

EBA/GL/2024/03

11/04/2024

Richtsnoeren

betreffende de toepassing van het groepskapitaalcriterium voor
beleggingsondernemingsgroepen overeenkomstig artikel 8 van
Verordening (EU) 2033/2019

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. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Deze richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem 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, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijke 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 uiterlijk op 16.09.2024 aan EBA kenbaar maken of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien zij niet aan de richtsnoeren voldoen of niet voornemens zijn deze op te volgen. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet 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/2024/03 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.

¹ Verordening (EU) 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 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 wordt gespecificeerd hoe de bevoegde autoriteiten uitvoering dienen te geven aan artikel 8, leden 1 en 4, van Verordening (EU) 2019/2033 om beleggingsondernemingsgroepen toe te staan het groepskapitaalcriterium toe te passen (“toestemming voor het groepskapitaalcriterium”), of een lager bedrag aan eigen vermogen aan te houden dan het overeenkomstig artikel 8, lid 3, van die verordening berekende bedrag (“toestemming voor een lager bedrag”).

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden op individuele en geconsolideerde basis binnen het toepassingsgebied van artikel 8 van Richtlijn (EU) 2019/2033.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 alsook tot financiële instellingen als bedoeld in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 die binnen het toepassingsgebied van Verordening (EU) 2019/2033 of Richtlijn (EU) 2019/2034 vallen.

Definities

8. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2019/2034/EU of Verordening (EU) nr. 2019/2033 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

9. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 1 januari 2025.
10. De bevoegde autoriteiten dienen er uiterlijk op het tijdstip waarop deze richtsnoeren van toepassing worden, voor te zorgen dat alle geldende toestemmingen voor het groepskapitaal criterium en toestemmingen voor een lager bedrag aan deze richtsnoeren voldoen.

4. Richtsnoeren

4.1 Algemene overwegingen

11. Een bevoegde autoriteit dient geen toestemming voor een groepskapitaal criterium of een lager bedrag te verlenen, ondanks het feit dat aan de in deze richtsnoeren uiteengezette voorwaarden is voldaan, wanneer zij van mening is dat prudentiële consolidatie of een hoger bedrag aan eigen vermogen passend moet worden geacht voor die specifieke beleggingsondernemingsgroep.

4.2 Toestemming voor de toepassing van het vereenvoudigde groepskapitaal criterium

12. Een bevoegde autoriteit mag er niet van worden weerhouden om een beleggingsondernemingsgroep te beschouwen als groepsstructuur die voldoende eenvoudig is en waarvan geen significante risico's voor cliënten of de markt uitgaan, indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
 - (a) de groep bestaat uitsluitend uit een EU-moederbeleggingsholding of een gemengde financiële EU-moederholding of een EU-moederbeleggingsonderneming die klein en niet-verweven is overeenkomstig artikel 12, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, uit kleine en niet-verweven beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 12, lid 1, van die verordening en uit nevendiensten verrichtende ondernemingen;
 - (b) de groep beschikt over toereikende organisatorische regelingen en risicobeheersingsfuncties die in verhouding staan tot de omvang en het bedrijfsmodel van de beleggingsondernemingsgroep;

- (c) de meerderheid van de stemrechten van elke onderneming van de groep is in handen van andere ondernemingen van de groep;
 - (d) haar kapitaalbinding, haar eigendomsstructuur en de contractuele overeenkomsten tussen de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding en de ondernemingen van de groep, alsook die tussen de ondernemingen van de groep onderling, zijn op verzoek beschikbaar voor de bevoegde autoriteit;
 - (e) haar kapitaalbinding, haar eigendomsstructuur en de in punt d) bedoelde contractuele overeenkomsten vormen geen belemmering voor de uitoefening van zeggenschap door de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding over de groepsondernemingen;
 - (f) de gevolgen van de kapitaalbinding, de eigendomsstructuur en de contractuele overeenkomsten als bedoeld in punt d) voor de governance van de groep als geheel en of er anders toezicht op geconsolideerde basis nodig is;
 - (g) de overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten blijven voldoende dicht bij de overeenkomstig artikel 7 van die verordening berekende eigenvermogensvereisten, met een indicatief percentage dat hoger ligt dan 85% van laatstgenoemde vereisten.
13. De bevoegde autoriteiten mogen er niet van worden weerhouden om de afdelingen 4.3 en 4.4 toe te passen om te beoordelen of een groepskapitaalcriterium moet worden toegestaan aan een beleggingsondernemingsgroep die aan de voorwaarde van punt a) van de vorige paragraaf voldoet, wanneer die groep niet voldoet aan een of meer van de voorwaarden van de punten b) tot en met g) van de vorige paragraaf.

