I

(Állásfoglalások, ajánlások és vélemények)

AJÁNLÁSOK

EURÓPAI KÖZPONTI BANK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK AJÁNLÁSA

(2022. március 25.)

az uniós jogszabályokban biztosított egyes választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlására vonatkozó közös előírásokról szóló EKB/2017/10 ajánlás módosításáról

(EKB/2022/13)

(2022/C 142/01)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ([1]), és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére, valamint 6. cikke (1) bekezdésére és (5) bekezdésének c) pontjára,

mivel:

(1) 2017. április 4-én az Európai Központi Bank (EKB) elfogadta az EKB/2017/10 európai központi banki ajánlást ([2]) (a továbbiakban: a választási lehetőségekről és mérlegelési jogkörökről szóló ajánlás), amelyben az uniós jogszabályokban biztosított egyes választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlására vonatkozó közös előírásokat állapított meg. A választási lehetőségekről és mérlegelési jogkörökről szóló ajánlás elfogadása óta elfogadott jogszabályok módosítottak vagy töröltek egyes olyan, az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket, amelyek az említett ajánlásban szerepeltek, és az EKB uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségekről és mérlegelési jogkörökről szóló, 2016. novemberi útmutatója (a továbbiakban: EKB-útmutató) is aktualizálásra került. Ezért a választási lehetőségekről és mérlegelési jogkörökről szóló ajánlás ebből következő módosítására van szükség.

(2) Az összevont alapú felügyelethez és a prudenciális követelményektől való eltekintéshez kapcsolódó választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök tekintetében az EKB-útmutató II szakaszának 1. fejezetében szereplő előírásokkal összhangban az illetékes nemzeti hatóságok számára ajánlott, hogy az ilyen mentesítések egyedi megadása során körültekintő megközelítést kövessenek. Az összevont felügyeletet ellátó hatóság azonosítására, valamint a konszolidáció és szubkonszolidáció módszereire és körére vonatkozó szabályokat szintén az EKB-útmutatóval összhangban álló módon kell alkalmazni.

(3) A határokon átnyúló likviditási mentesítéseket illetően az EKB különleges megközelítést ajánl a kevésbé jelentős intézmények esetében, tekintettel arra, hogy nem minden, az EKB-útmutatóban a kérelmek értékelésére vonatkozóan szereplő előírás releváns ezen intézmények esetében.

([1]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

([2]) Az Európai Központi Bank ajánlása (2017. április 4.) az uniós jogszabályokban biztosított egyes választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlására vonatkozó közös előírásokról (EKB/2017/10) (HL C 120., 2017.4.13., 2. o.).

(4) Az EKB a szavatolótőke-követelményekhez kapcsolódó választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök tekintetében következetes és körültekintő megközelítést javasol, az EKB-útmutató II. szakaszának 2. fejezetében szereplő előírásokkal összhangban. Ezen előírások bizonyos kiigazítására van szükség annak érdekében, hogy tükrözzék a kevésbé jelentős intézmények sajátosságait a szavatolótőke csökkentése esetén irányadó tőketöbblet-követelményt illetően.

(5) Az EKB a likviditási követelményekhez kapcsolódó választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök tekintetében az EKB-útmutató II. szakaszának 6. fejezetében foglalt előírásokat követő, következetes és körültekintő megközelítést javasol, mivel e választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök hatással vannak a likviditásfedezeti rátára vonatkozó követelmények kiszámítására, például egyes beáramlások és kiáramlások kezelésének meghatározása révén.

(6) A kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek kiáramlásait illetően az EKB-útmutató előírásokkal egészült ki az EKB kiáramlási arányok meghatározása során további rugalmasságot lehetővé tevő új politikájának figyelembevétele érdekében. Ezért a kiáramlási arányoknak a jelentős és a kevésbé jelentős intézmények közötti, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli kitettségekre történő alkalmazásában biztosítandó következetesség érdekében az illetékes nemzeti hatóságoknak az EKB-útmutatóban szereplő előírásokat kell követniük.

