I

(Beslutninger og resolutioner, henstillinger og udtalelser)

HENSTILLINGER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS HENSTILLING

af 25. marts 2022

om ændring af henstilling ECB/2017/10 om fælles specifikationer for kompetente nationale myndigheders udøvelse af nogle af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ([1]), særlig artikel 4, stk. 3, og artikel 6, stk. 1, og 5, litra c), og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Den 4. april 2017 vedtog Den Europæiske Centralbank (ECB) henstilling ECB/2017/10) ([2]) (herefter »henstillingen om valgmuligheder og skøn«), hvorefter de fælles specifikationer for de kompetente nationale myndigheders udøvelse af visse valgmuligheder og skøn i henhold til EU-retten i forhold til mindre signifikante institutter blev fastsat. Nogle af de valgmuligheder og skøn, der er fastsat i henhold til EU-retten, og som var omhandlet i henstillingen om valgmuligheder og skøn, er i den lovgivning, der er indført siden vedtagelsen af henstillingen om valgmuligheder og skøn, blevet ændret eller slettet, og ECB's vejledning om valgmuligheder og skøn i EU-retten fra november 2016 (herefter »ECB's vejledning«) er også blevet opdateret. Det er derfor nødvendigt at foretage visse konsekvensændringer af henstillingen om valgmuligheder og skøn.

(2) Med hensyn til de valgmuligheder og skøn, der vedrører konsolideret tilsyn og undtagelser fra tilsynskrav, bør de kompetente nationale myndigheder opfordres til at anvende en forsigtig fremgangsmåde i forbindelse med sådanne undtagelser på individuelt grundlag, på linje med præciseringerne i afsnit II i kapitel 1 i ECB's vejledning. Reglerne om identifikation af den konsoliderende tilsynsmyndighed og metoderne til og omfanget af konsolidering og delkonsolidering bør også anvendes i overensstemmelse med ECB's vejledning.

(3) Med hensyn til likviditetsundtagelser på grænseoverskridende niveau anbefaler ECB en specifik fremgangsmåde for mindre signifikante institutter, da ikke alle specifikationer til vurderingen af ansøgninger omfattet af ECB's vejledning er relevante for disse institutter.

([1]) EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

([2]) Den Europæiske Centralbanks henstilling af 4. april 2017 om fælles specifikationer for kompetente nationale myndigheders udøvelse af nogle af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter (ECB/2017/10) (EUT C 120, 13.4.2017, s. 2).

(4) ECB henstiller til en konsekvent og forsigtig tilgang til valgmuligheder og skøn, der vedrører kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med specifikationerne i kapitel 2, afsnit II, i ECB's vejledning. Med henblik på at afspejle mindre signifikante institutters særlige forhold hvad angår overskydende kapitalmargenkrav for reduktioner af kapitalgrundlaget er det nødvendigt at foretage visse justeringer af disse specifikationer.

(5) ECB anbefaler en konsekvent og forsigtig fremgangsmåde med hensyn til de valgmuligheder og skøn, der vedrører likviditetskrav, som bør følge de specifikationer, der er fastsat i afsnit II i kapitel 6 i ECB's vejledning, da disse valgmuligheder og skøn påvirker beregningen af likviditetsdækningskravene, eksempelvis ved at specificere behandlingen af specifikke indgående og udgående pengestrømme.

(6) Hvad angår udgående pengestrømme fra ikke-balanceførte handelsfinansieringsprodukter, er der tilføjet specifikationer til ECB's vejledning for at tage hensyn til ECB's nye politik, som giver mulighed for yderligere fleksibilitet ved fastsættelsen af udgående pengestrømssatser. For at sikre konsekvens i anvendelsen af udgående pengestrømssatser på ikke-balanceførte handelsfinansieringsprodukter blandt signifikante og mindre signifikante institutter bør de kompetente nationale myndigheder derfor følge specifikationerne i ECB's vejledning.

(7) Hvad angår de pengestrømssatser, der skal anvendes på detailindskud, har visse faktorer hæmmet den praktiske anvendelse af det skøn, der er omhandlet i artikel 13 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]), hvorefter de kompetente myndigheder kan give institutter tilladelse til at anvende en udgående pengestrømssats på 3 % på stabile detailindskud, der er omfattet af en indskudsgarantiordning, med forbehold af Europa-Kommissionens forudgående godkendelse i henhold til artikel 24, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ([4]). Yderligere dokumentation og analyse er nødvendig for at påvise, at afviklingssatserne for stabile detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning, som omhandlet i artikel 24, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, vil være under 3 % i en stressperiode i overensstemmelse med de scenarier, der er omhandlet i artikel 5 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvor en sådan dokumentation og analyse ikke foreligger, er den generelle specifikation af en udgående pengestrømssats på 3 % blevet fjernet fra Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2017/9 ([5]) om kompetente myndigheders udøvelse af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter. ECB's holdning til denne mulighed er beskrevet i afsnit III i ECB's vejledning. For at sikre konsekvens i udøvelsen af valgmuligheder og skøn i forhold til signifikante og mindre signifikante institutter bør de kompetente nationale myndigheder indtage samme holdning.

