I

(Resolutsioonid, soovitused ja arvamused)

SOOVITUSED

EUROOPA KESKPANK

EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

25. märts 2022,

millega muudetakse soovitust EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel

(EKP/2022/13)

(2022/C 142/01)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga ([1]), eelkõige selle artikli 4 lõiget 3 ning artikli 6 lõiget 1 ja lõike 5 punkti c,

ning arvestades järgmist:

(1) 4. aprillil 2017 võttis Euroopa Keskpank (EKP) vastu Euroopa Keskpanga soovituse EKP/2017/10 ([2]) (edaspidi „valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitus"), millega kehtestati ühised määratlused riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel. Õigusaktidega, mis on kehtestatud pärast asjaomase valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovituse vastu võtmist, on teatavaid liidu õiguses sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust muudetud või välja jäetud, samuti on ajakohastatud 2016. aasta novembris avaldatud EKP juhendit liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta (edaspidi „EKP juhend"). Seetõttu tuleb valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitust vastavalt muuta.

(2) Konsolideeritud järelevalve ja usaldatavusnõuete kohaldamise eranditega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas tuleks riiklikke pädevaid asutusi julgustada kehtestama usaldusväärseid põhimõtteid individuaalsete erandite tegemiseks vastavalt EKP juhendi II osa 1. peatükis toodud määratlustele. Eeskirju, millega määratakse konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ning konsolideerimise ja allkonsolideerimise metoodika ja ulatus, tuleks kohaldada viisil, mis on kooskõlas EKP juhendiga.

(3) Erandite tegemisel piiriülese tasandi likviidsusnõuete kohaldamisel soovitab EKP kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, sest asjaomaste krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul ei ole kõik EKP juhendiga hõlmatud taotluste hindamise määratlused asjakohased.

([1]) ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

([2]) Euroopa Keskpanga 4. aprilli 2017. aasta soovitus ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel (EKP/2017/10) (ELT C 120, 13.4.2017, lk 2).

(4) Omavahendite nõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas soovitab EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi II osa 2. peatükis toodud määratlustega. Asjaomaseid määratlusi tuleb kohandada, et võtta arvesse vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute eripärasid seoses kapitalinõudeid ületava puhvri nõudega omavahendite vähendamisel.

(5) Likviidsusnõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas soovitab EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi II osa 6. peatükis toodud määratlustega, sest asjaomased valikuvõimalused ja kaalutlusõigus mõjutavad likviidsuskattekordaja nõuete arvutamist, näiteks sissevoolude ja väljavoolude käsitluse täpsustamise osas.

(6) Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete väljavoolude osas on EKP juhendisse lisatud määratlused, mis võtavad arvesse väljavoolu määrade määratlemisel täiendavat paindlikkust võimaldavat uut EKP poliitikat. Seetõttu peaksid riiklikud pädevad asutused järgima EKP juhendis toodud määratlusi, et tagada kooskõla väljavoolu määrade kohaldamisel kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud riskipositsioonidele.

(7) Stabiilsetele jaehoiustele kohaldatavate väljavoolu määrade osas on teatavad asjaolud praktikas takistanud kaalutlusõiguse kohaldamist kooskõlas Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) ([3]) artikliga 13, mis võimaldab pädevatel asutustel lubada krediidiasutustel ja investeerimisühingutel kohaldada hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsetele jaehoiustele 3-protsendilist väljavoolu määra, kui Euroopa Komisjon on selle eelnevalt heaks kiitnud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 ([4]) artikli 24 lõigetega 4 ja 5. Selleks, et tõendada, et delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 5 osutatud hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste väljavoolu määrad jääksid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 5 osutatud stsenaariumide puhul mis tahes stressiperioodil alla 3 %, on vaja lisatõendeid ja -analüüsi. Asjaomaste tõendite ja analüüsi puudumise tõttu on Euroopa Keskpanga suunisest EK/2017/9 ([5]) (riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta) välja jäetud üldine määratlus 3 % väljavoolu määra kohta. EKP seisukoht selle valikuvõimaluse osas on sätestatud EKP juhendi III osas. Riiklikud pädevad asutused peaksid lähtuma samast seisukohast, et tagada kooskõla valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel oluliste ja vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.

(8) Finantsvõimenduse määraga seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas soovitab EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi I osa 3. peatükis ja II osa 7. peatükis toodud määratlustega.

(9) Vahepealsete emaettevõtjatega seotud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas ning pädevate asutuste õiguse osas lubada samasse kolmanda riigi gruppi kuuluval kahel või enamal liidus asuval krediidiasutusel või investeerimisühingul asutada kaks vahepealset ELis tegutsevat emaettevõtjat kooskõlas direktiivi (EL) 2013/36/EL ([6]) artikli 21b lõikega 2, samuti asjaomase õiguse kohaldamise osas vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, soovitab EKP riikide pädevatel asutustel kehtestada põhimõtted, mis on kooskõlas EKP juhendi II osa 9. peatükis toodud põhimõtetega, et tagada võrdsed võimalused.

