



EBA/GL/2021/08

28. heinäkuuta 2021

Ohjeet

direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklassa tarkoitetun väliyhtiönä toimivan EU-emoyrityksen perustamista koskevan kynnysarvon seurannasta ja muista sitä koskevista menettelyllisistä näkökohdista

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ¹. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamisvaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään (14.11.2021), noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei ole tehty tähän määräaikaan mennessä, EPV katsoo, että toimivaltaiset viranomaiset eivät toimi vaatimusten mukaisesti. Ilmoitukset tulee tehdä lähettämällä EPV:n verkkosivustolla oleva lomake, ja niissä on mainittava viite "EBA/GL/2021/08". Ilmoituksen voivat lähettää vain henkilöt, jotka ovat toimivaltaisia raportoimaan vaatimusten noudattamisesta toimivaltaisten viranomaisten puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa esitetään, miten direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan mukaisen väliyhtiönä toimivan EU-emoyrityksen perustamista koskevan veloitteen kynnysarvo lasketaan ja miten sitä seurataan. Niissä myös selvennetään väliyhtiönä toimivien EU-emoyritysten perustamiseen liittyviä tiettyjä menettelyllisiä näkökohtia.

Soveltamisala

6. Ohjeet koskevat unionissa toimiluvan saaneita luottolaitoksia ja sijoituspalveluyrityksiä, jotka ovat direktiivin 2013/36/EU 3 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa määriteltujen kolmannen maan ryhmien tytäryhtiöitä, jäljempänä 'laitokset', ja direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja sivuliikkeitä, jäljempänä 'kolmansien maiden sivuliikkeet'.

Kohderyhmät

7. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i ja viii alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa määritellyille finanssilaitoksille, jos kyseiset finanssilaitokset kuuluvat näiden ohjeiden soveltamisalaan.

Määritelmät

8. Ellei toisin mainita, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2013/36/EU ja direktiivissä (EU) 2019/2034 käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Täytäntöönpano

Täytäntöönpanopäivä

9. Nämä ohjeet tulevat voimaan 14.11.2021.

4. Ohjeet

Määrittelyt kynnsarvon laskennasta ja seurannasta

10. Kolmannen maan ryhmän unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo lasketaan direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 5 kohdan mukaisesti kyseisen ryhmän EU-emoyritysten niiden varojen summana, jotka on konsolidoitu asetuksen (EU) N:o 575/2013 18 artiklan mukaisesti konsolidoinnin korkeimmalla tasolla unionissa, ja siihen lisätään niiden laitosten yksittäiset varat, jotka eivät kuulu ryhmään, johon sovelletaan konsolidoitua valvontaa direktiivin 2013/36/EU 111 artiklan mukaisesti, jäljempänä 'erilliset laitokset', sekä kyseisen ryhmän kolmansien maiden sivuliikkeiden varat.
11. Edellä olevassa kohdassa tarkoitettussa laskennassa sovelletaan seuraavia:
 - a. Jos rahoitustiedot ovat saatavilla neljännesvuosittain asetuksen (EU) N:o 575/2013 osan seitsemän A ja asiaankuuluvien delegoitujen säädösten ja täytäntöönpanosäädösten mukaisesti, kyseisiä tietoja on käytettävä.
 - b. Jos rahoitustiedot eivät ole saatavilla neljännesvuosittain asetuksen (EU) N:o 575/2013 osan seitsemän A ja asiaankuuluvien delegoitujen säädösten ja täytäntöönpanosäädösten mukaisesti, on käytettävä osavuositaisia taloudellisia tietoja, joita käytetään valvontaan liittyvään raportointiin.
12. Direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 4 kohdassa esitetty kynnsarvo katsotaan saavutetuksi, jos neljän edellisen vuosineljänneksen ajalta 10 ja 11 kohdan mukaisesti laskettu kolmannen maan ryhmän unionissa sijaitsevien kokonaisvarojen keskiarvo on vähintään 40 miljardia euroa.
13. Poiketen siitä, mitä edellisessä kohdassa määrätään, direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 8 kohdassa tarkoitetuilla useamman kuin yhden laitoksen kautta unionissa toimivilla kolmannen maan ryhmillä kynnsarvo katsotaan saavutetuksi ja kyseisessä artikkelissa tarkoitettua velvoitetta sovelletaan, kun molemmat seuraavat edellytykset täyttyvät:
 - a. Kyseisen ryhmän 10 ja 11 kohdan mukaisesti point-in-time-menetelmällä 27. kesäkuuta 2019 laskettu unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo on vähintään 40 miljardia euroa.
 - b. Edellä 12 kohdassa esitetty ryhmän unionissa sijaitsevien kokonaisvarojen keskiarvo 30. joulukuuta 2023 on vähintään 40 miljardia euroa.