(7) A stabil lakossági betétekre alkalmazandó kiáramlási arányokat illetően bizonyos tényezők akadályozták az (EU) 2016/445 európai központi banki rendelet (EKB/2016/4) ([3]) 13. cikkében szereplő mérlegelési jogkör gyakorlati alkalmazását, amely szerint az illetékes hatóságok engedélyezhetik az intézmények számára, hogy az Európai Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([4]) 24. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyása mellett a betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó stabil lakossági betétekre 3 %-os kiáramlási arányt alkalmazzanak. További bizonyítékokra és elemzésre van szükség annak alátámasztására, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (5) bekezdésében említett, betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó stabil lakossági betétek kiáramlási aránya az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében említett forgatókönyveknek megfelelő stresszidőszakban 3 % alatt maradna. Az ilyen bizonyítékok és elemzés hiányában a 3 %-os kiáramlási arány alkalmazását engedélyező általános politika elhagyásra került az uniós jogszabályokban biztosított egyes választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlására vonatkozó EKB/2017/9 európai központi banki iránymutatásból ([5]). Az EKB-nak az e választási lehetőséggel kapcsolatos álláspontját az EKB-útmutató III. szakasza mutatja be. A választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök jelentős és kevésbé jelentős intézmények tekintetében történő gyakorlásában biztosítandó következetesség érdekében az illetékes nemzeti hatóságoknak ugyanezt az álláspontot kell elfogadniuk.

(8) A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket illetően az EKB következetes és körültekintő megközelítést javasol, az EKB-útmutató I. szakaszának 3. fejezetében és II. szakaszának 7. fejezetében foglalt előírásokkal összhangban.

(9) A közbenső szintű anyavállalatokhoz kapcsolódó választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket, valamint az illetékes hatóságok azon lehetőségét illetően, hogy a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([6]) 21b. cikkének (2) bekezdése alapján engedélyezzék az ugyanazon harmadik országbeli csoporthoz tartozó kettő vagy több unióbeli intézmény számára, hogy két közbenső EU-szintű anyavállalattal rendelkezzenek, valamint e lehetőségnek a kevésbé jelentős intézmények esetében fennálló relevanciáját illetően az EKB azt ajánlja, hogy az illetékes nemzeti hatóságok az egyenlő versenyfeltételek biztosítása érdekében az EKB-útmutató II. szakaszának 9. fejezetében foglalttal összeegyeztethető megközelítést kövessenek.

(10) Az intézményekre különösen az eszközök és a mérleg kívül tételek értékelése tekintetében vonatkozó adatszolgáltatási követelményekhez, valamint az adatszolgáltatási mentesítésekhez kapcsolódó választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket illetően az EKB azt ajánlja, hogy az illetékes nemzeti hatóságok az EKB-útmutató II. szakaszának 8. fejezetében foglalt megközelítést kövessék az egységes felügyeleti mechanizmuson belül a szakpolitikai követelmények következetes alkalmazása és az egyenlő versenyfeltételek biztosítása érdekében.

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2016/445 rendelete (2016. március 14.) az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkör gyakorlásáról (EKB/2016/4) (HL L 78., 2016.3.24., 60. o.).

([4]) A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

([5]) Az Európai Központi Bank (EU) 2017/697 iránymutatása (2017. április 4.) az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlásáról (EKB/2017/9) (HL L 101., 2017.4.13., 156. o.).

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

(11) Az irányításhoz kapcsolódó választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket illetően a választási lehetőségekről és mérlegelési jogkörökről szóló ajánlást módosítani kell a (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok felügyeleti kezelését érintő jogszabály-módosítások figyelembevétele érdekében.

(12) Az EKB/2017/10 ajánlást erre tekintettel megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT AZ AJÁNLÁST:

ELSŐ RÉSZ

Módosítások

Az EKB/2017/10 ajánlás a következőképpen módosul:

1. Az első rész I. szakaszának 2. bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„2. Fogalommeghatározások

Ezen ajánlás alkalmazásában az 1024/2013/EU rendeletben, a 468/2014/EU rendeletben (EKB/2014/17), az 575/2013/EU rendeletben, a 2013/36/EU irányelvben, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (*) és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben (**) szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

_____

(*) A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

(**) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).”

2. A második rész a következő IIa. szakasszal egészül ki:

„**IIa.**

Szavatolótőke-követelmények

1. Az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének b) pontja: a szavatolótőke csökkentése: tőketöbblet-követelmény

