



EBA/GL/2021/08

---

28. juuli 2021

---

## Suunised

---

direktiivi 2013/36/EL artikli 21b alusel ELis vahelülina tegutseva emettevõtja moodustamise künnise ja muude menetluslike aspektide seire kohta

# 1. Järgimis- ja teatamiskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> 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 EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Teatamiskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt (14.11.2021), kas nad suuniseid järgivad või kavatsevad järgida, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2021/08. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

---

<sup>1</sup> 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 on selgitatud, kuidas arvutada direktiivi 2013/36/EL artikli 21b alusel ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamise kohustuse rakendumise künnist ja seda seirata, ning on täpsustatud teatud ELis vahelülina tegutsevate emaettevõtjate moodustamise menetluslikud aspektid.

### Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse ELis tegevusloa saanud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, mis on direktiivi 2013/36/EL artikli 3 lõike 1 punktis 64 määratletud kolmandate riikide konsolideerimisgruppide tütarettevõtjad („finantseerimisasutused“), ja direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõike 5 punktis b nimetatud filiaalidele („kolmandates riikides asuvad filiaalid“).

### Adressaadid

7. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktides i ja viii määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutustele, kui need finantseerimisasutused kuuluvad käesolevate suuniste kohaldamisalasse.

### Mõisted

8. Kui ei ole teisiti määratud, siis on kõigil direktiivis 2013/36/EL ja direktiivis (EL) 2019/2034 kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamiskuupäev

9. Suuniseid kohaldatakse alates 14.11.2021.

## 4. Suunised

---

### Üksikasjalik teave künnise arvutamise ja seire kohta

10. Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi ELis asuva vara koguväärtus tuleks arvutada direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõike 5 alusel vastava grupi ELis asuvate emaettevõtjate varade summana, mis on konsolideeritud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 18 ELi kõrgeimal konsolideerimistasemel, millele on lisatud nende grupi mittekuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute individuaalsed varad, mis alluvad direktiivi 2013/36/EL artikli 111 alusel konsolideeritud järelevalvele („eraldiseisvad krediidiasutused ja investeerimisühingud“) ja vastava grupi kolmandates riikides asuvate filiaalide varad.
11. Eelmises lõigus kirjeldatud arvutusele kehtivad järgmised tingimused:
  - a. kui on kättesaadav määruse (EL) nr 575/2013 VIIA osa ning asjaomaste delegeeritud ja rakendusaktide alusel kord kvartalis esitatav finantsteave, tuleks seda teavet kasutada;
  - b. kui määruse (EL) nr 575/2013 VIIA osa ning asjaomaste delegeeritud ja rakendusaktide alusel kord kvartalis esitatav finantsteave ei ole kättesaadav, tuleks kasutada järelevalvelises aruandluses kasutatavaid vahearuandeid.
12. Direktiivi 2013/36/EL artikli 21B lõikes 4 sätestatud künnis tuleks lugeda saavutatuks, kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi lõigete 10 ja 11 alusel arvutatud ELis asuvate varade keskmine koguväärtus viimase nelja kvartali jooksul on vähemalt 40 miljardit eurot.
13. Erandina eelmisest lõigust tuleks seoses direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõikes 8 nimetatud kolmandate riikide konsolideerimisgruppidega, millel on ELis mitu krediidiasutust või investeerimisühingut, lugeda künnis saavutatuks ja selles artiklis sätestatud kohustus kohalduvaks siis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:
  - a. konsolideerimisgrupi lõigete 10 ja 11 kohaselt 27. juuni 2019. aasta seisuga arvutatud ELis asuvate varade koguväärtus on vähemalt 40 miljardit eurot;
  - b. konsolideerimisgrupi ELis asuvate varade keskmine koguväärtus on lõike 12 kohaselt 30. detsembril 2023. aastal vähemalt 40 miljardit eurot.

Kui ELis asuvate varade koguväärtus 27. juuni 2019. aasta seisuga ei ole teada, tuleks punktis a kasutada ligikaudset väärtust, mis leitakse varade koguväärtuse alusel 30. juuni 2019. aasta seisuga.
14. Direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõikes 4 sätestatud künnist ei tuleks enam lugeda ületatuks, kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi lõigete 10 ja 11 alusel arvutatud ELis asuvate varade



keskmise koguväärtus jääb 12 järjestikuses kvartalis alla 40 miljardi euro ning mõistlikkuse seisukohast lähtudes ei saa eeldada, et see tõuseb taas üle 40 miljardi euro.

15. Kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvad ELis asuvad emaettevõtjad ning eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid vähemalt kord kvartalis lõigete 10 ja 11 alusel välja arvutama terve konsolideerimisgrupi ELis asuvate varade koguväärtuse ning hindama, kas künnis on lõigete 12–14 kohaselt saavutatud, ületatud või seda ei ole saavutatud („kvartalihinnaangud“). Pärast nende moodustamist peaksid need arvutused ja kvartalihinnaandmise tegema ainult ELis vahelülina tegutsevad emaettevõtjad.
16. Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõike 1 või 2 alusel ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamiseni peaksid kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvad ELis tegutsevad emaettevõtjad ning eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud käesolevate suuniste alusel hinnatud künnist tulevikku vaatavalt ja vähemalt kord aastas jälgima ning võrdlema seda terve grupi strateegilise planeerimise eesmärkide ja varade prognoosiga vähemalt kolme aasta lõikes („tulevikku suunatud seire“).

## Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi krediidasutuste ja investeerimisühingute ja filiaalide vaheline teabevahetus ning teabe esitamine pädevatele asutustele

17. ELis tegutsevad emaettevõtjad, sealhulgas ELis vahelülina tegutsevad emaettevõtjad pärast nende moodustamist, eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud ning kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kolmandas riigis asuvad filiaalid peaksid kvartalihinnaangute ja tulevikku suunatud seire võimaldamiseks omavahel õigeaegselt kogu vajalikku teavet vahetama. Täpsemalt peaksid kolmandates riikides asuvad filiaalid ELis tegutsevale emaettevõtjale ja asjaomase kolmanda riigi konsolideerimisgrupi eraldiseisvatele krediidasutustele ja investeerimisühingutele õigel ajal esitama kogu teabe, mis on vajalik lõigete 10 ja 11 alusel nende varade koguväärtuse arvutamiseks. Pärast direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõike 1 või 2 alusel ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamist peaksid vastava kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kolmandates riikides tegutsevad filiaalid esitama selle teabe ELis vahelülina tegutsevale emaettevõtjale, mitte enam asjaomase kolmanda riigi konsolideerimisgrupi eraldiseisvatele krediidasutustele ja investeerimisühingutele.
18. ELis tegutsevad emaettevõtjad ning eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid tegema koostööd, et esitada pädevale asutusele kogu asjaomane teave põhjendatu viivitusega, kui nad eeldavad, et kolmanda riigi konsolideerimisgrupp ületab tulevikku vaatava seire alusel künnise kolme aasta jooksul. Kui kõik ELis tegevusloa saanud krediidasutused ja investeerimisühingud, millel on sama finantsvaldusettevõtjana tegutsev ELi emaettevõtjaga, kuuluvad konsolideerimisgruppi, millele kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL artikli 111 alusel konsolideeritud järelevalvet, on teavitatav pädev asutus selle artikli alusel määratud pädev asutus („konsolideeritud järelevalvet teostav asutus“); kui ükski kolmanda riigi konsolideerimisgrupi asutustest ja ühingutest ei ole krediidasutus, on teavitatav pädev asutus



direktiivi (EL) 2019/2034 artikli 46 alusel konsolideerimisgrupi järelevalve teostajaks määratud asutus („konsolideerimisgrupi järelevalvet teostav asutus“).

19. Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi ELis tegutsevad emaettevõtjad ning eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid tegema koostööd, et esitada vastavatele pädevatele asutustele õigeaegselt kvartalihinnangud ja kogu nendega kaasnev finantsteave. Pärast ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamist peaks kvartalihinnanguid ja nendega kaasnevat finantsteavet esitama ainult ELis vahelülina tegutsev emaettevõtja konsolideeritud või konsolideerimisgrupi järelevalvet teostavale asutusele. Kolmandates riikides asuvad filiaalid peaksid esitama oma pädevatele asutustele lõikes 17 viidatud teabe.
20. Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi ELis tegutsevad emaettevõtjad, sealhulgas pärast nende moodustamist ELis vahelülina tegutsevad emaettevõtjad, peaksid esitama tüdarettevõtjatele õigeaegselt ja põhjendamatu viivitusega oma kvartalihinnangud ja tulevikku suunatud seire tulemused ning kogu asjaomase kaasneva teabe.
21. Kui tulevikku suunatud seirest ilmneb, et kolmanda riigi konsolideerimisgrupp saavutab künnise, peaksid ELis tegutsevad emaettevõtjad ning eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud piisavalt aegsasti taotlema kõigi järelevalvemenetluste läbiviimist ning võtma kõik vajalikud meetmed, et vastata pärast künnise saavutamist kõigil ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja tegevuse jätkamiseks vajalikele nõuetele.

