I

(Usnesení, doporučení a stanoviska)

DOPORUČENÍ

EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

DOPORUČENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 25. března 2022,

kterým se mění doporučení ECB/2017/10 o společných specifikacích pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ([1]), a zejména na čl. 4 odst. 3 a čl. 6 odst. 1 a odst. 5 písm. c) uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Evropská centrální banka (ECB) přijala dne 4. dubna 2017 doporučení Evropské centrální banky ECB/2017/10 ([2]) (dále jen „doporučení ECB/2017/10“), kterým stanovila společné specifikace pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v právu Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím. Některé možnosti a případy vlastního uvážení stanovené v právu Unie, které byly zahrnuty do doporučení ECB/2017/10, byly změněny nebo zrušeny právními předpisy zavedenými od přijetí uvedeného doporučení a byly rovněž aktualizovány všeobecné zásady ECB týkající se možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie z listopadu 2016 (dále jen „všeobecné zásady ECB“). Proto je nezbytné provést určité následné změny doporučení ECB/2017/10.

(2) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení, které se týkají konsolidovaného dohledu a výjimek z uplatňování obezřetnostních požadavků, vnitrostátní příslušné orgány by měly být v souladu se specifikacemi uvedenými v kapitole 1 oddílu II všeobecných zásad ECB vedeny k tomu, aby zaujaly obezřetný přístup při udílení těchto výjimek v jednotlivých případech. Pravidla pro určení orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě, jakož i metody a rozsah konsolidace a subkonsolidace by se rovněž měly uplatňovat v souladu se všeobecnými zásadami ECB.

(3) Co se týče výjimek z uplatňování požadavků na likviditu na přeshraniční úrovni, doporučuje ECB zvláštní přístup pro méně významné instituce, neboť ne všechny specifikace pro posuzování žádostí uvedené ve všeobecných zásadách ECB jsou pro tyto instituce relevantní.

([1]) Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

([2]) Doporučení Evropské centrální banky ze dne 4. dubna 2017 o společných specifikacích pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím (Úř. věst. C 120, 13.4.2017, s. 2).

(4) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se kapitálových požadavků, doporučuje ECB konzistentní a obezřetný přístup v souladu se specifikacemi uvedenými v kapitole 2 oddílu II všeobecných zásad ECB. Aby se zohlednily zvláštnosti méně významných institucí v souvislosti s požadavkem, aby kapitál v případě jeho snížení v nezbytné míře přesahoval příslušné kapitálové požadavky, jsou nezbytné určité úpravy těchto specifikací.

(5) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se požadavků na likviditu, doporučuje ECB konzistentní a obezřetný přístup v souladu se specifikacemi vymezenými v kapitole 6 oddílu II všeobecných zásad ECB, neboť tyto možnosti a případy vlastního uvážení mají vliv na výpočet požadavků na ukazatel krytí likvidity, např. stanovením zacházení s konkrétními přítoky a odtoky likvidity.

(6) Pokud jde o odtok z produktů souvisejících s podrozvahovým financováním obchodu, do všeobecných zásad ECB byly doplněny specifikace s cílem zohlednit novou politiku ECB, která umožňuje větší flexibilitu při určování sazeb odtoku. Aby bylo zajištěno jednotné uplatňování sazeb odtoku na podrozvahové expozice financování obchodu u významných a méně významných institucí, měly by se vnitrostátní příslušné orgány řídit specifikacemi obsaženými ve všeobecných zásadách ECB.

