I

(Резолюции, препоръки и становища)

ПРЕПОРЪКИ

ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ПРЕПОРЪКА НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 25 март 2022 година

за изменение на Препоръка ЕЦБ/2017/10 относно общите спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции

(ЕЦБ/2022/13)

(2022/C 142/01)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([1]) и по-специално член 4, параграф 3, член 6, параграф 1 и член 6, параграф 5, буква в) от него,

като има предвид, че:

(1) На 4 април 2017 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) прие Препоръка ЕЦБ/2017/10 на Европейската централна банка ([2]) (наричана по-долу „Препоръката за правата на избор и преценка“), в която установи общи спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи (НКО) по отношение на по-малко значимите институции. Законодателството, въведено след приемането на Препоръката за правата на избор и преценка, измени или заличи някои от правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, които бяха включени в Препоръката за правата на избор и преценка, а Ръководството на ЕЦБ относно правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза от ноември 2016 г. (наричано по-нататък „Ръководството на ЕЦБ“) също беше актуализирано. Поради това са необходими някои последващи изменения на Препоръката за правата на избор и преценка.

(2) Във връзка с правата на избор и преценка, които се отнасят до надзора на консолидирана основа и освобожданията от пруденциалните изисквания, в съответствие със спецификациите в раздел II, глава 1 от Ръководството на ЕЦБ НКО следва да бъдат насърчени да възприемат предпазлив подход при предоставянето на тези освобождавания на индивидуална основа. Правилата за определяне на консолидиращия надзорен орган и методите и обхвата на консолидация и подконсолидация също следва да се прилагат по начин, съответстващ на Ръководството на ЕЦБ.

(3) По отношение на освобожданията от ликвидни изисквания на трансгранично равнище ЕЦБ препоръчва специален подход за по-малко значимите институции предвид това, че не всички спецификации за оценяване на исканията, включени в Ръководството на ЕЦБ, са от значение за тези институции.

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

([2]) Препоръка на Европейската централна банка от 4 април 2017 г. относно общите спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/2017/10) (ОВ C 120, 13.4.2017 г., стр. 2)

(4) ЕЦБ препоръчва последователен и предпазлив подход по отношение на правата на избор и преценка, свързани с изисквания за собствен капитал, в съответствие със спецификациите, съдържащи се в раздел II, глава 2 от Ръководството на ЕЦБ. За да се отразят особеностите на по-малко значимите институции във връзка с изискването за марж от капиталов излишък за намалявания на собствения капитал, са необходими някои корекции на тези спецификации.

(5) ЕЦБ препоръчва последователен и предпазлив подход по отношение на правата на избор и преценка, свързани с изискванията за ликвидност, които трябва да следват спецификациите, посочени в раздел II, глава 6 от Ръководството на ЕЦБ, тъй като тези права на избор и преценка оказват влияние върху изчисляването на изискванията за коефициента на ликвидно покритие, например като се конкретизира третирането на определени входящи и изходящи потоци.

(6) По отношение на изходящите потоци от продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции, в Ръководството на ЕЦБ бяха добавени спецификации, за да се вземе предвид новата политика на ЕЦБ, която позволява допълнителна гъвкавост при определянето на ставки за изходящите потоци. Поради това, за да се осигури последователност при прилагането на ставките за изходящите потоци към продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции, сред значимите и по-малко значимите институции, НКО следва да спазват спецификациите, включени в Ръководството на ЕЦБ.

(7) Що се отнася до ставките за изходящите потоци, които следва да се прилагат за стабилни влогове на дребно, някои фактори възпрепятстват практическото прилагане на правото на преценка, посочено в член 13 от Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2016/4) ([3]), съгласно което компетентните органи могат да разрешат на институциите да прилагат ставка от 3 % за изходящите потоци по отношение на стабилни влогове на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите (СГД), при условие че бъде получено предварително одобрение от Европейската комисия в съответствие с член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([4]). Необходими са допълнителни данни и анализ, за да се докаже, че нивата на изтегляне при стабилните влогове на дребно, обхванати от СГД, както е посочено в член 24, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, биха били под 3 % по време на всеки период на напрежение в съответствие със сценариите по член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. При липсата на такива данни и анализ общата спецификация за ставка от 3 % за изходящите потоци беше премахната от Насоки ЕЦБ/2017/9 на Европейската централна банка ([5]) относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции. Позицията на ЕЦБ по отношение на това право на избор е изложена в раздел III от Ръководството на ЕЦБ. За да се осигури последователност при упражняването на правата на избор и преценка по отношение на значимите и по-малко значимите институции, НКО следва да приемат същата позиция.