1.1 Az illetékes nemzeti hatóságnak meg kell határoznia az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének b) pontja alapján a szavatolótőke csökkentése céljára előírt többletet, feltéve, hogy a 78. cikk (1) bekezdésének feltételei teljesülnek, továbbá valamennyi alábbi tényező értékelését követően:

a) az 575/2013/EU rendelet 77. cikkének (1) bekezdésében említett valamely intézkedést hozó hitelintézet hároméves időszakot vizsgálva továbbra is meghaladná-e a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) szerinti legutóbbi alkalmazandó határozatban foglalt teljes tőkekövetelményt, legalább az ugyanazon SREP határozatban szereplő, a kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatás mértékével;

b) az 575/2013/EU rendelet 77. cikkének (1) bekezdésében említett valamely intézkedést hozó hitelintézet hároméves időszakot vizsgálva továbbra is meghaladná-e a 2014/59/EU irányelvben foglalt követelményeket legalább olyan mértékben, amelyet a nemzeti szanálási hatóság vagy az Egységes Szanálási Testület az illetékes nemzeti hatósággal egyetértésben szükségesnek ítélne az 575/2013/EU rendelet 78a. cikkében foglalt feltétel teljesítéséhez;

c) a tervezett csökkentés hatása a szavatolótőke érintett szintjére;

d) az 575/2013/EU rendelet 77. cikkének (1) bekezdésében említett valamely intézkedést hozó hitelintézet hároméves időszakot vizsgálva továbbra is meghaladná-e az említett rendelet 92. cikke (1) bekezdésének d) pontjában rögzített tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményt, valamint a legutóbbi alkalmazandó SREP határozatban megjelölt, a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére szolgáló kiegészítő szavatolótőke-követelményt, legalább az ugyanazon SREP határozatban szereplő, a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére szolgáló, kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatás mértékével.

1.2 A fentiekben megjelölt többleteket nem teljesítő hitelintézettől beérkezett, szavatolótőke csökkentése iránti kérelemnek eseti alapon továbbra is helyt kell adni, amennyiben a kérelem megalapozott prudenciális okok alapján kellően indokolt. Amennyiben az 1.1 bekezdés b) pontja szerinti többletet nem teljesítik, az illetékes nemzeti hatóságnak a nemzeti szanálási hatóság vagy az Egységes Szanálási Testület véleményét kell kérnie arról, hogy a szavatolótőke csökkentése veszélyeztetheti-e a 2014/59/EU irányelvben a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozóan meghatározott követelmények teljesítését.

1.3 Amennyiben az 1.1 bekezdés a) vagy d) pontja alkalmazásában a hitelintézetre nem vonatkozik a kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatás, a többletet eseti alapon, a hitelintézet sajátos körülményeit figyelembe véve kel lmeghatározni.

2. Az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének második albekezdése: a szavatolótőke csökkentése: általános előzetes engedély

Az illetékes nemzeti hatóságnak meg kell adnia az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében megjelölt általános előzetes engedélyt, amennyiben az ott, valamint a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (*) előírt feltételek teljesülnek. Az illetékes nemzeti hatóságnak a jelen ajánlás IIa. szakaszának 1. bekezdésében szereplő valamennyi tényező értékelését követően kell meghatároznia az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében megjelölt többletet.

(*) A Bizottság felhatalmazáson alapuló 241/2014/EU rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o.).”

3. A második részben az V. szakaszt el kell hagyni.

4. A melléklet helyébe ezen ajánlás melléklete lép.

MÁSODIK RÉSZ

Címzettek

Ennek az ajánlásnak a címzettjei a mechanizmusban részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai.

Az illetékes nemzeti hatóságok számára ajánlott, hogy ezt az ajánlást az elfogadásának napjától alkalmazzák.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2022. március 25-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE

MELLÉKLET

Az EKB/2017/10 ajánlás melléklete helyébe a következő szöveg lép:

„*MELLÉKLET*

A választási lehetőség és/vagy mérlegelési jogkör jogalapja	Ajánlott megközelítés: a választási lehetőségekkel és mérlegelési jogkörökkel kapcsolatos, jelentős intézményekre vonatkozó politikával való összhang
Összevont alapú felügyelet és a prudenciális követelményektől való eltekintés	
Az 575/2013/EU rendelet 7. cikkének (1)–(3) bekezdése: tőkével kapcsolatos mentesítések	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 8. cikkének (1) és (2) bekezdése: likviditással kapcsolatos mentesítések	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 4. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 9. cikke: az egyedi konszolidáció módszere	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 5. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének (1) és (2) bekezdése: központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek mentesítése	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 6. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (3) bekezdése: a konszolidáció módszerei a 2013/34/EU irányelv 22. cikkének (7) bekezdése szerinti kapcsolatban álló vállalkozások esetében	Az EKB-útmutató III. szakasza 1. fejezetének 1. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (5) bekezdése: a konszolidáció módszerei a 18. cikk (1) és (4) bekezdésében nem említett részesedések vagy tőkekapcsolatok esetében	Az EKB-útmutató III. szakasza 1. fejezetének 2. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (6) bekezdése: konszolidálás jelentős befolyás és közös vezetés esetében	Az EKB-útmutató III. szakasza 1. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (7) bekezdése: konszolidáció	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 8. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (8) bekezdése: konszolidáció	Az EKB-útmutató III. szakasza 1. fejezetének 4. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 19. cikkének (2) bekezdése: a konszolidáció kizárása	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 9. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése: az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelése – a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok prudenciális célokra történő alkalmazása	Az EKB-útmutató II. szakasza 1. fejezetének 10. pontja
Szavatolótőke	
Az 575/2013/EU rendelet 26. cikkének (3) bekezdése: későbbi kibocsátások elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak minősítése	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 49. cikkének (1) bekezdése: biztosítókban fennálló részesedések levonása	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 5. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 49. cikkének (2) bekezdése: pénzügyi ágazatbeli szervezetekben fennálló részesedések levonása	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 6. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 54. cikke (1) bekezdésének e) pontja: az esemény bekövetkezését kiváltó érték kiszámítása harmadik országban letelepedett leányvállalatok által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok tekintetében	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 7. pontja

A választási lehetőség és/vagy mérlegelési jogkör jogalapja	Ajánlott megközelítés: a választási lehetőségekkel és mérlegelési jogkörökkel kapcsolatos, jelentős intézményekre vonatkozó politikával való összhang
Az 575/2013/EU rendelet 78. cikkének (3) bekezdése: a szavatolótőke csökkentése – hitelegyesülések, takarékpénztárak és szövetkezetek	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 10. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 78. cikkének (4) bekezdése: kiegészítő alapvető vagy járulékos tőkeinstrumentumok csökkentése	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 11. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 79. cikkének (1) bekezdése: kiegészítő alapvető vagy járulékos tőkeinstrumentumok csökkentése	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 12. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 83. cikkének (1) bekezdése: különleges célú gazdasági egység által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó mentesítés	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 13. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 84. cikkének (5) bekezdése: a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított kisebbségi részesedések	Az EKB-útmutató II. szakasza 2. fejezetének 14. pontja
A 2013/36/EU irányelv 142. cikkének (1) bekezdése: a kombinált pufferkövetelmény vagy a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény nem teljesítése	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 12. pontja
Tőkekövetelmények	
Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (6) bekezdése: a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása – csoporton belüli kitettségek	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 162. cikkének (1) bekezdése: kitettségek lejárata	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 5. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 225. cikkének (2) bekezdése: volatilitási korrekciók saját becslései	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 6. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 244. cikkének (2) bekezdése és 245. cikke (2) bekezdésének második albekezdése: jelentős kockázat átruházása	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 9. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 283. cikkének (3) bekezdése: a belső modell módszer bevezetése	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 8. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 284. cikkének (4) és (9) bekezdése: a kitettségérték kiszámítása a partnerkockázat tekintetében	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 9. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 366. cikkének (4) bekezdése: a kockáztatott érték kiszámítása	Az EKB-útmutató II. szakasza 3. fejezetének 13. pontja
Intézményvédelmi rendszerek	
Az 575/2013/EU rendelet 8. cikkének (4) bekezdése: likviditási mentesítés az intézményvédelmi rendszerek tagjai számára	Az EKB-útmutató II. szakasza 4. fejezetének 3. pontja
Nagykockázat-vállalás	
Az 575/2013/EU rendelet 396. cikkének (1) bekezdése: a nagykockázat-vállalási követelményeknek való megfelelés	Az EKB-útmutató II. szakasza 5. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének c) pontja: a nagykockázat-vállalási követelményeknek való megfelelés	Az EKB-útmutató II. szakasza 5. fejezetének 4. pontja