(7) Pokud jde o sazby odtoku uplatňované na stabilní retailové vklady, některé faktory bránily praktickému uplatňování případu vlastního uvážení, který je upraven v článku 13 nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]) a podle něhož mohou příslušné orgány s předchozím souhlasem Evropské komise v souladu s čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ([4]) povolit, aby instituce uplatnily na stabilní retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů sazbu odtoku ve výši 3 %. Další důkazy a analýza jsou zapotřebí k prokázání toho, že míra výběrů stabilních retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů ve smyslu čl. 24 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 by byla během jakéhokoli zaznamenaného krizového období odpovídajícího scénářům uvedeným v článku 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 nižší než 3 %. Vzhledem k neexistenci takových důkazů a analýzy bylo obecné stanovení sazby odtoku ve výši 3 % vypuštěno z obecných zásad Evropské centrální banky ([5]) ECB/2017/9 o uplatňování možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím. Přístup ECB k této možnosti je uveden v oddíle III všeobecných zásad ECB. Aby byl zajištěn soulad při uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným a méně významným institucím, měly by vnitrostátní příslušné orgány zaujmout stejný přístup.

(8) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se pákového poměru, ECB doporučuje konzistentní a obezřetný přístup, který bude v souladu se specifikacemi uvedenými v kapitole 3 oddílu I všeobecných zásad ECB a v kapitole 7 oddílu II uvedených zásad.

(9) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se zprostředkujících mateřských podniků a možnost příslušných orgánů povolit dvěma nebo více institucím v Unii, které jsou součástí téže skupiny ze třetí země, aby měly dva zprostředkující mateřské podniky v EU podle čl. 21b odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ([6]), a pokud jde o význam takové možnosti v případě méně významných institucí, ECB doporučuje, aby vnitrostátní příslušné orgány v zájmu zajištění rovných podmínek zaujaly přístup, který je v souladu s přístupem stanoveným v kapitole 9 oddílu II všeobecných zásad ECB.

(10) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se požadavků na vykazování pro instituce, zejména pokud jde o oceňování aktiv a podrozvahových položek a výjimky ze zpravodajské povinnosti, ECB doporučuje, aby vnitrostátní příslušné orgány postupovaly podle kapitoly 8 oddílu II příručky ECB, aby se zajistilo jednotné uplatňování politických standardů v rámci jednotného mechanismu dohledu a rovné podmínky.

([3]) Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/445 ze dne 14. března 2016 o uplatňování možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie (ECB/2016/4) (Úř. věst. L 78, 24.3.2016, s. 60).

([4]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

([5]) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2017/697 ze dne 4. dubna 2017 o uplatňování možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím (ECB/2017/9) (Úř. věst. L 101, 13.4.2017, s. 156).

([6]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

(11) Pokud jde o možnosti a případy vlastního uvážení týkající se správy a řízení, doporučení ECB/2017/10 by mělo být změněno tak, aby odráželo legislativní změny týkající se výkonu dohledu nad (smíšenými) finančními holdingovými společnostmi.

(12) Doporučení ECB/2017/10 je proto třeba odpovídajícím způsobem změnit,

PŘIJALA TOTO DOPORUČENÍ:

ČÁST PRVNÍ

Změny

Doporučení ECB/2017/10 se mění takto:

1. v části první se odstavec 2 v oddílu I nahrazuje tímto:

„2. Definice

Pro účely tohoto doporučení se použijí definice vymezené v nařízení (EU) č. 1024/2013, nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17), nařízení (EU) č. 575/2013, směrnici 2013/36/EU, nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 (*) a směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU (**).

(*) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

(**) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).“;

2. v části druhé se vkládá nový oddíl IIa, který zní:

„**IIa.**

Kapitálové požadavky

1. Čl. 78 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu – požadavek, aby kapitál v nezbytné míře přesahoval stanovené kapitálové požadavky

1.1 Příslušný vnitrostátní orgán by měl pro účely snížení kapitálu stanovit míru, o kterou musí kapitál přesahovat stanovené kapitálové požadavky, jak to vyžaduje čl. 78 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, za předpokladu, že jsou splněny podmínky čl. 78 odst. 1, a po posouzení všech těchto faktorů:

a) zda by úvěrová instituce, která přijme některé z opatření uvedených v čl. 77 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, i nadále během tříletého horizontu překračovala celkové kapitálové požadavky stanovené v posledním platném rozhodnutí v rámci procesu dohledu a hodnocení (SREP) alespoň o pokyny k držení dodatečného kapitálu stanovené v témže rozhodnutí SREP;