## Suunised pädevatele asutustele

22. Pädevad asutused peaksid tegema maksimaalseid jõupingutusi tagamaks, et krediidasutused ja investeerimisühingud ja kolmandates riikides asuvad filiaalid ning pärast nende moodustamist ELis vahelülina tegutsevad emaettevõtjad ja kolmandates riikides tegutsevad filiaalid täidaksid oma direktiivi 2013/36/EL artiklist 21b tulenevaid kohustusi. Pädevad asutused peaksid täpsemalt tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt ja kolmandates riikides asuvatelt filiaalidelt ning pärast nende moodustamist ELis vahelülina tegutsevatelt emaettevõtjatelt ja kolmandates riikides asuvatelt filiaalidelt kogu lõikes 19 nimetatud teabe ning et kolmandates riikides asuvad filiaalid täidaksid täielikult oma kohustust teatada direktiivi 2013/36/EL artikli 47 lõike 1a punkti a alusel kõigist oma tegevustele vastavatest varadest.
23. Pädevad asutused peaksid direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõikes 6 sätestatud teavitamise eesmärgil esitama EBA-le kord aastas põhjendamatu viivitusega ja hiljemalt iga aasta 30. juuniks neile lõike 19 alusel krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt ja kolmandates riikides asuvatelt filiaalidelt või pärast nende asutamist ELis vahelülina tegutsevatelt emaettevõtjatelt ja kolmandates riikides asuvatelt filiaalidelt laekunud eelmise kalendriaasta nelja kvartali teabe.
24. Olenemata lõikes 23 sätestatust peaks pädev asutus kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluva krediidasutuse või investeerimisühingu või kolmandas riigis asuva filiaali varade



koguväärtuse aasta jooksul olulise muutumise korral EBA-t sellest muutusest põhjendamatult viivitusega teavitama. Nende krediitiasutuste või investeerimisühingute või kolmandas riigis asuvate filiaalide varade koguväärtus tuleks esitada vastavate varade keskmise koguväärtusena, mis arvutatakse kalendriaastast sõltumata viimase nelja kvartali kohta.

25. Kui konsolideeritud või konsolideerimisgrupi järelevalvet teostav asutus on saanud lõikes 18 nimetatud teate või kui kvartalihinna näitab, et künnis on saavutatud, ent ELis vahelülina tegutsevat emaettevõtjat ei ole veel moodustatud, peaks konsolideeritud või konsolideerimisgrupi järelevalvet teostav asutus tegema teavitatud krediitiasutuse või investeerimisühingu ja teiste asjaomaste asutustega koostööd, et selgitada põhjendamatult viivitusega välja vähemalt järgmised asjaolud:
  - a. kas konkreetsele kolmandale riigile konsolideerimisgrupile peaksid kohalduma direktiivi 2013/36/EL artikli 21 b lõikes 2 ja lõike 3 teises taandes nimetatud erandid;
  - b. lõigete 26 ja 27 kohaselt ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamise ajakava.
26. Pädevad asutused peaksid lõike 25 punktis b nimetatud asjaomase ajakava kehtestamisel tagama, et ELis vahelülina tegutsev emaettevõtja oleks künnise saavutamise ajaks tegutsema hakanud. Krediitiasutused ja investeerimisühingud peaksid tegema maksimaalseid jõupingutusi selle nõude õigeaegseks täitmiseks.
27. Olenemata lõikes 26 sätestatust võivad pädevad asutused lõike 25 punkti b kohaldamiseks anda ELis vahelülina tegutseva emaettevõtja moodustamiseks piisavalt pika tähtaja, kui künnise saavutamine ei olnud lõikes 16 kirjeldatud tulevikku suunatud seire raames prognoositav, mistõttu lõikes 26 sätestatud tähtjast ei ole võimalik kinni pidada, eelkõige ühinemiste või ülevõtmiste korral, mis ei olnud konsolideerimisgrupi strateegilise planeerimise raames prognoositavad, või juhul, kui võib põhjendatult eeldada, et konsolideerimisgrupi ELis asuvate varade koguväärtus langeb maksimaalselt ühe aasta jooksul pärast künnise saavutamise kuupäeva jäädavalt künnisest allapoole. Tähtaeg peaks olema võimalikult lühike ning ei tohiks olla pikem kui üks aasta või erakordsetel õigustatud juhtudel pikem kui kaks aastat künnise saavutamise kuupäevast, v.a juhul, kui vastava konsolideerimisgrupi ELis asuvate varade koguväärtus on langenud künnisest madalamale ja jääb sellest madalamale tasemele.
28. Kui direktiivi 2013/36/EL artikliga 21b sätestatud tingimused on täidetud ja ELis vahelülina tegutsevat emaettevõtjat ei ole lõike 25 punkti b alusel ja lõike 26 või 27 alusel määratud aja jooksul moodustatud, peaks vastava kolmanda riigi konsolideerimisgrupi krediitiasutuste ja investeerimisühingute pädev asutus põhjendamatult viivitusega krediitiasutuste ja investeerimisühingutega koostööd tegema, et võtta kõik meetmed, mis on vajalikud direktiivi 2013/36/EL artikli 21b nõuete täitmiseks.
29. Kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi ELis asuvate varade lõigete 10 ja 11 alusel arvutatud koguväärtus on langenud vastava kolmanda riigi konsolideerimisgrupi Euroopa tegevuse strateegilise muutuse tõttu oluliselt ja püsivalt direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõikes 4



esitatud künnisest madalamale tasemele, peaksid konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja (asjaomasel juhul) konsolideerimisgrupi järelevalvet teostav asutus tegema vastava konsolideerimisgrupi taotlusel pädevate asutustega koostööd, et selgitada välja, kas künnise võib enne lõikes 14 nimetatud 12 järjestikuse kvartali pikkuse perioodi lõppu enam mitte ületatuks lugeda.