

EBA/GL/2021/08

28 juli 2021

Richtsnoeren

betreffende het monitoren van de drempel en andere procedurele aspecten met betrekking tot de oprichting van een intermediaire EU-moederonderneming overeenkomstig artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU

1. Verplichtingen ten aanzien van naleving en rapportage

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van 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 voor wie 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.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór (14.11.2021) ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier met het kenmerk "EBA/GL/2021/08", dat beschikbaar is op de website van EBA, te versturen. Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren is vastgelegd hoe de drempel voor de verplichting tot oprichting van een intermediaire EU-moederonderneming overeenkomstig artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU wordt berekend en gemonitord, en worden bepaalde procedurele aspecten met betrekking tot de oprichting van intermediaire EU-moederondernemingen nader beschreven.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen waaraan in de Unie een vergunning is verleend en die dochterondernemingen zijn van groepen uit derde landen („instellingen”) als omschreven in artikel 3, lid 1, punt (64), van Richtlijn 2013/36/EU, en op de bijkantoren als bedoeld in artikel 21 ter, lid 5, onder b), van Richtlijn 2013/36/EU („bijkantoren uit derde landen”).

Geadresseerden

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder i) en viii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 alsook tot financiële instellingen als gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor zover laatstgenoemde binnen het toepassingsgebied van deze richtsnoeren vallen.

Definities

8. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2013/36/EU of Richtlijn (EU) nr. 2019/2034 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

3. Tenuitvoerlegging

Ingangsdatum



9. Deze richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 14.11.2021.

Specificaties met betrekking tot de berekening en monitoring van de drempel

10. De totale waarde van de activa in de Unie van een groep uit een derde land wordt overeenkomstig artikel 21 ter, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU berekend als de som van de activa van de EU-moederinstellingen van die groep, geconsolideerd overeenkomstig artikel 18 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op het hoogste consolidatieniveau in de Unie, plus de afzonderlijke activa van instellingen die geen deel uitmaken van een groep waarop overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU toezicht op geconsolideerde basis wordt uitgeoefend (“op zichzelf staande instellingen”), plus de activa van de bijkantoren van die groep in derde landen.
11. Voor de in het voorgaande lid bedoelde berekening dient het volgende in acht te worden genomen:
 - a. Indien er financiële informatie op kwartaalbasis beschikbaar is overeenkomstig deel zeven bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de desbetreffende gedelegeerde en uitvoeringshandelingen, dient die informatie te worden gebruikt.
 - b. Indien er geen financiële informatie op kwartaalbasis beschikbaar is overeenkomstig deel zeven bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de desbetreffende gedelegeerde en uitvoeringshandelingen, dient voor toezichtrapportage gebruikte tussentijdse financiële informatie te worden gebruikt.
12. De in artikel 21 ter, lid 4, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde drempel wordt geacht te zijn bereikt als het gemiddelde van de totale waarde van de activa in de Unie van een groep uit een derde land, berekend overeenkomstig de punten 10 en 11, over de voorgaande vier kwartalen gelijk is aan of hoger is dan 40 miljard EUR.
13. In afwijking van het bepaalde in het voorafgaande punt wordt voor groepen uit derde landen die via meer dan één instelling in de Unie opereren, als bedoeld in artikel 21 ter, lid 8, van Richtlijn 2013/36/EU, de drempel geacht te zijn bereikt en de in dat artikel bedoelde verplichting geacht van toepassing te zijn als aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan:
 - a. de totale waarde van de activa in de Unie van die groep, berekend overeenkomstig de punten 10 en 11 op een point-in-timebasis op 27 juni 2019, is gelijk aan of hoger dan 40 miljard EUR;
 - b. op 30 december 2023 is het in punt 12 bedoelde gemiddelde van de totale waarde van de activa in de Unie van de groep gelijk aan of hoger dan 40 miljard EUR.

Voor de toepassing van voorwaarde a) dient, als de totale waarde van de activa in de Unie per 27 juni 2019 niet bekend is, deze waarde te worden geraamd op basis van de totale waarde van de activa per 30 juni 2019.

14. De in artikel 21 ter, lid 4, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde drempel wordt geacht niet langer te zijn overschreden als de totale waarde van de activa in de Unie van een groep uit een derde land, berekend overeenkomstig de punten 10 en 11, gedurende twaalf opeenvolgende kwartalen onder het bedrag van 40 miljard EUR blijft en er geen redelijke verwachting bestaat dat deze opnieuw tot boven 40 miljard EUR zal stijgen.
15. EU-moederinstellingen en op zichzelf staande instellingen die deel uitmaken van een groep uit een derde land, dienen overeenkomstig de punten 10 en 11 ten minste elk kwartaal de totale waarde van de activa in de Unie van de groep in haar geheel te berekenen en te beoordelen of de drempel is bereikt, overschreden of niet overschreden overeenkomstig de punten 12 tot en met 14 („driemaandelijke beoordelingen”). Zodra ze zijn opgericht, dienen alleen de intermediaire EU-moederondernemingen deze berekeningen en de driemaandelijke beoordelingen uit te voeren.
16. Totdat de intermediaire EU-moederondernemingen zijn opgericht overeenkomstig artikel 21 ter, lid 1 of 2, van Richtlijn 2013/36/EU, dienen EU-moederinstellingen en op zichzelf staande instellingen die deel uitmaken van een groep uit een derde land op toekomstgerichte basis en ten minste elk jaar de overeenkomstig deze richtsnoeren beoordeelde drempel te monitoren, rekening houdend met de strategische planning en de activaprognose voor de tijdsperiode van ten minste drie jaar voor de groep als geheel („toekomstgerichte monitoring”).