b) zda by úvěrová instituce, která přijme některé z opatření uvedených v čl. 77 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, i nadále během tříletého horizontu překračovala požadavky stanovené ve směrnici 2014/59/EU alespoň o míru, kterou by vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize nebo Jednotný výbor pro řešení krizí po dohodě s příslušným vnitrostátním orgánem považovaly za nezbytné ke splnění podmínky stanovené v článku 78a nařízení (EU) č. 575/2013;

c) dopad plánovaného snížení na příslušnou úroveň kapitálu;

d) zda by úvěrová instituce, která přijme některé z opatření uvedených v čl. 77 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, během tříletého horizontu i nadále překračovala požadavek na pákový poměr stanovený v čl. 92 odst. 1 písm. d) uvedeného nařízení a dodatečný kapitálový požadavek k řešení rizika nadměrné páky stanovený v posledním platném rozhodnutí SREP alespoň o pokyny k držení dodatečného kapitálu k řešení nadměrné páky ve smyslu rozhodnutí SREP.

1.2 Žádosti o snížení kapitálu obdržené od úvěrových institucí, které nedodržují výše stanovenou míru, by měly být nadále v jednotlivých případech schvalovány, pokud jsou řádně odůvodněny skutečně pádnými obezřetnostními argumenty. Pokud není dodržena míra podle odst. 1.1 písm. b), měl by vnitrostátní příslušný orgán požádat vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize nebo Jednotný výbor pro řešení krizí o stanovisko, zda snížení kapitálu nemůže ohrozit splnění požadavků na kapitál a způsobilé závazky, které jsou stanoveny ve směrnici 2014/59/EU.

1.3 Pokud pro účely odst. 1.1 písm. a) nebo písm. d) úvěrová instituce nepodléhá pokynům k držení dodatečného kapitálu, musí být míra stanovena v jednotlivých případech s ohledem na zvláštní okolnosti úvěrové instituce.

2. Čl. 78 odst. 1 druhý pododstavec nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu: obecné předběžné svolení

Vnitrostátní příslušný orgán by měl udělit obecné předběžné svolení stanovené v čl. 78 odst. 1 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jsou splněny podmínky stanovené v uvedeném článku a v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014 (*). Vnitrostátní příslušný orgán by měl po posouzení všech faktorů uvedených v oddílu IIa odst. 1 tohoto doporučení určit míru uvedenou v čl. 78 odst. 1 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013.

(*) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014 ze dne 7. ledna 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro kapitálové požadavky na instituce (Úř. věst. L 74, 14.3.2014, s. 8).“;

3. v části druhé se oddíl V zrušuje;

4. příloha se nahrazuje přílohou tohoto doporučení.

ČÁST DRUHÁ

Určení

Toto doporučení je určeno vnitrostátním příslušným orgánům zúčastněných členských států.

Vnitrostátním příslušným orgánům se doporučuje uplatňovat toto doporučení ode dne jeho přijetí.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 25. března 2022.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA

Příloha doporučení ECB/2017/10 se nahrazuje tímto:

„PŘÍLOHA

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Konsolidovaný dohled a výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků	
Čl. 7 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování kapitálových požadavků	Oddíl II kapitola 1 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 8 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 4 všeobecných zásad ECB
Článek 9 nařízení (EU) č. 575/2013: individuální konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 5 všeobecných zásad ECB
Čl. 10 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 6 všeobecných zásad ECB
Čl. 18 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: metody konsolidace v případě přidružených podniků ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU	Oddíl III kapitola 1 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 18 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: metody konsolidace v případě účastí nebo kapitálových vazeb jiných než těch, které jsou uvedeny v čl. 18 odst. 1	Oddíl III kapitola 1 odstavec 2 všeobecných zásad ECB
Čl. 18 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013: konsolidace v případech významného vlivu a společného řízení	Oddíl III kapitola 1 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 18 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013: konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 8 všeobecných zásad ECB
Čl. 18 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013: konsolidace	Oddíl III kapitola 1 odstavec 4 všeobecných zásad ECB
Čl. 19 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: vyloučení konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 9 všeobecných zásad ECB
Čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: oceňování aktiv a podrozvahových položek – použití mezinárodních standardů účetního výkaznictví pro účely obezřetnostního dohledu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 10 všeobecných zásad ECB
Kapitál	
Čl. 26 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: klasifikace následných emisí jako nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	Oddíl II kapitola 2 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 49 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: odpočet kapitálových investic do pojišťoven	Oddíl II kapitola 2 odstavec 5 všeobecných zásad ECB
Čl. 49 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: odpočet kapitálových investic do subjektů finančního sektoru	Oddíl II kapitola 2 odstavec 6 všeobecných zásad ECB
Čl. 54 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet hraniční hodnoty v případě nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 vydaných dceřinými podniky usazenými ve třetích zemích	Oddíl II kapitola 2 odstavec 7 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Čl. 78 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu – vzájemné instituce, spořitelny a družstva	Oddíl II kapitola 2 odstavec 10 všeobecných zásad ECB
Čl. 78 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu – snížení nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2	Oddíl II kapitola 2 odstavec 11 všeobecných zásad ECB
Čl. 79 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2	Oddíl II kapitola 2 odstavec 12 všeobecných zásad ECB
Čl. 83 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimka pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydané jednotkou pro speciální účel	Oddíl II kapitola 2 odstavec 13 všeobecných zásad ECB
Čl. 84 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: menšinové podíly zahrnuté do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1	Oddíl II kapitola 2 odstavec 14 všeobecných zásad ECB
Čl. 142 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: nesplnění požadavku kombinovaných kapitálových rezerv nebo požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru	Oddíl II kapitola 11 odstavec 12 všeobecných zásad ECB
Kapitálové požadavky	
Čl. 113 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet objemů rizikově vážených expozic – expozice uvnitř skupiny	Oddíl II kapitola 3 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 162 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: splatnost expozic	Oddíl II kapitola 3 odstavec 5 všeobecných zásad ECB
Čl. 225 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: vlastní odhady koeficientů volatility	Oddíl II kapitola 3 odstavec 6 všeobecných zásad ECB
Čl. 244 odst. 2 a čl. 245 odst. 2 druhý pododst. nařízení (EU) č. 575/2013: převod významného rizika	Oddíl II kapitola 3 odstavec 9 všeobecných zásad ECB
Čl. 283 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: zavedení metody interního modelu	Oddíl II kapitola 3 odstavec 8 všeobecných zásad ECB
Čl. 284 odst. 4 a 9 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet hodnoty expozice pro účely úvěrového rizika protistrany	Oddíl II kapitola 3 odstavec 9 všeobecných zásad ECB
Čl. 366 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet výše hodnoty v riziku	Oddíl II kapitola 3 odstavec 13 všeobecných zásad ECB
Institucionální systémy ochrany	
Čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu pro členy institucionálních systémů ochrany	Oddíl II kapitola 4 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Velké expozice	
Čl. 396 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na velkou expozici	Oddíl II kapitola 5 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 400 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na velkou expozici	Oddíl II kapitola 5 odstavec 4 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Likvidita	