4.3 Toestemming voor de toepassing van het groepskapitaalcriterium: voorwaarden om de beleggingsondernemingsgroep voldoende eenvoudig te kunnen achten

14. De bevoegde autoriteiten mogen er niet van worden weerhouden om een beleggingsondernemingsgroep die niet aan alle voorwaarden van afdeling 4.2 voldoet, te beschouwen als voldoende eenvoudig voor de toepassing van artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) het aantal ondernemingen in de groep als bedoeld in artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033, met inbegrip van de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding, is gelijk aan of kleiner dan zes;

- (b) in afwijking van punt a) kunnen de bevoegde autoriteiten een beleggingsondernemingsgroep die meer dan zes ondernemingen omvat, als voldoende eenvoudig beschouwen als zij concluderen dat de groepsstructuur consistent is met het bedrijfsmodel en met de activiteiten van de beleggingsondernemingsgroep, en de groep voldoet aan de voorwaarden van paragraaf 15, punt e);
- (c) de beleggingsondernemingsgroep omvat niet meer dan één moederonderneming tussen de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding, en een dochteronderneming;
- (d) in afwijking van punt c), kunnen de bevoegde autoriteiten een beleggingsondernemingsgroep die meer dan één moederonderneming tussen de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding en een dochteronderneming omvat, als voldoende eenvoudig beschouwen indien de meerderheid van de stemrechten van alle ondernemingen van de groep in handen is van andere ondernemingen van die groep, en de groepsstructuur consistent is met het bedrijfsmodel en de activiteiten van de beleggingsondernemingsgroep, zodanig dat risico's kunnen worden beperkt, met inbegrip van risico's die uitgaan van ondernemingen van de groep die voor eigen rekening handelen of van groepsstructuren die door nationale wetgeving worden opgelegd;
- (e) er zijn geen activiteiten in verband met ASA en CMH uitbesteed aan een andere groepsonderneming;
- (f) activiteiten met betrekking tot beheerd vermogen worden uitbesteed binnen ondernemingen van de groep met een percentage van niet meer dan 150% van de drempel die is vastgesteld in artikel 12, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2019/2033 voor groepen met niet meer dan twee ondernemingen met een positief beheerd vermogen; dit percentage wordt verhoogd met 50% voor elke extra onderneming van de groep met een positief beheerd vermogen. Voor de toepassing van dit punt moeten de waarden voor de berekening betrekking hebben op het voorgaande boekjaar en moet de terugoverdracht van de activiteit buiten beschouwing worden gelaten;
- (g) indien er contracten of regelingen bestaan voor de overdracht van handelsposities tussen ondernemingen van de groep, moet de waarde van de overgedragen handelsposities lager zijn dan tweemaal de in artikel 94, lid 1, punt b), van Verordening (EU) 575/2013 vastgestelde drempel voor posities die onder K-NPR of K-CMG vallen, op basis van de cijfers van het voorgaande boekjaar. Voor de toepassing van dit punt moeten alle activa en posities met een negatieve reële waarde tegen absolute waarde worden gewaardeerd en is verrekening niet toegestaan. Voor de toepassing van dit punt mag de overdracht terug naar de ondernemingen van de groep niet meetellen voor deze drempel;

- (h) indien de overdracht van activiteiten waarop K-AUM, K-ASA, K-CMH, K-NPR en K-CMG van toepassing zijn, plaatsvindt als gevolg van een herstructurering van de groep, met inbegrip van fusies en overnames, mag de waarde van de overgedragen activiteiten niet meetellen voor de toepassing van de in paragraaf 14, punten e), f) en g), vermelde drempels voor het boekjaar waarin de herstructurering van de groep plaatsvond;
- (i) de kapitaalbinding, de eigendomsstructuur en de contractuele overeenkomsten tussen de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding en de groepsondernemingen, alsook die tussen de ondernemingen van de groep, op verzoek beschikbaar zijn voor de bevoegde autoriteit;
- (j) de kapitaalbinding, de eigendomsstructuur en de in punt i) bedoelde contractuele overeenkomsten vormen geen belemmering voor de uitoefening van zeggenschap door de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding over de groepsondernemingen;
- (k) de punt i) bedoelde kapitaalbinding, de eigendomsstructuur en contractuele overeenkomsten hebben geen zodanige gevolgen voor de governance van de groep als geheel dat toezicht op geconsolideerde basis vereist is.