Uitwisseling van informatie tussen instellingen en bijkantoren van een groep uit een derde land en aanlevering bij bevoegde autoriteiten

17. Voor de driemaandelijke beoordelingen en de uit te voeren toekomstgerichte monitoring dienen EU-moederinstellingen, met inbegrip van de intermediaire EU-moederondernemingen na oprichting ervan, op zichzelf staande instellingen en bijkantoren uit derde landen van een groep uit een derde land, tijdig alle vereiste informatie met elkaar uit te wisselen. Met name dienen bijkantoren uit derde landen tijdig alle informatie aan de EU-moederinstellingen en aan de op zichzelf staande instellingen van de betrokken groep uit een derde land te verstrekken die nodig is voor de berekening van de totale waarde van hun activa overeenkomstig de punten 10 en 11. Zodra de intermediaire EU-moederondernemingen zijn opgericht overeenkomstig artikel 21 ter, lid 1 of 2, van Richtlijn 2013/36/EU, dienen bijkantoren van de betreffende groep uit een derde land die informatie aan de intermediaire EU-moederondernemingen te verstrekken, maar niet langer aan de op zichzelf staande instellingen van de betrokken groep uit een derde land.
18. EU-moederinstellingen en op zichzelf staande instellingen van een groep uit een derde land dienen te zorgen voor de nodige onderlinge afstemming om de bevoegde autoriteit die



overeenkomstig artikel 111, leden 3 en 5, van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder moet worden aangemerkt, , ervan uitgaande dat alle instellingen waaraan in de Unie een vergunning is verleend en die dezelfde financiële moederonderneming in de EU hebben, deel uitmaken van een groep waarop overeenkomstig dat artikel toezicht op geconsolideerde basis wordt uitgeoefend („consoliderende toezichthouder”), of, indien geen van de instellingen van een groep uit een derde land een kredietinstelling is, de bevoegde autoriteit die overeenkomstig artikel 46 van Richtlijn (EU) 2019/2034 als groepstoezichthouder moet worden aangemerkt (“groepstoezichthouder”), te waarschuwen en onverwijld alle relevante informatie te verstrekken wanneer zij op basis van de toekomstgerichte monitoring verwachten dat hun groep uit een derde land binnen de volgende drie jaar de drempel zal bereiken.

19. EU-moederinstellingen en op zichzelf staande instellingen van een groep uit een derde land dienen voor de nodige onderlinge afstemming te zorgen om de driemaandelijke beoordelingen samen met alle bijbehorende financiële informatie tijdig bij hun respectieve bevoegde autoriteiten in te dienen. Zodra de intermediaire EU-moederondernemingen zijn opgericht, dienen de driemaandelijke beoordelingen samen met alle bijbehorende financiële informatie alleen door de intermediaire EU-moederondernemingen te worden verstrekt aan de consoliderende dan wel de groepstoezichthouder, naargelang het geval. Bijkantoren uit derde landen verstrekken de in punt 17 bedoelde informatie aan hun bevoegde autoriteiten.
20. EU-moederinstellingen van een groep uit een derde land, met inbegrip van de intermediaire EU-moederondernemingen na oprichting ervan, dienen hun dochterondernemingen tijdig en onverwijld hun driemaandelijke beoordelingen en toekomstgerichte monitoring te verstrekken, samen met alle relevante bijbehorende informatie.
21. Indien uit de toekomstgerichte monitoring blijkt dat een groep uit een derde land de drempel zal bereiken, is het aan de EU-moederinstellingen en de op zichzelf staande instellingen van die groep om tijdig een verzoek in te dienen voor alle toezichtprocedures en alle nodige stappen te nemen om te voldoen aan alle wettelijke vereisten opdat de intermediaire EU-moederonderneming terstond operationeel wordt zodra de drempel is bereikt.

