



EBA/GL/2021/08

---

28 iulie 2021

---

## Ghid

---

privind monitorizarea pragului și a altor  
aspecte procedurale referitoare la stabilirea  
unei întreprinderi-mamă din UE  
intermediare în temeiul articolului 21b din  
Directiva 2013/36/UE

# 1. Obligații de conformare și raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului juridic sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul este adresat în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la (14.11.2021). În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2021/08”. Notificările trebuie transmise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, conform articolului 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JOL 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiectul

5. Prezentul ghid stabilește modul de calculare și monitorizare a pragului pentru obligația de a stabili o întreprindere-mamă din UE intermediară în conformitate cu articolul 21b din Directiva 2013/36/UE și specifică anumite aspecte procedurale privind stabilirea întreprinderilor-mamă din UE intermediare.

### Domeniul de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică instituțiilor de credit și firmelor de investiții autorizate în Uniune, care sunt filiale ale unor grupuri din țări terțe („instituții”), așa cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul (64) din Directiva 2013/36/UE, precum și sucursalelor menționate la articolul 21b alineatul (5) litera (b) din Directiva 2013/36/UE („sucursale care provin din țări terțe”).

### Destinatari

7. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctele (2)(i) și (2)(viii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare definite la articolul 4 punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în cazul în care aceste instituții financiare intră în domeniul de aplicare a prezentului ghid.

### Definiții

8. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2013/36/UE sau în Directiva (UE) 2019/2034 au același înțeles în cuprinsul ghidului.

## 3. Punere în aplicare

---

### Data aplicării

9. Prezentul ghid se aplică de la 14.11.2021.

## Specificații privind calcularea și monitorizarea pragului

10. Valoarea totală a activelor din Uniune ale unui grup dintr-o țară terță trebuie să fie calculată în conformitate cu articolul 21b alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE ca sumă a activelor instituțiilor-mamă din UE ale grupului respectiv consolidate în conformitate cu articolul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 la cel mai înalt nivel de consolidare din Uniune plus activele individuale ale instituțiilor care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul unei supravegheri consolidate în temeiul articolului 111 din Directiva 2013/36/UE („instituții de sine stătătoare”) plus activele sucursalelor care provin din țări terțe ale grupului respectiv.

11. Pentru calculul menționat la punctul anterior, trebuie să se aplice următoarele:

- a. în cazul în care informațiile financiare sunt disponibile trimestrial în conformitate cu partea a șaptea A din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu actele delegate și de punere în aplicare relevante, trebuie utilizate informațiile respective;
- b. în cazul în care informațiile financiare nu sunt disponibile trimestrial în conformitate cu partea a șaptea A din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu actele delegate și de punere în aplicare relevante, trebuie utilizate informațiile financiare intermediare utilizate pentru raportarea în scopuri de supraveghere.

12. Pragul prevăzut la articolul 21b alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE trebuie considerat atins dacă media valorii totale a activelor din Uniune ale unui grup dintr-o țară terță, calculată în conformitate cu punctele 10 și 11 în cele patru trimestre anterioare, este egală sau mai mare de 40 de miliarde EUR.

13. Prin derogare de la punctul anterior, pentru grupurile din țări terțe care își desfășoară activitatea prin intermediul mai multor instituții din Uniune, astfel cum se menționează la articolul 21b alineatul (8) din Directiva 2013/36/UE, pragul trebuie considerat atins, iar obligația menționată la articolul respectiv trebuie considerată aplicabilă dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- a. valoarea totală a activelor din Uniune ale grupului respectiv, calculată în conformitate cu punctele 10 și 11 pentru data de 27 iunie 2019, este egală sau mai mare de 40 de miliarde EUR;
- b. la 30 decembrie 2023, media valorii totale a activelor din Uniune ale grupului, astfel cum se prevede la punctul 12, este egală sau mai mare de 40 de miliarde EUR.

În sensul literei (a), dacă nu este disponibilă valoarea totală a activelor din Uniune la 27 iunie 2019, această valoare trebuie aproximată luând în considerare valoarea totală a activelor la 30 iunie 2019.

14. Pragul prevăzut la articolul 21b alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE trebuie considerat ca nemaifiind depășit dacă valoarea totală a activelor din Uniune ale unui grup dintr-o țară terță, calculată în conformitate cu punctele 10 și 11, rămâne sub 40 de miliarde EUR timp de douăsprezece trimestre consecutive și nu există așteptări rezonabile că va crește din nou peste 40 de miliarde EUR.
15. Instituțiile-mamă din UE și instituțiile de sine stătătoare care fac parte dintr-un grup dintr-o țară terță trebuie să calculeze cel puțin trimestrial, în conformitate cu punctele 10 și 11, valoarea totală a activelor din Uniune ale grupului în ansamblul său și să evalueze dacă pragul a fost atins, a fost depășit sau nu a fost depășit în conformitate cu punctele 12-14 („evaluări trimestriale”). De la momentul stabilirii lor, numai întreprinderile-mamă din UE intermediare trebuie să efectueze aceste calcule și evaluările trimestriale.
16. Până la stabilirea întreprinderilor-mamă din UE intermediare în conformitate cu articolul 21b alineatele (1) sau (2) din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE și instituțiile de sine stătătoare care fac parte dintr-un grup dintr-o țară terță trebuie să monitorizeze, pe o bază prospectivă și cel puțin o dată pe an, pragul evaluat în conformitate cu prezentul ghid, în raport cu planificarea strategică și previziunile privind activele pentru un orizont de timp de cel puțin trei ani pentru grup în ansamblul său („monitorizare prospectivă”).