4.4 Toestemming voor het groepskapitaalcriterium: voorwaarden om aan te nemen dat de beleggingsondernemingsgroep geen significante risico's voor cliënten of voor de markt vormt

15. Bevoegde autoriteiten mogen niet worden belet te oordelen dat een beleggingsondernemingsgroep die niet voldoet aan de criteria van afdeling 4.2, voor de toepassing van artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033 geen significant risico vormt voor cliënten of de markt, als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- (a) de overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten blijven voldoende dicht bij de overeenkomstig artikel 7 van die verordening berekende eigenvermogensvereisten, met een indicatief percentage dat hoger ligt dan 90 % van laatstgenoemde vereisten.
- (b) geen van de ondernemingen binnen de beleggingsondernemingsgroep, met inbegrip van groepsondernemingen die gevestigd zijn in derde landen, heeft uitstaande emissies van aandelen of schuldinstrumenten die niet zijn genoteerd op een gereguleerde beurs en die worden aangehouden door niet-professionele cliënten in de EU, zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 11, van Richtlijn (EU) 2014/65; dit criterium is niet van toepassing op de eigenaren van de meerderheid van de stemrechten, managers en werknemers van een van de ondernemingen van de beleggingsondernemingsgroep;
- (c) er is maximaal één onderneming binnen de groep die een clearinglid is, als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 3, van Verordening (EU) 2019/2033;

- (d) indien een of meer ondernemingen van de groep voor andere ondernemingen van de groep onder K-NPR of K-TCD vallende posities hedgen door middel van interne overeenkomsten inzake risico-overdracht, zijn er binnen de groep toereikende organisatorische regelingen en voldoende risicobeheersingsfuncties die evenredig zijn aan de omvang van de beleggingsondernemingsgroep en het risico dat wordt beheerd door de ondernemingen die deze posities hedgen. Dit geldt ook voor het totale risico dat voortkomt uit de handelsposities van de beleggingsondernemingsgroep en de daarbij behorende dekkingen, als dit niet efficiënter zou worden gecontroleerd volgens het prudentiële consolidatiekader;
- (e) indien een bevoegde autoriteit van oordeel is dat een beleggingsondernemingsgroep een voldoende eenvoudige structuur heeft maar niet voldoet aan de criteria van paragraaf 14, punt a), of paragraaf 14, punt c), blijven de overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten voldoende dicht bij de overeenkomstig artikel 7 van die verordening berekende eigenvermogensvereisten, tegen een indicatief percentage dat groter is dan 95 % van laatstgenoemde vereisten. Indien een bevoegde autoriteit van oordeel is dat een beleggingsondernemingsgroep een voldoende eenvoudige structuur heeft maar niet voldoet aan een van de criteria van paragraaf 14, punt a) of c), dienen de overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten bij voorkeur ten minste gelijk te zijn aan de eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 7 van die verordening.
16. Indien tegen een van de ondernemingen van de groep een procedure als bedoeld in artikel 18, lid 1, van Richtlijn (EU) 2019/2034 loopt, moet de bevoegde autoriteit beoordelen of de inbreuken in verband met deze procedure significante risico's voor cliënten of voor de markt inhouden.
17. Voor de beoordeling van de in paragraaf 15, punt a), bedoelde voorwaarde kunnen de bevoegde autoriteiten de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding vrijstellen van de verplichting om de eigenvermogensvereisten van de beleggingsondernemingsgroep te berekenen overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) 2019/2033 indien zij van oordeel zijn dat het uitvoeren van een dergelijke berekening onevenredig veel inspanning zou vergen. Indien de bevoegde autoriteiten deze vrijstelling verlenen, dienen de eigenvermogensvereisten van de beleggingsondernemingsgroep overeenkomstig artikel 7 van die verordening te worden vervangen door de som van de individuele eigenvermogensvereisten van alle ondernemingen van de groep die EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding en alle andere moederondernemingen die beleggingsondernemingen, financiële instellingen, nevendiensten verrichtende ondernemingen of verbonden agenten zijn. Indien een onderneming geen beleggingsonderneming is, zijn de individuele eigenvermogensvereisten die welke krachtens het toepasselijke prudentiële kader van toepassing zijn. Indien een onderneming een in een derde land gevestigde dochteronderneming is, moeten de individuele eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig paragraaf 20.