Aanwijzingen voor bevoegde autoriteiten

22. Bevoegde autoriteiten dienen alles in het werk te stellen om ervoor te zorgen dat instellingen en bijkantoren uit derde landen, of intermediaire EU-moederondernemingen en bijkantoren uit derde landen na oprichting ervan, voldoen aan hun verplichtingen uit hoofde van artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU, zoals uiteengezet in deze richtsnoeren. Bevoegde autoriteiten dienen er met name voor te zorgen dat zij van instellingen en bijkantoren uit derde landen, of van intermediaire EU-moederonderneming en bijkantoren uit derde landen na oprichting ervan, alle in punt 19 bedoelde informatie ontvangen en dat bijkantoren uit derde landen volledig voldoen aan hun verplichting om melding te maken van alle met hun activiteiten verband houdende activa als bedoeld in artikel 47, lid 1 bis, onder a), van Richtlijn 2013/36/EU.



23. Met het oog op de in artikel 21 ter, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde kennisgeving dienen bevoegde autoriteiten aan EBA op jaarlijkse basis onverwijld, doch uiterlijk op 30 juni van het desbetreffende jaar, de informatie te verstrekken die zij overeenkomstig punt 19 over de vier kwartalen van het voorafgaande kalenderjaar van instellingen en bijkantoren uit derde landen, of, na oprichting ervan, van intermediaire EU-moederondernemingen en bijkantoren uit derde landen ontvangen.
24. Onverminderd punt 23 dient de bevoegde autoriteit in geval van een materiële wijziging van de totale waarde van de activa van een instelling of van een bijkantoor uit een derde land dat deel uitmaakt van een groep uit een derde land, EBA in het betrokken jaar onverwijld in kennis te stellen van deze wijziging. De totale waarde van de activa van deze instellingen of bijkantoren uit derde landen dient te worden gemeld als het gemiddelde van de totale waarde van die activa berekend over de voorafgaande vier kwartalen, ongeacht het kalenderjaar.
25. Als de consoliderende of de groepstoezichthouder de in punt 18 bedoelde melding heeft ontvangen, of als uit de driemaandelijke beoordeling blijkt dat de drempel is bereikt en de intermediaire EU-moederonderneming nog niet is opgericht, dient de consoliderende toezichthouder of de groepstoezichthouder contact op te nemen met de meldende instelling en met andere relevante autoriteiten om ten minste onverwijld het volgende vast te stellen:
 - a. of de in artikel 21 ter, lid 2, en artikel 21 ter, lid 3, tweede alinea, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde afwijkingen gelden voor deze specifieke groep uit een derde land;
 - b. gelet op de punten 26 en 27, het tijdpad voor de oprichting van de intermediaire EU-moederonderneming.
26. Bij het bepalen van het in punt 25, onder b), bedoelde relevante tijdpad dienen de bevoegde autoriteiten erop toe te zien dat de intermediaire EU-moederonderneming operationeel is op het moment dat de drempel wordt bereikt. Instellingen dienen alles in het werk te stellen om tijdig aan dit vereiste te voldoen.
27. Onverminderd punt 26 en met het oog op de toepassing van punt 25, onder b), kunnen de bevoegde autoriteiten voorzien in een passend tijdpad voor de oprichting van een intermediaire EU-moederonderneming als het bereiken van de drempel niet te voorzien was in het kader van de in punt 16 bedoelde toekomstgerichte monitoring en als gevolg daarvan niet aan het in punt 26 genoemde tijdpad kan worden voldaan, met name in gevallen zoals fusies en overnames die niet te voorzien waren in de strategische planning van de groep, of als redelijkerwijs kan worden verwacht dat de totale waarde van de activa van die groep in de Unie binnen een periode van maximaal één jaar na de datum waarop de drempel werd overschreden, permanent onder de drempel zakt. Het tijdpad dient zo kort mogelijk te zijn en mag niet langer zijn dan één jaar of, in uitzonderlijke gerechtvaardigde gevallen, maximaal twee jaar vanaf de datum waarop de drempel werd bereikt, tenzij de totale waarde van de activa in de Unie van die groep tot onder de drempel is gedaald en onder de drempel blijft.



28. Als aan de voorwaarden van artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU is voldaan en er geen intermediaire EU-moederonderneming is opgericht binnen het overeenkomstig punt 25, onder b), vastgestelde tijdpad en in overeenstemming met punt 26 of punt 27, overleggen de bevoegde autoriteiten van de instellingen van die groep uit een derde land onverwijld met elkaar om alle nodige maatregelen te nemen teneinde ervoor te zorgen dat artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU wordt nageleefd.

29. Als de overeenkomstig de punten 10 en 11 berekende totale waarde van de activa in de Unie van een groep uit een derde land aanzienlijk en permanent onder de in artikel 21 ter, lid 4, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde drempel is gedaald als gevolg van strategische veranderingen in de Europese bedrijfsactiviteiten van die groep uit een derde land, dienen de consoliderende toezichthouder en, in voorkomend geval, de groepstoezichthouder en de bevoegde autoriteiten in onderling overleg, op verzoek van een desbetreffende groep, vast te stellen of de drempel eerder dan na de in punt 14 bedoelde periode van twaalf opeenvolgende kwartalen geacht kan worden niet langer te zijn overschreden.