## Schimbul de informații între instituțiile și sucursalele unui grup dintr-o țară terță și informațiile transmise autorităților competente

17. Pentru efectuarea evaluărilor trimestriale și a monitorizării prospective, instituțiile-mamă din UE, inclusiv întreprinderile-mamă din UE intermediare de la momentul stabilirii lor, instituțiile de sine stătătoare și sucursalele care provin din țări terțe ale unui grup dintr-o țară terță trebuie să facă schimb la timp de toate informațiile necesare. În special, sucursalele care provin din țări terțe trebuie să transmită la timp instituțiilor-mamă din UE și instituțiilor de sine stătătoare din grupul relevant din țara terță toate informațiile necesare pentru calcularea, în conformitate cu punctele 10 și 11, a valorii totale a activelor lor. De la stabilirea întreprinderilor-mamă din UE intermediare în conformitate cu articolul 21b alineatele (1) sau (2) din Directiva 2013/36/UE, sucursalele care provin din țări terțe ale grupului respectiv din țara terță trebuie să furnizeze aceste informații întreprinderilor-mamă din UE intermediare, dar nu mai trebuie să le furnizeze instituțiilor de sine stătătoare din grupul relevant din țara terță.
18. Instituțiile-mamă din UE și instituțiile de sine stătătoare ale unui grup dintr-o țară terță trebuie să se coordoneze pentru a alerta, furnizând toate informațiile relevante și fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă care urmează să fie stabilită ca supraveghetor consolidant în conformitate cu articolul 111 alineatele (3) și (5) din Directiva 2013/36/UE, presupunând că toate instituțiile autorizate în Uniune, având aceeași societate financiară holding-mamă din UE, ar face parte dintr-un grup care face obiectul unei supravegheri consolidate în conformitate cu articolul respectiv („supraveghetorul consolidant”) sau, după caz, dacă niciuna dintre instituțiile unui grup dintr-o țară terță nu este o instituție de credit, autoritatea competentă care urmează să fie stabilită ca supraveghetor al grupului în



conformitate cu articolul 46 din Directiva (UE) 2019/2034 („supraveghetorul grupului”), în cazul în care se așteaptă ca grupul lor din țara terță să atingă pragul în următorii trei ani pe baza monitorizării prospective.

19. Instituțiile-mamă din UE și instituțiile de sine stătătoare ale unui grup dintr-o țară terță trebuie să se coordoneze pentru a transmite la timp autorităților lor competente respective evaluările trimestriale împreună cu toate informațiile financiare conexe. De la stabilirea întreprinderilor-mamă din UE intermediare, evaluările trimestriale împreună cu toate informațiile financiare conexe trebuie furnizate numai de către întreprinderile-mamă din UE intermediare supraveghetorului consolidant sau supraveghetorului grupului, după caz. Sucursalele care provin din țări terțe trebuie să transmită autorităților lor competente informațiile menționate la punctul 17.
20. Instituțiile-mamă din UE ale unui grup dintr-o țară terță, inclusiv întreprinderile-mamă din UE intermediare de la momentul stabilirii lor, trebuie să furnizeze filialelor lor, la timp și fără întârzieri nejustificate, evaluările lor trimestriale și monitorizarea prospectivă, împreună cu toate informațiile conexe relevante.
21. În cazul în care monitorizarea prospectivă arată că un grup dintr-o țară terță va atinge pragul, instituțiile-mamă din UE și instituțiile de sine stătătoare ale grupului respectiv trebuie să aplice pentru toate procedurile de supraveghere cu suficient timp înainte și să ia toate măsurile necesare pentru a îndeplini toate cerințele legale necesare pentru ca întreprinderea-mamă din UE intermediară să fie operațională imediat după atingerea pragului.