(8) По отношение на правата на избор и преценка, свързани с отношението на ливъридж, ЕЦБ препоръчва последователен и предпазлив подход, заедно със спецификациите, посочени в раздел I, глава 3 от Ръководството на ЕЦБ и раздел II, глава 7 от него.

(9) По отношение на правата на избор и преценка, свързани с междинни предприятия майки, и възможността компетентните органи да разрешат на две или повече институции в Съюза, които са част от една и съща група от трета държава, да имат две междинни предприятия майки от ЕС съгласно член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([6]), както и по отношение на релевантността на тази възможност в случай на по-малко значими институции, ЕЦБ препоръчва НКО да възприемат подход, който съответства на подхода, посочен в раздел II, глава 9 от Ръководството на ЕЦБ, за да се гарантират условия на равнопоставеност.

(10) По отношение на правата на избор и преценка, свързани с изискванията за отчетност за институциите, по-специално по отношение на оценката на активите и задбалансовите позиции и относно освобождавания от изисквания за отчетност, ЕЦБ препоръчва НКО да следват подхода, изложен в раздел II, глава 8 от Ръководството на ЕЦБ, така че да се гарантира последователно прилагане на стандартите на политиката в рамките на единния надзорен механизъм и условия на равнопоставеност.

([3]) Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка от 14 март 2016 г. относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза (ЕЦБ/2016/4) (ОВ L 78, 24.3.2016 г., стр. 60).

([4]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

([5]) Насоки (ЕС) 2017/697 на Европейската централна банка от 4 април 2017 г. относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/2017/9) (ОВ L 101, 13.4.2017 г., стр. 156)

([6]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

(11) По отношение на правата на избор и преценка, свързани с управлението, Препоръката за правата на избор и преценка следва да бъде изменена, за да отрази законодателните промени по отношение на надзорното третиране на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност.

(12) Поради това Препоръка ЕЦБ/2017/10 следва да бъде съответно изменена,

ПРИЕ НАСТОЯЩАТА ПРЕПОРЪКА:

ПЪРВА ЧАСТ

Изменения

Препоръка ЕЦБ/2017/10 се изменя, както следва:

1. В първа част параграф 2 от раздел I се заменя със следното:

„2. Определения

За целите на настоящата препоръка се прилагат определенията в Регламент (ЕС) № 1024/2013, Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17), Регламент (ЕС) № 575/2013, Директива 2013/36/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 (*) на Комисията и Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (**).

(*) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

(**) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).“;

2. Във втора част се вмъква следният раздел IIa:

„**IIa.**

Изисквания за собствен капитал

1. Член 78, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на собствения капитал — изискване за марж от капиталов излишък

1.1 НКО следва да определи маржа от капиталов излишък, който се изисква съгласно член 78, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за целите на намаляването на собствения капитал, при условие че са изпълнени условията на член 78, параграф 1 и след като бъдат подложени на оценка всички посочени по-долу фактори:

а) дали кредитната институция, предприемаща някое от действията, посочени в член 77, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, ще продължи да надхвърля за срок от три години общите капиталови изисквания, определени в последното приложимо решение от процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО), най-малко с размера на насоките за допълнителен собствен капитал, посочен в същото решение от ПНПО;

б) дали кредитната институция, предприемаща някое от действията, посочени в член 77, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, ще продължи да надхвърля за срок от три години изискванията, посочени в Директива 2014/59/ЕС, най-малко с маржа, който националният орган за преструктуриране или Единният съвет по преструктуриране съвместно с НКО счита за необходим, за да бъде изпълнено условието по член 78а от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) какво е въздействието на планираното намаляване върху съответния ред на собствения капитал;

г) дали кредитната институция, предприемаща някое от действията, посочени в член 77, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, ще продължи да надхвърля в срок от три години изискването за отношението на ливъридж, предвидено в член 92, параграф 1, буква г) от същия регламент, както и допълнителното изискване за собствен капитал за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж, предвидено в последното приложимо решение от ПНПО, поне с размера на насоките относно допълнителен собствен капитал за справяне с риска от прекомерен ливъридж, определен в посоченото решение от ПНПО.

