerű szerkezetű, de nem felel meg a 14. bekezdés a) és c) pontjában foglalt kritériumok egyikének sem, az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelményeknek lehetőleg legalább meg kell egyezniük az említett rendelet 7. cikkével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelményekkel.
16. Ha a csoportba tartozó bármely vállalkozás az (EU) 2019/2034 irányelv 18. cikkének (1) bekezdésében említett valamely eljárás hatálya alá tartozik, a hatáskörrel rendelkező hatóságnak fel kell mérnie, hogy az ezen eljárással kapcsolatos jogsértések jelentős ügyfél- vagy piaci kockázatot jelentenek-e.
17. A 15. bekezdés a) pontjában említett feltétel értékelése céljából a hatáskörrel rendelkező hatóságok mentesíthetik az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatot, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalatot vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatot a befektetésivállalkozás-csoport szavatolótőke-követelményeinek az (EU) 2019/2033 rendelet 7. cikke szerinti kiszámítására irányuló kötelezettség alól, amennyiben úgy ítéli meg, hogy az ilyen számítás elvégzéséhez szükséges erőfeszítés aránytalan lenne. Ha a hatáskörrel rendelkező hatóságok megadják ezt a mentességet, a befektetésivállalkozás-csoportnak az említett rendelet 7. cikke szerinti szavatolótőke-követelményeit a csoportba tartozó valamennyi olyan vállalkozás egyedi szavatolótőke-követelményeinek összegével kell helyettesíteni, amely EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, vagy bármely egyéb olyan anyavállalat, amely befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás vagy függő ügynök. Ha egy vállalkozás nem befektetési vállalkozás, az egyedi szavatolótőke-követelmények a vonatkozó prudenciális keretek szerint alkalmazandó követelmények. Ha egy vállalkozás harmadik országbeli leányvállalat, az egyedi szavatolótőke-követelményeket a 20. bekezdésnek megfelelően kell kiszámítani.

#### 4.5 Alacsonyabb összegre vonatkozó engedély: a szavatolótőke alacsonyabb szintje engedélyezésének feltételei

18. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem akadályozhatók meg abban, hogy alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt adjanak, amennyiben az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelmények magasabbak az említett rendelet 7. cikkével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelményeknél, az utóbbiak



legalább 125%-ának indikatív százalékos aránya mellett, és a befektetésivállalkozás-csoport megfelel a 4.2. szakaszban, vagy a 4.3. és 4.4. szakaszban meghatározott feltételeknek. Az e bekezdésben említett százalékos arány kiszámítása céljából a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a devizaárfolyam-kockázatot az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított szavatolótőke-követelmények és az említett rendelet 7. cikkével összhangban kiszámított követelmények tekintetében azonos módon számítsák ki.

19. A harmadik országbeli leányvállalatok szavatolótőke-követelményeit az adott leányvállalat szintjén elegendő fedezettel kell megállapítani a következő bekezdésben meghatározottak szerint (elméleti szavatolótőke-követelmény). A követelmények megállapítását az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatnak, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalatnak vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatnak, valamint a harmadik országbeli leányvállalat bármely közvetlen anyavállalatának kell elvégeznie, ha azt a hatáskörrel rendelkező hatóság előírja. A szavatolótőkét az adott harmadik országbeli leányvállalat első EU-szintű anyavállalatának szintjén kell tartani.
20. A kielégítő szintű fedezet biztosítása érdekében a harmadik országbeli leányvállalatok elméleti szavatolótőke-követelményeinek meg kell egyezniük legalább az (EU) 2019/2033 rendelet harmadik és negyedik részével összhangban kiszámított követelményekkel. Ha az Európai Bizottság a 600/2014/EU rendelet 47. cikke alapján egyenértékűségről szóló határozatot ad ki az (EU) 2019/2033 rendelet tekintetében egy harmadik ország prudenciális rendszerére vonatkozóan, az adott harmadik ország prudenciális rendszerének megfelelően kiszámított tőkekövetelményeket elegendő fedezetet biztosítónak kell tekinteni. Ha egy harmadik országbeli anyavállalat nem rendelkezik legalább az ezen iránymutatásokban meghatározott elegendő fedezet eléréséhez szükséges elméleti szavatolótőke-követelményekkel megegyező vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságok által meghatározott magasabb szintű szavatolótőke-követelményekkel, az alacsonyabb összegre vonatkozó engedély nem adható meg.
21. Az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikke (4) bekezdésének alkalmazásakor a hatáskörrel rendelkező hatóságok nem engedhetik meg a szavatolótőke olyan csökkentését, amelynek eredményeként a 15. bekezdés a) pontjában említett százalékos arány alacsonyabb lenne a 12. bekezdés g) pontjában, a 15. bekezdés a) pontjában vagy adott esetben a 15. bekezdés e) pontjában meghatározott összegnél.