## Orientări pentru autoritățile competente

22. Autoritățile competente trebuie să depună toate eforturile pentru a se asigura că instituțiile și sucursalele care provin din țări terțe sau, de la momentul stabilirii lor, întreprinderile-mamă din UE intermediare și sucursalele care provin din țări terțe respectă obligațiile care le revin în temeiul articolului 21b din Directiva 2013/36/UE, astfel cum se specifică în prezentul ghid. În special, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc de la instituții și sucursale care provin din țări terțe sau, de la momentul stabilirii lor, de la întreprinderile-mamă din UE intermediare și de la sucursalele care provin din țări terțe toate informațiile prevăzute la punctul 19 și că sucursalele care provin din țări terțe își respectă pe deplin obligația de a raporta toate activele corespunzătoare activităților lor, așa cum se prevede la articolul 47 alineatul (1a) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.
23. În scopul efectuării notificării prevăzute la articolul 21b alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE, autoritățile competente trebuie să transmită ABE anual, fără întârzieri nejustificate și cel târziu la data de 30 iunie a oricărui an, informațiile pe care le-au primit de la instituții și sucursale care provin din țări terțe sau, de la momentul stabilirii lor, de la întreprinderile-mamă din UE intermediare și sucursalele care provin din țări terțe, în conformitate cu punctul 19, pentru cele patru trimestre ale anului calendaristic precedent.

24. Fără a aduce atingere punctului 23, în cazul unei schimbări semnificative a valorii totale a activelor unei instituții sau ale unei sucursale care provine dintr-o țară terță care face parte dintr-un grup dintr-o țară terță, autoritatea competentă trebuie să notifice ABE în cursul anului, fără întârzieri nejustificate, cu privire la această schimbare. Valoarea totală a activelor acestor instituții sau sucursale care provin din țări terțe trebuie notificată ca medie a valorii totale a activelor respective calculată în cele patru trimestre anterioare, indiferent de anul calendaristic.
25. În cazul în care supraveghetorul consolidant sau supraveghetorul grupului a primit notificarea menționată la punctul 18 sau în cazul în care evaluarea trimestrială arată că pragul a fost atins și că întreprinderea-mamă din UE intermediară nu a fost încă stabilită, supraveghetorul consolidant sau supraveghetorul grupului trebuie să colaboreze cu instituția care a efectuat notificarea și cu alte autorități relevante cel puțin pentru a stabili, fără întârzieri nejustificate, următoarele:
- a. dacă derogările menționate la articolul 21b alineatul (2) și la articolul 21b alineatul (3) al doilea paragraf din Directiva 2013/36/UE trebuie aplicate acestui grup specific dintr-o țară terță;
  - b. având în vedere punctele 26 și 27, calendarul pentru înființarea întreprinderii-mamă din UE intermediare.
26. La stabilirea calendarului relevant menționat la punctul 25 litera (b), autoritățile competente trebuie să se asigure că întreprinderea-mamă din UE intermediară va fi funcțională atunci când va fi atins pragul. Instituțiile trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma acestei cerințe la timp.
27. Fără a aduce atingere punctului 26 și în scopul aplicării punctului 25 litera (b), autoritățile competente pot prevedea un calendar adecvat pentru stabilirea unei întreprinderi-mamă din UE intermediare în cazul în care atingerea pragului nu a fost previzibilă în cadrul monitorizării prospective prevăzute la punctul 16 și, prin urmare, calendarul specificat la punctul 26 nu poate fi respectat, în special în cazuri precum fuziuni și achiziții neprevăzute în planificarea strategică a grupului sau dacă există o anticipare rezonabilă ca valoarea totală a activelor grupului respectiv din Uniune să scadă în mod permanent sub prag într-o perioadă care nu depășește un an de la data la care s-a atins pragul. Calendarul trebuie să fie cât mai scurt și nu trebuie să depășească un an sau, în cazuri excepționale justificate, până la doi ani de la data atingerii pragului, cu excepția cazului în care valoarea totală a activelor din Uniune ale grupului respectiv a scăzut și rămâne sub prag.
28. În cazul în care condițiile prevăzute la articolul 21b din Directiva 2013/36/UE au fost îndeplinite și o întreprindere-mamă din UE intermediară nu a fost stabilită în termenul prevăzut la punctul 25 litera (b) și în conformitate cu punctele 26 sau 27, autoritățile competente ale instituțiilor din grupul respectiv din țara terță trebuie să se coordoneze fără întârzieri nejustificate pentru a lua toate măsurile necesare în scopul de a asigura respectarea articolului 21b din Directiva 2013/36/UE.



29. Dacă valoarea totală a activelor din Uniune ale unui grup dintr-o țară terță, calculată în conformitate cu punctele 10 și 11, a scăzut semnificativ și permanent sub pragul stabilit la articolul 21b alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE ca urmare a modificărilor strategice ale operațiunilor europene ale respectivului grup din țara terță, supraveghetorul consolidant și, după caz, supraveghetorul grupului și autoritățile competente trebuie să se coordoneze, la cererea unui grup relevant, pentru a stabili dacă ar trebui considerat că pragul nu mai este depășit înainte de sfârșitul perioadei de douăsprezece trimestre consecutive menționate la punctul 14.