Jos unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo 27. kesäkuuta 2019 ei ole saatavilla, kyseinen arvo on arvioitava a alakohtaa varten sen perusteella, mikä varojen kokonaisarvo oli 30. kesäkuuta 2019.

14. Direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 4 kohdassa esitettyä kynnysarvoa ei enää katsota ylitetyksi, jos 10 ja 11 kohdan mukaisesti lasketut kolmannen maan ryhmän unionissa sijaitsevat kokonaisvarat pysyvät alle 40 miljardissa eurossa 12 peräkkäisen vuosineljänneksen ajan eikä niiden voida kohtuudella odottaa enää nousevan yli 40 miljardin euron.
15. Kolmannen maan ryhmään kuuluvien EU-emoyritysten ja erillisten laitosten on laskettava 10 ja 11 kohdan mukaisesti vähintään neljännesvuosittain koko ryhmän unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo ja arvioitava, onko kynnysarvo saavutettu, ylitetty vai jätetty ylittämättä 12–14 kohdan mukaisesti, jäljempänä 'neljännesvuosiarvioinnit'. Väliyhtiönä toimivien EU-emoyritysten tarvitsee tehdä kyseiset laskelmat ja neljännesvuosiarvioinnit vasta, kun ne perustetaan.
16. Siihen asti, että väliyhtiönä toimiva EU-emoyritys perustetaan direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 1 tai 2 kohdan mukaisesti, kolmannen maan ryhmään kuuluvien EU-emoyritysten ja erillisten laitosten on seurattava ennakoivasti ja vähintään vuosittain näiden ohjeiden mukaisesti arvioitavaa kynnysarvoa siten, että varojen strateginen suunnittelu ja ennusteet otetaan huomioon vähintään kolmen vuoden ajanjaksolla koko ryhmän osalta, jäljempänä 'ennakoiva seuranta'.

Tietojen vaihtaminen laitosten ja kolmannen maan ryhmän sivuliikkeiden välillä ja niiden toimittaminen toimivaltaisille viranomaisille

17. Jotta neljännesvuosiarvioinnit ja ennakoiva seuranta voidaan toteuttaa, kolmannen maan ryhmän EU-emoyritysten, myös väliyhtiönä toimivien EU-emoyritysten niiden perustamisesta lähtien, erillisten laitosten ja kolmansien maiden sivuliikkeiden on vaihdettava kaikki tarvittavat tiedot ajoissa keskenään. Etenkin kolmansien maiden sivuliikkeiden on toimitettava asiaankuuluvan kolmannen maan ryhmän EU-emoyrityksille ja erillisille laitoksille ajoissa kaikki tiedot, jotka tarvitaan niiden varojen kokonaisarvon laskemiseen 10 ja 11 kohdan mukaisesti. Kun väliyhtiönä toimivia EU-emoyrityksiä perustetaan direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 1 tai 2 kohdan mukaisesti, kyseisen kolmannen maan ryhmän kolmansien maiden sivuliikkeiden on annettava kyseiset tiedot väliyhtiönä toimiville EU-emoyrityksille mutta ei enää asiaankuuluvan kolmannen maan ryhmän erillisille laitoksille.
18. Kolmannen maan ryhmän EU-emoyritysten ja erillisten laitosten on koordinoitava varoittamista ja annettava kaikki asiaankuuluvat tiedot ilman aiheetonta viivytystä toimivaltaiselle viranomaiselle, joka määrätään konsolidointiryhmän valvojaksi direktiivin 2013/36/EU 111 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti olettaen, että kaikki unionissa toimiluvan saaneet laitokset, joilla on sama EU:ssa emoyrityksenä toimiva rahoitusalan holdingyhtiö, kuuluvat ryhmään, johon sovelletaan konsolidoitua valvontaa kyseisen artiklan mukaisesti, jäljempänä 'konsolidointiryhmän valvoja', tai tarvittaessa, jos mikään kolmannen maan ryhmän laitoksista ei ole luottolaitos, toimivaltaiselle viranomaiselle, joka määrätään ryhmän valvojaksi direktiivin (EU) 2019/2034 46 artiklan mukaisesti, jäljempänä 'ryhmän