## 4.6 Értékelendő információk

22. Annak felméréséhez, hogy az adott befektetésivállalkozás-csoport megkaphatja-e az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti csoporttőketesztre vonatkozó engedélyt, vagy az említett rendelet 8. cikkének (4) bekezdése szerinti alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak értékelniük kell az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, illetve bármely más érintett anyavállalat által szolgáltatott valamennyi szükséges információt, beleértve a következőket:

- (a) a csoport tevékenységeinek leírása;
  - (b) a csoport naprakész felépítése;
  - (c) a K-AUM, K-CMH, K-ASA, K-NPR és a K-CMG szerinti tevékenységek és pozíciók csoporton belüli átruházásának naprakész áttekintése;
  - (d) a konszolidált tőkekövetelményeknek az (EU) 2019/2033 rendelet 7. cikkével összhangban történő kiszámítása, vagy a befektetésivállalkozás-csoportba tartozó vállalkozások szavatolótőke-követelményeinek egyedi szintű kiszámítása, amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság a 17. bekezdést alkalmazza;
  - (e) a befektetésivállalkozás-csoportba tartozó egyes vállalkozások szintjén rendelkezésre álló tényleges szavatolótőke kiszámítása, beleértve a 20. bekezdésnek megfelelően kiszámított elméleti szavatolótőkét is;
  - (f) az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatra, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalatra vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatra, valamint a csoport egyes tagállami anyavállalataira vonatkozó, az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (3) bekezdésében említett csoporttőketeszt kiszámítása;
  - (g) a 15. bekezdés a) pontjában említett százalékos arány kiszámítása;
  - (h) a 4.3. és 4.4. szakaszban meghatározott feltételek teljesülését részletező nyilatkozat;
  - (i) az egyes anyavállalatokhoz rendelt értékelésre vonatkozó információk, és adott esetben az egyes leányvállalatok könyv szerinti értékéhez viszonyított eltérés okai. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóságok úgy ítélik meg, hogy az ezen tájékoztatási követelmény teljesítéséhez szükséges erőfeszítés aránytalan lenne, előírhatják, hogy ezt a tájékoztatási követelményt csak a leglényegesebb leányvállalatok esetében kell teljesíteni, és a lényegességet a befektetésivállalkozás-csoporton belüli leányvállalatok méretét és kockázatát egyaránt figyelembe véve kell értékelni.
23. A 12. bekezdés d) pontjában és a 14. bekezdés i) pontjában említett szerződéses megállapodásokat csak akkor kell az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, illetve bármely más érintett anyavállalat által nyújtottként figyelembe venni, amennyiben azok lényegesnek minősülnek a csoporttőketeszt alkalmazására vonatkozó kérelem értékelése szempontjából.
24. Ha a 4.2. szakasz alkalmazandó, a hatáskörrel rendelkező hatóságok értékelésüket a 22. bekezdés a), b), d), e), f) és g) pontjában meghatározott információkra korlátozhatják.
25. Annak felméréséhez, hogy a befektetésivállalkozás-csoport megkaphatja-e a csoporttőketesztre vonatkozó engedélyt az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével összhangban, vagy az alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt az említett rendelet 8. cikkének (4) bekezdésével összhangban, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak minden rendelkezésre álló releváns információt fel kell használniuk, beleértve a felügyeleti adatszolgáltatást, a számviteli és pénzügyi adatszolgáltatást, a befektetési vállalkozások belső elszámolásait és az ICARAP-következtetéseket.

## 4.7 Az engedély megadása, módosítása és visszavonása

26. Annak felmérése érdekében, hogy a befektetésivállalkozás-csoport megtarthatja-e az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével összhangban megadott, csoporttőketesztre vonatkozó engedélyét, vagy az említett rendelet 8. cikkének (4) bekezdésével összhangban megadott, alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyét, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak értékelniük kell az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, illetve bármely más érintett anyavállalat által az engedély megadását követően bekövetkezett lényeges változásokról szolgáltatott információkat, különösen, ha az ilyen változás befolyásolhatja az engedély megadásának alapjául szolgáló feltételeknek és előírásoknak való megfelelést.
27. Annak felmérése érdekében, hogy a befektetésivállalkozás-csoport megtarthatja-e az (EU) 2019/2033 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével összhangban megadott, csoporttőketesztre vonatkozó engedélyét, vagy az említett rendelet 8. cikkének (4) bekezdésével összhangban megadott, alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyét, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalattól, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalattól vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalattól, illetve bármely más érintett anyavállalattól beszerezzék azokat az információkat, amelyek relevánsak annak e hatóságok általi nyomon követése szempontjából, hogy az engedélyek megadásának feltételei továbbra is fennállnak-e.
28. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság arra a következtetésre jut, hogy a csoporttőketesztre vagy az alacsonyabb összegre vonatkozó engedély megadásának feltételei már nem teljesülnek, indokolatlan késedelem nélkül és az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat véleményének meghallgatását követően mérlegelnie kell, hogy az engedélyt vissza kell-e vonni. A csoporttőketesztre vonatkozó engedély visszavonása esetén bármely kapcsolódó, alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt is vissza kell vonni, és a csoportot az (EU) 2019/2033 rendelet 7. cikke szerinti összevont alapú felügyelet alá kell vonni.
29. Ha az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, az EU-szintű befektetési holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat csoporttőketesztre vonatkozó engedélyt és külön, alacsonyabb összegre vonatkozó engedélyt kapott, az utóbbi visszavonása nem eredményezheti automatikusan az előbbi visszavonását, míg az előbbi visszavonásának mindig az utóbbi visszavonását kell eredményeznie.