(10) Krediidiasutuste ja investeerimisühingute aruandlusnõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas, eelkõige varade ja bilansiväliste kirjete hindamise ja aruandlusega seotud erandite osas soovitab EKP riiklikel pädevatel asutustel järgida EKP juhendi II osa 8. peatükis toodud põhimõtteid, et tagada poliitikastandardite järjekindel kohaldamine ja võrdsed võimalused kogu ühtse järelevalvemehhanismi raames.

([3]) Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/445, 14. märts 2016, liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).

([4]) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

([5]) Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2017/697, 4. aprill 2017, riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta (EKP/2017/9) (ELT L 101, 13.4.2017, lk 156).

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

(11) Juhtimisega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse osas tuleks valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitust muuta, et kajastada (sega)finantsvaldusettevõtjate järelevalvealase käsitlusega seotud õigusaktide muudatusi.

(12) Seetõttu tuleb soovitust EKP/2017/10 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I OSA

Muudatused

Soovitust EKP/2017/10 muudetakse järgmiselt:

1. I osa I jao punkt 2 asendatakse järgmisega:

„2. Mõisted

Käesolevas soovituses kasutatakse mõisteid määruses (EL) nr 1024/2013, määruses (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17), määruses (EL) nr 575/2013, direktiivis 2013/36/EL, komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 (*) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2014/59/EL (**) määratletud tähenduses.

_____

(*) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

(**) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).“;

2. lisatakse järgmine II osa IIa jagu:

„**IIa.**

Omavahendite nõuded

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punkt b: omavahendite vähendamine – kapitalinõudeid ületava puhvri nõue

1.1 Riiklik pädev asutus peaks omavahendite vähendamiseks vajaliku kapitalinõudeid ületava puhvri kindlaks määrama kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punktiga b, kui on täidetud artikli 78 lõikes 1 sätestatud tingimused ning riiklik pädev asutus on hinnanud kõiki järgmisi asjaolusid:

a) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidiasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt viimase järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) otsuses sätestatud üldiseid kapitalinõudeid vähemalt selles SREPi otsuses sätestatud täiendavate omavahendite suuniste võrra;

b) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidiasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt direktiivis 2014/59/EL sätestatud nõudeid vähemalt määral, mida riiklik kriisilahendusasutus või Ühtne Kriisilahendusnõukogu koos riikliku pädeva asutusega peab vajalikuks määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 78a sätestatud tingimuse täitmiseks;

c) asjaomase taseme omavahendite kavandatava vähendamise mõju.

d) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidiasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt asjaomase määruse artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud finantsvõimenduse määra nõuet ja täiendavate omavahendite nõuet, et maandada viimases kohaldatavas SREPi otsuses sätestatud ülemäärase finantsvõimenduse riski vähemalt selles SREPi otsuses sätestatud ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks vajalike täiendavate omavahendite suuniste võrra.

1.2 Omavahendite vähendamise taotlused, mille on esitanud krediidiasutused, kes ei ületa nõudeid eelnimetatud määral, tuleks siiski üksikjuhul eraldi heaks kiita, kui need on usaldatavusnõuete täitmisega seotud kaalutluste osas nõuetekohaselt põhjendatud. Kui krediidiasutus ei ületa nõudeid punkti 1.1 alapunktis b sätestatud määral, peaks riiklik pädev asutus küsima riikliku kriisilahendusasutuse või Ühtse Kriisilahendusnõukogu arvamust selle kohta, kas omavahendite vähendamine võib ohustada direktiivis 2014/59/EL sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete täitmist.

1.3 Kui krediidiasutuse suhtes ei ole kohaldatud täiendavate omavahendite suuniseid punkti 1.1 alapunkti a või b tähenduses, tuleb kapitalinõudeid ületav puhver määratleda igal üksikjuhul eraldi, võttes arvesse krediidiasutuse konkreetseid asjaolusid.

2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 teine lõik: omavahendite vähendamine – üldine eelnev luba

Riiklik pädev asutus peaks andma määruse (EL) nr 575/201 artikli 78 lõike 1 teises lõigus sätestatud üldise eelneva loa, kui on täidetud asjaomases lõigus ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014 (*) ette nähtud tingimused. Riiklik pädev asutus peaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 teises lõigus sätestatud määra kindlaks määrama pärast kõikide käesoleva soovituse IIa jao punktis 1 nimetatud asjaolude hindamist.

(*) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 241/2014, 7. jaanuar 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).“;

3. II osa V jagu jäetakse välja;

4. Lisa asendatakse käesoleva soovituse lisaga.

II OSA

Adressaadid

Käesolev soovitus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.

Riiklikel pädevatel asutustel soovitatakse käesolevat soovitust kohaldada alates selle vastuvõtmise kuupäevast.