valvoja', jos ne odottavat ennakoivan seurannan perusteella, että niiden kolmannen maan ryhmä saavuttaa kynnysarvon kolmen seuraavan vuoden kuluessa.

19. Kolmannen maan ryhmän EU-emoyritysten ja erillisten laitosten on toimitettava koordinoitusti ajoissa toimivaltaisille viranomaisilleen neljännesvuosiarvioinnit sekä kaikki niitä tukevat rahoitustiedot. Kun perustetaan väliyhtiönä toimivia EU-emoyrityksiä, vain väliyhtiönä toimivat EU-emoyritykset toimittavat neljännesvuosiarvioinnit sekä kaikki niitä tukevat rahoitustiedot konsolidointiryhmän valvojalle tai tarvittaessa ryhmän valvojalle. Kolmansien maiden sivuliikkeiden on toimitettava toimivaltaisille viranomaisilleen 17 kohdassa tarkoitetut tiedot.
20. Kolmannen maan ryhmän EU-emoyritysten, myös väliyhtiönä toimivien EU-emoyritysten niiden perustamisesta lähtien, on toimitettava ajoissa ja ilman aiheutonta viivytystä tytäryhtiöilleen neljännesvuosiarviointinsa ja ennakoiva arviointinsa sekä kaikki asiaankuuluvat niitä tukevat tiedot.
21. Jos ennakoivasta seurannasta käy ilmi, että kolmannen maan ryhmä saavuttaa kynnysarvon, kyseisen ryhmän EU-emoyritysten ja erillisten laitosten on sovellettava kaikkia valvontamenettelyitä riittävän ajoissa etukäteen ja toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet kaikkien tarvittavien lakisääteisten vaatimusten noudattamiseksi, jotta väliyhtiönä toimiva EU-emoyritys on täysin toimintakunnossa, kun kynnysarvo saavutetaan.

Ohjeet toimivaltaisille viranomaisille

22. Toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä kaikkensa varmistaakseen, että laitokset ja kolmansien maiden sivuliikkeet tai väliyhtiönä toimivat EU-emoyritykset ja kolmansissa maissa olevat sivuliikkeet niiden perustamisesta lähtien täyttävät näissä ohjeissa täsmennetyt direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan mukaiset velvoitteensa. Toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti varmistettava, että ne saavat laitoksilta ja kolmansien maiden sivuliikkeiltä tai väliyhtiönä toimivilta EU-emoyrityksiltä ja kolmansissa maissa olevilta sivuliikkeiltä niiden perustamisesta lähtien kaikki 19 kohdassa tarkoitetut tiedot ja että kolmansien maiden sivuliikkeet noudattavat täysin veloitettaan ilmoittaa direktiivin 2013/36/EU 47 artiklan 1 a kohdan a alakohdassa tarkoitetut niiden toimintaan liittyvät kokonaisvarat.
23. Direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 6 kohdassa tarkoitettua ilmoittamista varten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EPV:lle vuosittain ilman aiheutonta viivytystä ja viimeistään kunkin vuoden 30. päivänä kesäkuuta edellisen kalenterivuoden neljältä vuosineljännekseltä tiedot, jotka ne ovat saaneet 19 kohdan mukaisesti laitoksilta ja kolmansien maiden sivuliikkeiltä tai väliyhtiönä toimivilta EU-emoyrityksiltä ja kolmansien maiden sivuliikkeiltä niiden perustamisesta lähtien.
24. Jos kolmannen maan ryhmään kuuluvan laitoksen tai kolmannen maan sivuliikkeen varojen kokonaisarvossa tapahtuu olennainen muutos, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava tästä muutoksesta EPV:lle vuoden aikana ilman aiheutonta viivytystä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 23 kohdan soveltamista. Näiden laitosten tai kolmansien maiden sivuliikkeiden



varojen kokonaisarvo on ilmoitettava neljän edeltävän vuosineljänneksen ajalta laskettujen kyseisten varojen kokonaisarvon keskiarvona kalenterivuodesta riippumatta.