Článek 414 nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na likviditu	Oddíl II kapitola 6 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 422 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 29 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok likvidity v rámci skupiny	Oddíl II kapitola 6 odstavec 10 všeobecných zásad ECB
Čl. 425 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 34 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: přítok likvidity v rámci skupiny	Oddíl II kapitola 6 odstavec 14 všeobecných zásad ECB
Čl. 8 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: diverzifikace držby likvidních aktiv	Oddíl II kapitola 6 odstavec 5 všeobecných zásad ECB
Čl. 8 odst. 3 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: řízení likvidních aktiv	Oddíl II kapitola 6 odstavec 6 všeobecných zásad ECB
Čl. 8 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: nesoulad měn	Oddíl II kapitola 6 odstavec 4 všeobecných zásad ECB
Čl. 17 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: upuštění od požadavku na anulační mechanismus	Oddíl I kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 23 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok z ostatních produktů a služeb	Oddíl II kapitola 6 odstavec 7 všeobecných zásad ECB
Čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok stabilních retailových vkladů	Oddíl III kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 24 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: koeficient pro retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů	Oddíl III kapitola 3 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 25 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: vyšší sazby odtoku	Oddíl II kapitola 6 odstavec 8 všeobecných zásad ECB
Článek 26 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok se vzájemně závislým přítokem	Oddíl II kapitola 6 odstavec 9 všeobecných zásad ECB
Článek 29 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: preferenční zacházení v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 10 všeobecných zásad ECB
Čl. 30 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: dodatečný odtok kolaterálu v důsledku snížení úvěrového hodnocení	Oddíl II kapitola 6 odstavec 11 všeobecných zásad ECB
Čl. 33 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: limit pro přítok	Oddíl II kapitola 6 odstavec 12 všeobecných zásad ECB
Čl. 33 odst. 3 až 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: specializované úvěrové instituce	Oddíl II kapitola 6 odstavec 13 všeobecných zásad ECB
Článek 34 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: přítok ve skupině nebo v institucionálním systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 14 všeobecných zásad ECB
Čl. 428b odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: požadavek čistého stabilního financování (NSFR) - omezení nesouladu měn	Oddíl II kapitola 6 odstavec 15 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Čl. 428f odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR - vzájemně závislá aktiva a závazky	Oddíl II kapitola 6 odstavec 16 všeobecných zásad ECB
Článek 428h nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR - Preferenční zacházení v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 17 všeobecných zásad ECB
Čl. 428p odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR - zacházení s nestandardními operacemi centrální banky	Oddíl I kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Článek 428ai nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR - uplatňování zjednodušeného požadavku čistého stabilního financování	Oddíl II kapitola 6 odstavec 18 všeobecných zásad ECB
Čl. 428aq odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 - NSFR - zacházení s nestandardními operacemi centrální banky	Oddíl I kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Článek 8 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu	Oddíl II kapitola 4 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Páka	
Čl. 429a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: preferenční zacházení ve prospěch veřejných rozvojových bank	Oddíl II kapitola 7 odstavec 3 všeobecných zásad ECB
Čl. 429a odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: vyloučení rezerv držených u centrální banky z výpočtu pákového poměru	Oddíl I kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 429b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: preferenční zacházení pro dohody o fiktivním cash poolingu	Oddíl II kapitola 7 odstavec 4 všeobecných zásad ECB
Požadavky týkající se podávání zpráv	
Čl. 430 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013: podávání zpráv o obezřetnostních požadavcích a podávání finančních informací	Oddíl II kapitola 8 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Obecné podmínky přístupu k činnosti úvěrových institucí	
Čl. 21 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: výjimka pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 9 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 21b odst. 2 směrnice 2013/36/EU: zprostředkující mateřský podnik	Oddíl II kapitola 9 odstavec 2 všeobecných zásad ECB
Systémy správy a řízení a obezřetnostní dohled	
Čl. 88 odst. 1 písm. e) směrnice 2013/36/EU: sloučení funkcí předsedy a výkonného ředitele	Oddíl II kapitola 11 odstavec 4 všeobecných zásad ECB
Čl. 91 odst. 6 směrnice 2013/36/EU: další funkce nevýkonného člena ve vedoucím orgánu	Oddíl II kapitola 11 odstavec 5 všeobecných zásad ECB
Čl. 108 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 11 odstavec 6 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Články 117 a 118 směrnice 2013/36/EU: povinnosti spolupráce	Oddíl II kapitola 11 odstavec 9 všeobecných zásad ECB
Článek 142 směrnice 2013/36/EU: plán zachování kapitálu	Oddíl II kapitola 11 odstavec 12 všeobecných zásad ECB.