Frankfurt Maini ääres, 25. märtsil 2022.

EKP president
Christine LAGARDE

LISA

Soovituse EKP/2017/10 lisa asendatakse järgmisega:

„*LISA*

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõiked 1 kuni 3: erandid kapitalinõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõiked 1 ja 2: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 9: individuaalse konsolideerimise meetod	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 lõiked 1 ja 2: erand keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutustele	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 3: konsolideerimismeetodid direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses seotud ettevõtjate puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 5: konsolideerimismeetodid artikli 18 lõigetes 1 ja 4 nimetamata osaluste või kapitaliseoste puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 2
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 6: konsolideerimine olulise mõju ja ühise juhtimise puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 7: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 8: konsolideerimine	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 19 lõige 2: konsolideerimise kohaldamisalast välja jätmine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõige 2: varade ja bilansiväliste kirjete hindamine – rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kasutamine usaldatavusnõuete täitmisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 10
Omavahendid	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõige 3: hilisemate emissioonide esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide klassifitseerimine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 1: kindlustusseltside osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 2: finantssektori ettevõtete osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 54 lõike 1 punkt e: kolmandas riigis asutatud tütarettevõtja emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide käivitava sündmuse arvutamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 7

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 3: omavahendite vähendamine – vastastikused seltsid, hoiuasutused ja ühistud	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 4: täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 79 lõige 1: täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 83 lõige 1: erand eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõige 5: vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 14
Direktiivi 2013/36/EL artikli 142 lõige 1: kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude mittetäitmine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 12
Kapitalinõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõige 6: riskiga kaalutud vara arvutamine – grupisisesed riskipositsioonid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 162 lõige 1: riskipositsioonide lõpptähtaeg	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 225 lõige 2: sisehinnangutel põhinevad volatiilsuskoefitsiendid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 244 lõige 2 ja artikli 245 lõike 2 teine lõik: riski olulise osa ülekandmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 283 lõige 3: sisemudeli meetodi rakendamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõiked 4 ja 9: vastaspoole krediidiriski positsiooni väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 366 lõige 4: VaR meetodi kohase riskihinnangu väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 13
Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 4: erand likviidsusnõuete kohaldamisel krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmetele	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Riskide kontsentreerumine	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 396 lõige 1: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punkt c: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 4

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Likviidsus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 414: likviidsusnõuete täitmine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 422 lõige 8 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 425 lõige 4 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 1: likviidsete varade hajutamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 5
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 3 punkt c: likviidsete varade valitsemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 6
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6: valuutade mittevastavused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 4
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõige 4: erand tagasipööramismehhanismi rakendamisest	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2: muudest toodetest ja teenustest tulenevad väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 7
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6: hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste kordaja	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 3
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3: kõrgemad väljavoolu määrad	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 8
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26: vahendite väljavoolud, mis on vastastikuses sõltuvuses vahendite sissevooluga	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 9
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisene või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2: vahendite täiendav väljavool krediidikvaliteedi hinnangut langetavate varade arvelt	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 11
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2: vahendite sissevoolu ülempiir	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 12
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõiked 3 kuni 5: spetsialiseerunud krediidiasutused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 13
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428b lõige 5: stabiilse netorahastamise kordaja nõue – valuutade mittevastavuse piiramine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 15

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõige 1: stabiilse netorahastamise kordaja - vastastikuses sõltuvuses olevad varad ja kohustused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 16
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428h: stabiilse netorahastamise kordaja – eeliskohtlemine konsolideerimisgrupis või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 17
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428p lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja - mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlus	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428ai: stabiilse netorahastamise kordaja - lihtsustatud stabiilse netorahastamise kordaja nõude kohaldamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 18
Määruse (EL) artikli 428aq lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja - mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlus	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 8: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Finantsvõimendus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 2: avaliku sektori arengukrediidiasutuste eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 5: finantsvõimenduse määra arvutamise erand keskpanga reservidele	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõige 3: arvestusliku rahalise kogumi võimaluse eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 4
Aruandlusnõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõige 11: aruannete esitamine usaldatavusnõuete täitmise ja finantsteabe kohta	EKP juhendi II osa 8. peatüki punkt 1
Krediidiasutuste tegevuse alustamise üldnõuded	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21 lõige 1: erandid krediidiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 1
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõige 2: vahepealne emaettevõtja	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 2
Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 88 lõike 1 punkt e: juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsioonide ühendamine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 4
Direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõige 6: täiendav mitte-tegevjuhtkonna koht	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 5
Direktiivi 2013/36/EL artikli 108 lõige 1: keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse hindamise sisemine protseduur	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 6

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Direktiivi 2013/36/EL artiklid 117 ja 118: koostöökohustused	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 9
Direktiivi 2013/36/EL artikkel 142: kapitali säilitamise kavad	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 12“