

EBA/GL/2026/03

2 maart 2026

Richtsnoeren

betreffende instrumenten waarover
bijkantoren uit derde landen beschikken
voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik
ter dekking van risico's of verliezen, als
bedoeld in artikel 48 sexies, lid 2,
punt c), van Richtlijn 2013/36/EU

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 waarvoor richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er vóór 10.06.2026 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het op de EBA-website beschikbare formulier met als referentie "EBA/GL/2026/3" in te sturen. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Om te waarborgen dat bijkantoren uit derde landen over de in artikel 48 sexies, lid 2, punt c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde dotatiekapitaalinstrumenten voor onbepert en onmiddellijk gebruik ter dekking van risico's of verliezen kunnen beschikken zodra die risico's of verliezen zich voordoen, wordt het in artikel 48 sexies, lid 2, punt c), bedoelde vereiste voor deze instrumenten in deze richtsnoeren gespecificeerd in overeenstemming met artikel 48 sexies, lid 4, van die richtlijn.
6. Om te waarborgen dat het overeenkomstig artikel 48 sexies, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU vereiste minimumdotatiekapitaal dat op de in artikel 48 sexies, lid 3, van die richtlijn bedoelde escrowrekening moet worden gedeponereerd, te allen tijde wordt aangehouden en beschikbaar is voor gebruik bij de toepassing van artikel 96 van Richtlijn 2014/59/EU in geval van afwikkeling van het bijkantoor uit een derde land en voor de liquidatie van het bijkantoor uit een derde land overeenkomstig het nationale recht, worden in deze richtsnoeren de minimale operationele voorwaarden gespecificeerd die bijkantoren uit derde landen in acht moeten nemen.

Toepassingsgebied

7. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op het niveau van het bijkantoor uit een derde land.
8. Deze richtsnoeren zijn van toepassing onverminderd bij nationale bepalingen vastgestelde of door bevoegde autoriteiten aan een of meer bijkantoren uit derde landen opgelegde strengere regelingen met betrekking tot de specificatie van het vereiste van artikel 48 sexies, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU, met inbegrip van het vereiste voor de in punt c) van dat lid bedoelde instrumenten, of operationele voorwaarden waaraan bijkantoren uit derde landen moeten voldoen.

Adressaten

9. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, en tot financiële instellingen als gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

3. Toepassing

Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 11 januari 2027.

4. Instrumenten die beschikbaar zijn voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik overeenkomstig artikel 48 sexies, lid 2, punt c), van Richtlijn 2013/36/EU

In aanmerking komende instrumenten

11. De in lid 2, punt c), van artikel 48 sexies van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde instrumenten waarover bijkantoren uit derde landen beschikken, moeten ten minste voldoen aan het bepaalde in de paragrafen 12 tot en met 16 van deze richtsnoeren, opdat zij het in dat artikel vastgestelde vereiste voor het minimumdotatiekapitaal kunnen vervullen.
12. De in paragraaf 11 genoemde instrumenten moeten een van de volgende vormen hebben:
 - a) schuldtitels die worden gegarandeerd door centrale overheden van de Europese Unie of centrale banken van het ESCB;
 - b) schuldtitels die worden gegarandeerd door regionale overheden of lokale autoriteiten van lidstaten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 115, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - c) schuldtitels uitgegeven of gegarandeerd door centrale, regionale of lokale overheden of centrale banken van derde landen die toezicht- en reguleringssystemen toepassen die ten minste gelijkwaardig zijn aan die welke in de Unie worden toegepast en waaraan volgens de standaardbenadering een risicogewicht van 0 % zou worden toegekend op grond van de toepassing van artikel 114, lid 7, en artikel 115, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - d) schuldtitels uitgegeven of gegarandeerd door publiekrechtelijke lichamen waaraan volgens de standaardbenadering een risicogewicht van 0 % zou worden toegekend op grond van de toepassing van artikel 116, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - e) schuldtitels uitgegeven of gegarandeerd door de in artikel 117, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde multilaterale ontwikkelingsbanken;
 - f) schuldtitels uitgegeven door de in artikel 118 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde internationale organisaties.