(8) Hvad angår valgmuligheder og skøn vedrørende gearingsgraden henstiller ECB til en konsekvent og forsigtig tilgang, der er fælles med specifikationerne i kapitel 3, afsnit I og kapitel 7, afsnit II i ECB's vejledning.

(9) Hvad angår valgmuligheder og skøn vedrørende intermediære moderselskaber og de kompetente myndigheders mulighed for at tillade to eller flere institutter i Unionen, som er en del af den samme tredjelandskoncern, at have to intermediære moderselskaber i Unionen i henhold til artikel 21b, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([6]), og hvad angår relevansen af en sådan mulighed for mindre signifikante institutter henstiller ECB til, at de kompetente nationale myndigheder anvender en tilgang, der er i overensstemmelse med den, der er fastsat i kapitel 9 i afsnit II i ECB's vejledning, for at sikre lige vilkår.

(10) Hvad angår valgmuligheder og skøn vedrørende indberetningskrav for institutter, navnlig vedrørende værdiansættelse af aktiver og ikke-balanceførte poster og vedrørende fritagelse for indberetning, henstiller ECB, til at de kompetente nationale myndigheder følger den fremgangsmåde, der er beskrevet i kapitel 8 i afsnit II i ECB's vejledning, for at sikre både en konsekvent anvendelse af standarder i hele den fælles tilsynsmekanisme og lige vilkår.

([3]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/445 af 14. marts 2016 om udøvelsen af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten (ECB/2016/4) (EUT L 78 af 24.3.2016, s. 60).

([4]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskravene for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

([5]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/697 af 4. april 2017 om kompetente nationale myndigheders udøvelse af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter (ECB/2017/9) (EUT L 101 af 13.4.2017, s. 156).

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

(11) Hvad angår valgmuligheder og skøn vedrørende ledelse bør henstillingen om valgmuligheder og skøn ændres for at afspejle de lovgivningsmæssige ændringer vedrørende den tilsynsmæssige behandling af (blandede) finansielle holdingselskaber.

(12) Henstilling ECB/2017/10 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE HENSTILLING:

FØRSTE DEL

Ændringer

Henstilling ESRB/2017/10 ændres som følger:

1. I første del affattes afsnit I, punkt 2, således:

»2. Definitioner

I denne henstilling finder definitionerne i forordning (EU) nr. 1024/2013, forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), forordning (EU) nr. 575/2013, direktiv 2013/36/EU, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 (*) og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU (**) anvendelse.

(*) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

(**) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).«

2. I anden del indsættes følgende som afsnit IIa:

»**IIa.**

Kapitalgrundlagskrav

1. Artikel 78, stk. 1, litra b) i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af kapitalgrundlag - overskydende kapitalmargenkrav

1.1 En kompetent national myndighed bør fastsætte den overskydende margen, der kræves i henhold til artikel 78, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på en reduktion af kapitalgrundlaget, forudsat at betingelserne i artikel 78, stk. 1, er opfyldt, og efter at have foretaget en vurdering af alle følgende faktorer:

a) hvorvidt et kreditinstitut, der træffer en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, inden for en treårig horisont fortsat vil overstige de samlede kapitalkrav, der er fastsat i den seneste afgørelse om tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP), mindst med den vejledning om yderligere egenkapital, der er fastsat i samme afgørelse om tilsynskontrol- og vurderingsprocessen

b) hvorvidt et kreditinstitut, der træffer en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, inden for en treårig horisont fortsat vil overstige kravene i direktiv 2014/59/EU med mindst den margen, som den nationale afviklingsmyndighed eller Den Fælles Afviklingsinstans efter aftale med den kompetente nationale myndighed anser for nødvendige for at opfylde betingelsen i artikel 78a i forordning (EU) nr. 575/2013

c) virkningen af den planlagte reduktion på det relevante kapitalgrundlag

d) om det kreditinstitut, der træffer en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, inden for en treårig horisont fortsat vil overstige gearingsgradkravet i artikel 92, stk. 1, litra d), i nævnte forordning og det yderligere egenkapitalkrav for at imødegå risikoen for overdreven gearing som fastsat i den senest gældende afgørelse om tilsynskontrol- og vurderingsprocessen, mindst med den vejledning om yderligere egenkapital til adressering af risikoen for overdreven gearing, der er fastsat i samme afgørelse om tilsynskontrol- og vurderingsprocessen.