4.5 Toestemming voor een lager bedrag: voorwaarden voor het toestaan van een lager niveau van eigen vermogen

18. De bevoegde autoriteiten mogen er niet van worden weerhouden toestemming voor een lager bedrag te verlenen wanneer de overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten hoger zijn dan de overeenkomstig artikel 7 van die verordening berekende eigenvermogensvereisten met een indicatief percentage van ten minste 125% van laatstgenoemde vereisten, en wanneer de beleggingsondernemingsgroep voldoet aan de criteria van afdeling 4.2 of van de afdelingen 4.3 en 4.4. Voor de berekening van het in deze paragraaf bedoelde percentage moeten de bevoegde autoriteiten ervoor zorgen dat het valutarisico op dezelfde wijze wordt berekend voor de eigenvermogensvereisten die overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 zijn berekend en de vereisten die overeenkomstig artikel 7 van die verordening zijn berekend.
19. De eigenvermogensvereisten van elke dochteronderneming in een derde land moeten worden bepaald op het niveau van die dochteronderneming met een bevredigende mate van voorzichtigheid zoals beschreven in de volgende alinea (notioneel eigenvermogensvereiste). De vaststelling moet worden gedaan door de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding, en door elke directe moederonderneming van deze dochteronderneming in een derde land indien de bevoegde autoriteit dat verlangt. Het eigen vermogen moet worden aangehouden op het niveau van de eerste EU-moederonderneming van die dochteronderneming in een derde land.
20. Om een bevredigende mate van voorzichtigheid te waarborgen, moeten de notionele eigenvermogensvereisten voor in derde landen gevestigde dochterondernemingen ten minste gelijk zijn aan de vereisten die zijn berekend overeenkomstig deel drie en deel vier van Verordening (EU) 2019/2033. Indien de Europese Commissie op grond van artikel 47 van Verordening (EU) nr. 600/2014 betreffende Verordening (EU) 2019/2033 een besluit over de gelijkwaardigheid voor het prudentiële regime van een derde land uitvaardigt, moeten de kapitaalvereisten die volgens dat prudentiële regime van het derde land zijn berekend, worden geacht een bevredigende mate van voorzichtigheid te hebben. Als een moederonderneming van een derde land geen eigenvermogensvereisten aanhoudt die ten minste gelijk zijn aan de notionele eigenvermogensvereisten die nodig zijn om een bevredigend niveau van voorzichtigheid als omschreven in deze richtsnoeren te bereiken, of op een hoger niveau dat door de bevoegde autoriteiten is vastgesteld, mag de toestemming voor een lager bedrag niet worden verleend.
21. Bij de toepassing van artikel 8, lid 4, van Verordening (EU) 2019/2033 mogen de bevoegde autoriteiten geen vermindering van het eigen vermogen toestaan die ertoe zou leiden dat het in paragraaf 15, punt a), bedoelde percentage lager is dan het bedrag dat is vermeld in paragraaf 12, punt g), paragraaf 15, punt a) of e), naargelang het geval.

4.6 Te beoordelen informatie

22. Om te beoordelen of aan de beleggingsondernemingsgroep de toestemming voor het groepskapitaalcriterium kan worden verleend overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, of de toestemming voor het lagere bedrag overeenkomstig artikel 8, lid 4, van die verordening, moeten de bevoegde autoriteiten alle noodzakelijke informatie beoordelen die door de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding of een andere relevante moederonderneming is verstrekt, met inbegrip van:
- (a) een beschrijving van de activiteiten van de groep;
 - (b) de actuele groepsstructuur;
 - (c) het actuele overzicht van de intragroepsoverdracht van activiteiten en posities die onderworpen zijn aan K-AUM, K-CMH, K-ASA, K-NPR en K-CMG;
 - (d) de berekening van de geconsolideerde kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) 2019/2033, of de berekening van de eigenvermogensvereisten op individueel niveau voor de ondernemingen van de beleggingsondernemingsgroep indien de bevoegde autoriteit paragraaf 17 toepast;
 - (e) de berekening van het feitelijke eigen vermogen, met inbegrip van het overeenkomstig paragraaf 20 berekende notionele eigen vermogen, dat beschikbaar is op het niveau van elke onderneming van de beleggingsondernemingsgroep;
 - (f) de berekening van het groepskapitaalcriterium voor de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-beleggingsholding of de gemengde financiële EU-moederholding en voor elke moederonderneming van de groep in een lidstaat als bedoeld in artikel 8, lid 3, van Verordening 2019/2033;
 - (g) de berekening van het in paragraaf 15, punt a), genoemde percentage;
 - (h) een verklaring waarin gedetailleerd wordt aangegeven of aan de voorwaarden van de afdelingen 4.3 en 4.4 is voldaan;
 - (i) informatie over de waardering die aan elke moederonderneming wordt toegekend en, indien relevant, de redenen voor het verschil met de boekwaarde van elke dochteronderneming. Indien de bevoegde autoriteiten van oordeel zijn dat het onevenredig veel moeite zou kosten om aan deze informatieverplichting te voldoen, kunnen zij bepalen dat alleen voor de meest materiële dochterondernemingen aan deze informatieverplichting moet worden voldaan en dat bij de beoordeling van het materieel belang rekening moet worden gehouden met zowel de omvang als het risico van de dochterondernemingen binnen de beleggingsondernemingsgroep.
23. Contractuele overeenkomsten als bedoeld in paragraaf 12, punt d), en paragraaf 14, punt i), mogen alleen in aanmerking worden genomen als ze worden verstrekt door de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding, de gemengde financiële EU-moederholding of een andere relevante moederonderneming en van wezenlijk belang zijn voor de beoordeling van de aanvraag om gebruik te maken van het groepskapitaalcriterium.
24. Als afdeling 4.2 van toepassing is, kunnen de bevoegde autoriteiten hun beoordeling beperken tot de in paragraaf 22, onder a), b), d), e), f) en g), genoemde informatie.