13. Voor de in paragraaf 12, punt c), bedoelde instrumenten moeten bijkantoren uit derde landen de valuta van hun eigen vermogen beoordelen om te bepalen of de dotatiekapitaalinstrumenten in de nationale valuta luiden en gefinancierd zijn overeenkomstig artikel 114, lid 7, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
14. De in paragraaf 12 bedoelde instrumenten moeten aan een erkende beurs genoteerd zijn en te allen tijde gemakkelijk te gelde kunnen worden gemaakt.
15. Zij mogen niet zijn uitgegeven door de hoofdonderneming van het bijkantoor uit een derde land, door een van haar dochterondernemingen of door een special purpose entity voor securitisatiedoelinden waarmee de hoofdonderneming van het bijkantoor uit een derde land nauwe banden heeft.
16. Om te bepalen of aan het in artikel 48 sexies, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vereiste voor het minimumdotatiekapitaal is voldaan, moeten bijkantoren uit derde landen gebruikmaken van de marktwaarde van de dotatiekapitaalinstrumenten. Bijkantoren uit derde landen moeten de marktwaarde van de in paragraaf 12 bedoelde instrumenten kunnen bepalen op basis van ruim verspreide en gemakkelijk beschikbare marktprijzen, of, bij gebrek aan dergelijke prijzen, op basis van een gemakkelijk toe te passen formule die openbaar beschikbare inputs gebruikt en niet sterk afhankelijk is van verregaande aannames.

Operationele voorwaarden

17. Om te bepalen of aan het vereiste voor het minimumdotatiekapitaal is voldaan, moeten bijkantoren uit derde landen rekening houden met de in hun boeken aangehouden passiva (geboekte passiva) zoals deze door hen zijn gerapporteerd overeenkomstig het rapportagekader van Gedelegeerde Verordening (EU)/... van de Commissie [verwijzing naar de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot rapportage door bijkantoren uit derde landen invoegen].
18. Bijkantoren uit derde landen moeten ervoor zorgen dat alle in artikel 48 sexies, lid 2, punten a) tot en met c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde en op de escrowrekening gedeponeerde dotatiekapitaalinstrumenten beschikbaar zijn voor gebruik bij de toepassing van artikel 96 van Richtlijn 2014/59/EU in geval van afwikkeling van het bijkantoor uit een derde land alsmede voor de liquidatie van het bijkantoor uit een derde land overeenkomstig het nationale recht.
19. Bijkantoren uit derde landen dienen de nodige regelingen, strategieën, processen en mechanismen toe te passen om doorlopend aan hun dotatiekapitaalvereiste te voldoen en de bepalingen van deze richtsnoeren na te leven.
20. De in artikel 48 sexies, lid 2, punten a) tot en met c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde dotatiekapitaalinstrumenten die op de escrowrekening zijn gedeponiseerd, worden niet meegeteld voor de liquiditeitsvereisten van artikel 48 septies van die richtlijn.

EINDVERSLAG OVER RICHTSNOEREN BETREFFENDE INSTRUMENTEN WAAROVER BIJKANTOREN UIT DERDE LANDEN BESCHIKKEN VOOR ONBEPERKT EN ONMIDDELIJK GEBRUIK TER DEKKING VAN RISICO'S OF VERLIEZEN, ALS BEDOELD IN ARTIKEL 48 SEXIES, LID 2, PUNT C), VAN RICHTLIJN 2013/36/EU

21. Bijkantoren uit derde landen dienen toezicht te houden op de geografische locatie van de dotatiekapitaalinstrumenten (d.w.z. de locatie van de uitgevende instelling of, in voorkomend geval, de protectiegever) en hun concentratierisico en dienen erop toe te zien dat de valutasamenstelling van hun activa in overeenstemming is met de verdeling van de passiva van het bijkantoor per valuta, met name van eventuele deposito's.
22. De in artikel 48 sexies, lid 2, punten a) tot en met c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde en op de escrowrekening gedeponeerde dotatiekapitaalinstrumenten moeten vrij zijn van enige bezwaring, met uitzondering van de bezwaring die nodig is om te waarborgen dat dergelijke instrumenten beschikbaar zijn voor gebruik bij de toepassing van artikel 96 van Richtlijn 2014/59/EU in geval van afwikkeling van het bijkantoor uit een derde land en voor de liquidatie van het bijkantoor uit een derde land overeenkomstig de nationale wetgeving.