1.2 Ansøgninger om reduktion af egenkapital fra kreditinstitutter, der ikke overholder ovennævnte margener, bør stadig godkendes på grundlag af en individuel vurdering, hvis de er behørigt begrundede ud fra velfunderede argumenter. I tilfælde, hvor margenen i stk. 1.1, litra b), ikke overholdes, bør den kompetente nationale myndighed indhente en udtalelse fra den nationale afviklingsmyndighed eller Den Fælles Afviklingsinstans om, hvorvidt reduktionen af kapitalgrundlaget kan bringe opfyldelsen af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i direktiv 2014/59/EU i fare.

1.3 I tilfælde, hvor kreditinstituttet med henblik på stk. 1.1, litra a) eller d), ikke er underlagt vejledning om yderligere egenkapital, skal margenen fastsættes på grundlag af en individuel vurdering under hensyn til kreditinstituttets særlige omstændigheder.

2. Artikel 78, stk. 1, andet underafsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013: reduktion af kapitalgrundlaget: generel forudgående tilladelse

En kompetent national myndighed bør indrømme den generelle forudgående tilladelse, der er omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, såfremt de deri fastsatte betingelser og betingelserne i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 (*) er opfyldt. En kompetent national myndighed bør fastsætte den margen, der er omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter at have vurderet alle de faktorer, der fremgår af denne henstillings afsnit IIa, stk. 1.

(*) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8).«

3. I del 2 udgår afsnit V.

4. Bilaget erstattes af bilaget til denne henstilling.

ANDEN DEL

Adressater

Denne henstilling er rettet til de kompetente nationale myndigheder i de deltagende medlemsstater.

Det henstilles, at de kompetente nationale myndigheder anvender denne henstilling fra datoen for dens vedtagelse.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 25. marts 2022.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

Bilaget til henstilling ECB/2017/10 erstattes af følgende:

»*BILAG*

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Konsolideret tilsyn og undtagelser fra tilsynsmæssige krav	
Artikel 7, stk. 1-3, i forordning (EU) nr. 575/2013: kapitalundtagelser	Afsnit II, kapitel 1, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 1 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser	Afsnit II, kapitel 1, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 9 i forordning (EU) nr. 575/2013: individuel konsolideringsmetode	Afsnit II, kapitel 1, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 10, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: undtagelser for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 1, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: konsolideringsmetoder for virksomheder i henhold til artikel 22, stk. 7, i direktiv 2013/34/EU	Afsnit III, kapitel 1, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: konsolideringsmetoder i tilfælde af andre kapitalinteresser eller kapitalbånd end dem, der er omhandlet i artikel 18, stk. 1 og 4	Afsnit III, kapitel 1, stk. 2, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 6, i forordning (EU) 575/2013: konsolidering i tilfælde af betydelig indflydelse og fælles forvaltning	Afsnit III, kapitel 1, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013: konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013: konsolidering	Afsnit III, kapitel 1, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 19, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: undladelse fra konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: værdiansættelse af aktiver og ikke-balanceførte poster - anvendelse af internationale regnskabsstandarder til tilsynsmæssige formål	Afsnit II, kapitel 1, stk. 10, i ECB's vejledning
Egenkapital	
Artikel 26, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: efterfølgende udstedelsers klassifikation som egentlige kernekapitalinstrumenter	Afsnit II, kapitel 2, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 49, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013: fradrag af beholdninger i forsikringsselskaber	Afsnit II, kapitel 2, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 49, stk. 2, i forordning (EU) 575/2013: fradrag af beholdninger i enheder i den finansielle sektor	Afsnit II, kapitel 2, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 54, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af udløsningsmekanismen for hybride kernekapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber etableret i tredjelande	Afsnit II, kapitel 2, stk. 7, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 78, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af kapitalgrundlag - gensidige selskaber, sparekasser og andelsselskaber	Afsnit II, kapitel 2, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 78, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kernekapitalinstrumenter	Afsnit II, kapitel 2, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kernekapitalinstrumenter	Afsnit II, kapitel 2, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 83, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: undtagelse for hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter, som er udstedt af en enhed med særligt formål	Afsnit II, kapitel 2, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 84, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: minoritetsinteresser omfattet af konsolideret egentlig kernekapital	Afsnit II, kapitel 2, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 142, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: manglende opfyldelse af kombineret bufferkrav eller gearingsgradbufferkrav	Afsnit II, kapitel 11, stk. 12, i ECB's vejledning
Kapitalkrav	
Artikel 113, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af risikovægtede eksponeringsbeløb - gruppeinterne eksponeringer	Afsnit II, kapitel 3, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 162, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013: eksponeringernes løbetid	Afsnit II, kapitel 3, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 225, stk. 2, i forordning (EU) 575/2013: egne estimater af volatilitetsjusteringer	Afsnit II, kapitel 3, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 244, stk. 2, og andet afsnit af artikel 245, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: væsentlig risikooverførsel	Afsnit II, kapitel 3, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 283, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: gennemførelse af metoden med interne modeller	Afsnit II, kapitel 3, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 284, stk. 4 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af eksponeringsværdien for modpartsrisikoen	Afsnit II, kapitel 3, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 366, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af value-at-risk-nummeret	Afsnit II, kapitel 3, stk. 13, i ECB's vejledning
Institutsikringsordninger	
Artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser for medlemmer af institutsikringsordninger	Afsnit II, kapitel 4, stk. 3, i ECB's vejledning
Store eksponeringer	
Artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af kravene til store eksponeringer	Afsnit II, kapitel 5, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 400, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af kravene til store eksponeringer	Afsnit II, kapitel 5, stk. 4, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Likviditet	
Artikel 414 i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af likviditetskravene	Afsnit II, kapitel 6, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 422, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61: Koncerninterne udgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 425, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61: Koncerninterne indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61: spredning af beholdninger af likvide aktiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61: forvaltning af likvide aktiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61: valutamismatch	Afsnit II, kapitel 6, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61: undtagelse fra anvendelse af afviklingsmekanismen	Afsnit I, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme fra andre produkter og tjenester	Afsnit II, kapitel 6, stk. 7, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme fra stabile detailindskud	Afsnit III, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61: multiplikator for detailindskud, som er omfattet af en indskudsgarantiordning	Afsnit III, kapitel 3, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61: højere udgående pengestrømssats	Afsnit II, kapitel 6, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 26, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme med indbyrdes afhængige indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 29, i delegeret forordning (EU) 2015/61: præferencebehandling inden for en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: supplerende udgående pengestrømme i form af sikkerhed fra nedjusteringsudløsere	Afsnit II, kapitel 6, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: loft på indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 33, stk. 3-5, i delegeret forordning (EU) 2015/61: specialiserede kreditinstitutter	Afsnit II, kapitel 6, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 34, i delegeret forordning (EU) 2015/61: indgående pengestrømme i en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 428b, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: net stable funding requirement (NSFR) - begrænsning for valutamismatch	Afsnit II, kapitel 6, stk. 15, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 428f, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR — indbyrdes afhængige aktiver og passiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 16, i ECB's vejledning
Artikel 428h i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR - præferencebehandling inden for en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 17, i ECB's vejledning.
Artikel 428p, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR - behandling af ikke-standardiserede centralbankoperationer	Afsnit I, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 428ai i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR - anvendelse af det forenklede krav til stabil nettofinansiering (sNSFR)	Afsnit II, kapitel 6, stk. 18, i ECB's vejledning
Artikel 428aq, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013- NSFR - behandling af ikke-standardiserede centralbankoperationer (sNSFR)	Afsnit I, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 8 i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser	Afsnit II, kapitel 4, stk. 3, i ECB's vejledning
Gearing	
Artikel 429a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: særbehandling til fordel for offentlige udviklingsbanker	Afsnit II, kapitel 7, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 429a, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: udelukkelse af centralbankreserver fra beregningen af gearingsgraden	Afsnit I, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 429b, stk. 3, i forordning (EU) No 575/2013: særbehandling for fiktiv cash pooling	Afsnit II, kapitel 7, stk. 4, i ECB's vejledning
Indberetningskrav	
Artikel 430, stk. 11, i forordning (EU) 575/2013: indberetning af tilsynskrav og finansielle oplysninger	Afsnit II, kapitel 8, stk. 1, i ECB's vejledning
Generelle krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	
Artikel 21, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: undtagelser for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 9, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 21b, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU: intermediært moderselskab	Afsnit II, kapitel 9, stk. 2, i ECB's vejledning
Ledelsessystemer og finansielt tilsyn	
Artikel 88, stk. 1, litra e), i direktiv 2013/36/EU: kombinering af formandens og den administrerende direktørs funktioner	Afsnit II, kapitel 11, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 91, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU: supplerende bestyrelsesposter	Afsnit II, kapitel 11, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 108, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: proces til vurdering af den interne kapital for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 11, stk. 6, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 117 og 118 i direktiv 2013/36/EU: samarbejdsforpligtelser	Afsnit II, kapitel 11, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 142 i direktiv 2013/36/EU: kapitalbevaringsplaner	Afsnit II, kapitel 11, stk. 12, i ECB's vejledning«