25. Jos konsolidointiryhmän valvoja tai ryhmän valvoja on saanut 18 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen tai jos neljännesvuosiarviointista käy ilmi, että kynnysarvo on saavutettu, ja väliyhtiönä toimivaa EU-emoyritystä ei ole vielä perustettu, konsolidointiryhmän valvojan tai ryhmän valvojan on otettava yhteyttä ilmoittavaan laitokseen ja muihin asiaankuuluviin viranomaisiin, jotta ainakin seuraavat seikat voidaan määrittää ilman aiheetonta viivytystä:
- a. direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 2 kohdassa ja 3 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettujen poikkeusten soveltaminen tähän tiettyyn kolmannen maan ryhmään
 - b. väliyhtiönä toimivan EU-emoyrityksen perustamisen määräaika 26 ja 27 kohta huomioon ottaen.
26. Määrittäessään 25 kohdan b alakohdassa tarkoitettua asiaankuuluvaa määräaika toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että väliyhtiönä toimiva EU-emoyritys on toimintakunnossa, kun kynnysarvo saavutetaan. Laitosten on tehtävä kaikkensa, jotta tämä vaatimus täytetään ajoissa.
27. Sanotun rajoittamatta 26 kohdan soveltamista ja 25 kohdan b alakohdan soveltamiseksi toimivaltaiset viranomaiset voivat määrätä asianmukaisen määräajan väliyhtiönä toimivan EU-emoyrityksen perustamiselle, jos kynnysarvon saavuttaminen ei ole nähtävissä 16 kohdassa tarkoitetussa ennakoivassa arvioinnissa, minkä vuoksi 26 kohdassa tarkoitettua määräaika ei voida noudattaa, etenkin sulautumien ja yritysostojen kaltaisissa tapauksissa, joita ei ole ennakoitu ryhmän strategisessa suunnittelussa. Tämä koskee myös tilannetta, jossa voidaan kohtuudella odottaa, että ryhmän unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo laskee pysyvästi kynnysarvon alle vuoden kuluessa siitä, kun kynnysarvo on saavutettu. Määräajan on oltava mahdollisimman lyhyt, ja se voi olla enintään vuoden tai, perustelluissa poikkeustapauksissa, enintään kaksi vuotta kynnysarvon saavuttamispäivästä, paitsi jos kyseisen ryhmän unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo on laskenut alle kynnysarvon ja pysyy sen alla.
28. Jos direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan edellytykset ovat täyttyneet ja väliyhtiönä toimivaa EU-emoyritystä ei ole perustettu 25 kohdan b alakohdassa määritetyssä määräajassa ja 26 ja 27 kohdan mukaisesti, kyseisen kolmannen maan ryhmän laitosten toimivaltaisten viranomaisten on ilman aiheetonta viivytystä toteutettava koordinoitusti kaikki toimenpiteet, joita tarvitaan varmistamaan direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan noudattaminen.
29. Jos 10 ja 11 kohdan mukaisesti laskettu kolmannen maan ryhmän unionissa sijaitsevien varojen kokonaisarvo on laskenut huomattavasti ja se pysyy direktiivin 2013/36/EU 21 b artiklan 4 kohdassa säädetyn kynnysarvon alapuolella kyseisen kolmannen maan ryhmän Euroopan-toiminnoissa tapahtuneiden strategisten muutosten vuoksi, konsolidointiryhmän valvojan ja soveltuvien osien ryhmän valvojan ja toimivaltaisten viranomaisten on asiaankuuluvan ryhmän pyynnöstä määritettävä koordinoitusti, katsotaanko, että kynnysarvoa ei enää ylitetä, ennen 14 kohdassa tarkoitettujen 12 peräkkäisen vuosineljänneksen jakson päättymistä.