A választási lehetőség és/vagy mérlegelési jogkör jogalapja	Ajánlott megközelítés: a választási lehetőségekkel és mérlegelési jogkörökkel kapcsolatos, jelentős intézményekre vonatkozó politikával való összhang
Likviditás	
Az 575/2013/EU rendelet 414. cikke: a likviditási követelményeknek való megfelelés	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 422. cikkének (8) bekezdése és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke: csoporton belüli likviditáskiáramlások	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 10. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 425. cikkének (4) bekezdése és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikke: csoporton belüli likviditásbeáramlások	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 14. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (1) bekezdése: a likvid eszközök diverzifikációja	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 5. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (3) bekezdésének c) pontja: a likvid eszközök kezelése	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 6. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (6) bekezdése: devizanemek közötti eltérések	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 4. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése: a kifutási mechanizmusra vonatkozó mentesítés	Az EKB-útmutató I. szakasza 3. fejezetének 1. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése: egyéb termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó kiáramlások	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 7. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (5) bekezdése: stabil lakossági betétek kiáramlásai	Az EKB-útmutató III. szakasza 3. fejezetének 1. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (6) bekezdése: a betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó lakossági betétekre vonatkozó szorzó	Az EKB-útmutató III. szakasza 3. fejezetének 3. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (3) bekezdése: magasabb kiáramlási arányok	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 8. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikke: kiáramlások egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 9. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke: csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kedvezményes kezelés	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 10. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (2) bekezdése: leminősítés következményeiből eredő további fedezeti kiáramlások	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 11. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2) bekezdése: a beáramlások felső korlátja	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 12. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (3)–(5) bekezdése: szakosított hitelintézetek	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 13. pontja
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikke: csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 14. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 428b. cikkének (5) bekezdése: nettó stabil forrásellátottsági követelmény (NSFR) – a pénznembeli eltérések korlátozása	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 15. pontja

A választási lehetőség és/vagy mérlegelési jogkör jogalapja	Ajánlott megközelítés: a választási lehetőségekkel és mérlegelési jogkörökkel kapcsolatos, jelentős intézményekre vonatkozó politikával való összhang
Az 575/2013/EU rendelet 428f. cikkének (1) bekezdése: NSFR – egymástól függő eszközök és kötelezettségek	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 16. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 428h. cikke: NSFR – csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kedvezményes kezelés	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 17. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 428p. cikkének (7) bekezdése: NSFR – nem szabványos központi banki műveletek kezelése	Az EKB-útmutató I. szakasza 3. fejezetének 1. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 428ai. cikke: NSFR – az egyszerűsített nettó stabil forrásellátottsági követelmény (sNSFR) alkalmazása	Az EKB-útmutató II. szakasza 6. fejezetének 18. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 428aq. cikkének (7) bekezdése: NSFR – nem szabványos központi banki műveletek kezelése (sNSFR)	Az EKB-útmutató I. szakasza 3. fejezetének 1. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 8. cikke: likviditással kapcsolatos mentesítések	Az EKB-útmutató II. szakasza 4. fejezetének 3. pontja
Tőkeáttétel	
Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (2) bekezdése: a közszektorbeli fejlesztési bankok kedvezményes kezelése	Az EKB-útmutató II. szakasza 7. fejezetének 3. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (5) bekezdése: a központi banki tartalékok kizárása a tőkeáttételi mutató kiszámításából	Az EKB-útmutató I. szakasza 3. fejezetének 1. pontja
Az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (3) bekezdése: a virtuális számla-összevezetési megállapodások kedvezményes kezelése	Az EKB-útmutató II. szakasza 7. fejezetének 4. pontja
Adatszolgáltatási követelmények	
Az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (11) bekezdése: a prudenciális követelményekre és a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás	Az EKB-útmutató II. szakasza 8. fejezetének 1. pontja
A hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférés általános követelményei	
A 2013/36/EU irányelv 21. cikkének (1) bekezdése: központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek mentessége	Az EKB-útmutató II. szakasza 9. fejezetének 1. pontja
A 2013/36/EU irányelv 21b. cikkének (2) bekezdése: közbenső szintű anyavállalat	Az EKB-útmutató II. szakasza 9. fejezetének 2. pontja
Irányítási rendszerek és prudenciális felügyelet	
A 2013/36/EU irányelv 88. cikke (1) bekezdésének e) pontja: az elnöki és a vezérigazgatói funkció összekapcsolása	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 4. pontja
A 2013/36/EU irányelv 91. cikkének (6) bekezdése: további nem ügyvezető igazgatói tisztség	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 5. pontja
A 2013/36/EU irányelv 108. cikkének (1) bekezdése: a tőkemegfelelés belső értékelési eljárása központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek esetében	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 6. pontja

A választási lehetőség és/vagy mérlegelési jogkör jogalapja	Ajánlott megközelítés: a választási lehetőségekkel és mérlegelési jogkörökkel kapcsolatos, jelentős intézményekre vonatkozó politikával való összhang
A 2013/36/EU irányelv 117. és 118. cikke: együttműködési kötelezettségek	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 9. pontja
A 2013/36/EU irányelv 142. cikke: tőkefenntartási tervek	Az EKB-útmutató II. szakasza 11. fejezetének 12. pontja”