25. Om te beoordelen of aan de beleggingsondernemingsgroep toestemming kan worden verleend voor het groepskapitaal criterium overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, of de toestemming voor het lagere bedrag overeenkomstig artikel 8, lid 4, van die verordening, gebruiken bevoegde autoriteiten alle relevante beschikbare informatie, met inbegrip van verplichte verslaglegging, boekhoudkundige en financiële verslaglegging, interne rekeningen van beleggingsondernemingen en conclusies van de ICARAP.

4.7 Verlening, wijziging en intrekking van de toestemming

26. Om te beoordelen of de beleggingsondernemingsgroep haar overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033 verleende toestemming voor het groepskapitaal criterium of haar overeenkomstig artikel 8, lid 4, van die verordening verleende toestemming voor een lager bedrag kan handhaven, moeten de bevoegde autoriteiten de door de EU-moederbeleggingsonderneming, EU-moederbeleggingsholding of gemengde financiële EU-moederholding of een andere relevante moederonderneming verstrekte informatie beoordelen met betrekking tot elke materiële wijziging die zich voordoet nadat die toestemming is verleend, met name wanneer een dergelijke wijziging gevolgen kan hebben voor de naleving van de voorwaarden en specificaties op basis waarvan de toestemming is verleend.
27. Om te beoordelen of de beleggingsondernemingsgroep haar overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033 verleende toestemming voor het groepskapitaal criterium of haar overeenkomstig artikel 8, lid 4, van die verordening verleende toestemming voor een lager bedrag kan handhaven, moeten de bevoegde autoriteiten ernaar streven van de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding, de gemengde financiële EU-moederholding of enige andere relevante moederonderneming alle informatie te verkrijgen die relevant is voor het toezicht van deze autoriteiten op de naleving van de voorwaarden waaronder deze toestemming is verleend.
28. Wanneer een bevoegde autoriteit concludeert dat niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden waaronder een groepskapitaal criterium of toestemming voor een lager bedrag is verleend, overweegt deze, zonder onnodige vertraging en na kennis te hebben genomen van de standpunten van de EU-moederbeleggingsonderneming, de financiële EU-moederholding of de gemengde financiële EU-moederholding, of die toestemming moet worden ingetrokken. Indien de toestemming voor het groepskapitaal criterium wordt ingetrokken, moet ook elke daarmee verband houdende toestemming voor een lager bedrag worden ingetrokken en moet de groep worden onderworpen aan geconsolideerd toezicht op grond van artikel 7 van Verordening (EU) 2019/2033.

29. Als aan de EU-moederbeleggingsonderneming, de EU-moederbeleggingsholding of de EU-gemengde financiële holding toestemming voor een groepskapitaalcriterium en toestemming voor een afzonderlijk lager bedrag zijn verleend, mag de intrekking van de laatstgenoemde toestemming niet automatisch leiden tot de intrekking van de eerstgenoemde, terwijl de intrekking van de eerstgenoemde toestemming altijd moet leiden tot de intrekking van de laatstgenoemde.