1.2 Заявленията за намаляване на собствения капитал от кредитни институции, които не изпълняват посочените по-горе маржове, все пак следва да бъдат одобрявани след преценка на всеки конкретен случай, когато са надлежно обосновани чрез солидни пруденциални аргументи. Когато не е изпълнен маржът по параграф 1.1, буква б), НКО следва да поиска становището на националния орган за преструктуриране или на Единния съвет по преструктуриране за това дали намалението на собствения капитал би могло да застраши изпълнението на изискванията за собствен капитал и приемливи задължения, определени в Директива 2014/59/ЕС.

1.3 Ако за целите на параграф 1.1, буква а) или г) кредитната институция не е обект на насоки за допълнителен собствен капитал, маржът трябва да се определя във всеки отделен случай според конкретните обстоятелства на кредитната институция.

2. Член 78, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на собствения капитал — общо предварително разрешение

НКО следва да предостави общото предварително разрешение, предвидено в член 78, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато са изпълнени условията, определени в него и в Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията (*). НКО следва да определи маржа, посочен в член 78, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, след оценка на всички фактори, посочени в раздел IIа, параграф 1 от настоящата препоръка.

(*) Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията от 7 януари 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите (ОВ L 74, 14.3.2014 г., стр. 8).“;

3. Във втора част раздел V се заличава;

4. Приложението се заменя с приложението към настоящата препоръка.

ВТОРА ЧАСТ

Адресати

Адресати на настоящата препоръка са НКО на участващите държави членки.

На НКО се препоръчва да прилагат настоящата препоръка от датата на приемането ѝ.

Съставено във Франкфурт на Майн на 25 март 2022 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложението към Препоръка ЕЦБ/2017/10 се заменя със следното:

„*ПРИЛОЖЕНИЕ*

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Надзор на консолидирана основа и освобождавания от пруденциални изисквания	
Член 7, параграфи 1—3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от капиталови изисквания	Раздел II, глава 1, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от ликвидни изисквания	Раздел II, глава 1, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013: метод на самостоятелно консолидиране	Раздел II, глава 1, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 10, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 1, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: методи за консолидация в случай на предприятия, свързани по смисъла на член 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС	Раздел III, глава 1, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: методи за консолидация в случай на участия или капиталови връзки, различни от посочените в член 18, параграфи 1 и 4	Раздел III, глава 1, параграф 2 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация в случаите на значително влияние и общо управление	Раздел III, глава 1, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация	Раздел III, глава 1, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 19, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключване на консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: оценка на активи и задбалансови позиции — използване на международните стандарти за финансова отчетност за пруденциални цели	Раздел II, глава 1, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Собствен капитал	
Член 26, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: класифициране на последващи емисии като инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	Раздел II, глава 2, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 49, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: приспадане на позиции в застрахователни предприятия	Раздел II, глава 2, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 49, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: приспадане на позиции в предприятия от финансовия сектор	Раздел II, глава 2, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 54, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на активиращото събитие за инструменти на допълнителния капитал от първи ред, емитирани от дъщерни предприятия, установени в трети държави	Раздел II, глава 2, параграф 7 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 78, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на собствения капитал — взаимоспомагателни дружества, спестовни институции и кооперативни дружества	Раздел II, глава 2, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 78, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред	Раздел II, глава 2, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ
Член 79, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред	Раздел II, глава 2, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 83, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване за инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред, емитирани от дружество със специална цел	Раздел II, глава 2, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 84, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: малцинствени участия, включени в консолидирания базов собствен капитал от първи ред	Раздел II, глава 2, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 142, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: неспазване на комбинираното изискване за буфер или на изискването за буфер на отношението на ливъридж	Раздел II, глава 11, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Капиталови изисквания	
Член 113, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции — вътрешногрупови експозиции	Раздел II, глава 3, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 162, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: падеж на експозициите	Раздел II, глава 3, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 225, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: собствени оценки на корекции за променливост	Раздел II, глава 3, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 244, параграф 2 и член 245, параграф 2, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013: прехвърляне на значителен риск	Раздел II, глава 3, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 283, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: прилагане на метода на вътрешните модели	Раздел II, глава 3, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 284, параграфи 4 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента	Раздел II, глава 3, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 366, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на стойността под риск	Раздел II, глава 3, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Институционални защитни схеми	
Член 8, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване от ликвидни изисквания за членовете на институционални защитни схеми	Раздел II, глава 4, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Големи експозиции	
Член 396, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията във връзка с големите експозиции	Раздел II, глава 5, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 400, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията във връзка с големите експозиции	Раздел II, глава 5, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Ликвидност	
Член 414 от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията за ликвидност	Раздел II, глава 6, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 422, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: вътрешногрупови изходящи ликвидни потоци	Раздел II, глава 6, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 425, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: вътрешногрупови входящи ликвидни потоци	Раздел II, глава 6, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: диверсификация на притежаваните ликвидни активи	Раздел II, глава 6, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: управление на ликвидни активи	Раздел II, глава 6, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: несъответствия между валутите	Раздел II, глава 6, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: освобождаване от механизма на обратните операции	Раздел I, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци от други продукти и услуги	Раздел II, глава 6, параграф 7 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци от стабилни влогове на дребно	Раздел III, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: множител за влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите	Раздел III, глава 3, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: по-високи ставки за изходящите потоци	Раздел II, глава 6, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци с взаимозависими входящи потоци	Раздел II, глава 6, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: преференциално третиране в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС)	Раздел II, глава 6, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: допълнителни изходящи потоци от обезпечения в резултат от фактори, водещи до понижаване на кредитното качество	Раздел II, глава 6, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ
Член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: таван на входящите потоци	Раздел II, глава 6, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 33, параграфи 3—5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: специализирани кредитни институции	Раздел II, глава 6, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: входящи потоци в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС)	Раздел II, глава 6, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428б, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изискване за нетно стабилно финансиране (ИНСФ) — ограничаване на валутните несъответствия	Раздел II, глава 6, параграф 15 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 428е, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — взаимозависими активи и пасиви	Раздел II, глава 6, параграф 16 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428з от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — преференциално третиране в рамките на група или ИЗС	Раздел II, глава 6, параграф 17 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428п, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — третиране на нестандартни операции на централните банки	Раздел I, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428аи от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — прилагане на опростеното изискване за нетно стабилно финансиране (ОИНСФ)	Раздел II, глава 6, параграф 18 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428ар, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — третиране на нестандартни операции на централните банки (ОИНСФ)	Раздел I, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от ликвидни изисквания	Раздел II, глава 4, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Ливъридж	
Член 429а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: преференциално третиране в полза на публичните банки за развитие	Раздел II, глава 7, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 429а, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключване на резервите в централната банка от изчисляването на отношението на ливъридж	Раздел I, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 429б, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: преференциално третиране на механизъм за условно обединение на парични средства	Раздел II, глава 7, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Изисквания за отчетност	
Член 430, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013: отчетност във връзка с пруденциалните изисквания и финансовата информация	Раздел II, глава 8, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Общи изисквания за достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции	
Член 21, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: освобождаване за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 9, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС: междинно предприятие майка	Раздел II, глава 9, параграф 2 от Ръководството на ЕЦБ
Правила за управление и пруденциален надзор	
Член 88, параграф 1, буква д) от Директива 2013/36/ЕС: обединяване на функциите на председател и главен изпълнителен директор	Раздел II, глава 11, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 91, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС: допълнителна директорска длъжност с неизпълнителни функции	Раздел II, глава 11, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 108, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: процес за вътрешна оценка на капиталовата адекватност за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 11, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Членове 117 и 118 от Директива 2013/36/ЕС: задължения за сътрудничество	Раздел II, глава 11, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 142 от Директива 2013/36/ЕС: планове за запазване на капитала	Раздел II, глава 11, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ“