I

(Rezolūcijas, ieteikumi un atzinumi)

IETEIKUMI

EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS IETEIKUMS

(2022. gada 25. marts),

ar ko groza Ieteikumu ECB/2017/10 par kopējiem noteikumiem tam, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību ([1]), un jo īpaši tās 4. panta 3. punktu, kā arī 6. panta 1. punktu un 5. punkta c) apakšpunktu,

tā kā:

(1) Eiropas Centrālā banka (ECB) 2017. gada 4. aprīlī pieņēma Eiropas Centrālās bankas Ieteikumu ECB/2017/10 ([2]) (tālāk tekstā – "Izvēles iespēju un rīcības brīvības ieteikums"), kurā tā noteica kopīgas specifikācijas noteiktu izvēles iespēju un rīcības brīvības izmantošanai, kas nacionālajām kompetentajām iestādēm (NKI) pieejamas Savienības tiesību aktos attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm. Ar tiesību aktiem, kas ieviesti pēc Izvēles iespēju un rīcības brīvības ieteikuma pieņemšanas, grozītas vai svītrotas dažas Savienības tiesību aktos paredzētās iespējas un rīcības brīvība, kas bija iekļautas Izvēles iespēju un rīcības brīvības ieteikumā, un atjauninātas arī 2016. gada novembra ECB norādījumi par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību (tālāk tekstā – "ECB norādījumi"). Tāpēc vajadzīgi daži attiecīgi Izvēles iespēju un rīcības brīvības ieteikuma grozījumi.

(2) Attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību, kas attiecas uz konsolidētu uzraudzību un prudenciālo prasību nepiemērošanu saskaņā ar ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļā iekļautajām specifikācijām , NKI tiek aicinātas piemērot piesardzīgu pieeju, individuāli atļaujot šādu prasību nepiemērošanu. Noteikumi par konsolidētās uzraudzības iestādes noteikšanu un konsolidācijas un apakškonsolidēšanas metodēm un darbības jomu arī būtu jāpiemēro saskaņā ar ECB norādījumiem.

(3) Attiecībā uz likviditātes prasību nepiemērošanu pārrobežu līmenī ECB iesaka specifisku pieeju mazāk nozīmīgām iestādēm, ņemot vērā, ka ne visi ECB norādījumos iekļautie noteikumi pieteikumu novērtēšanai attiecas uz šādām iestādēm.

([1]) OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

([2]) Eiropas Centrālās bankas Ieteikums (2017. gada 4. aprīlis) par kopējiem noteikumiem tam, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības (ECB/2017/10) (OV C 120, 13.4.2017., 2. lpp.).

(4) ECB iesaka konsekventu un piesardzīgu pieeju attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību saistībā ar pašu kapitāla prasībām, ievērojot specifikācijas ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļā. Lai atspoguļotu mazāk nozīmīgu iestāžu specifiku saistībā ar kapitāla rezerves pārsnieguma prasību pašu kapitāla samazinājumam, vajadzīgas dažas šo specifikāciju korekcijas.

(5) ECB iesaka konsekventu un piesardzīgu pieeju attiecībā uz izvēles iespēju un rīcības brīvību, kas saistītas ar likviditātes prasībām, kurai jāievēro specifikācijas, kas izklāstītas ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļā, jo šīs izvēles iespējas un rīcības brīvība ietekmē likviditātes seguma rādītāja prasību aprēķināšanu, piemēram, norādot režīmu specifiskajām ienākošo un izejošo līdzekļu plūsmām.

(6) Attiecībā uz ar tirdzniecības finansējuma ārpusbilances posteņiem saistītu produku izejošajām naudas plūsmām ECB norādījumiem pievienotas specifikācijas, kas ņem vērā jauno ECB politiku, nodrošinot papildu elastību izejošo naudas plūsmu likmju noteikšanā. Tāpēc, lai nodrošinātu konsekvenci izejošo naudas plūsmu likmju piemērošanā tirdzniecības finansējuma ārpusbilances riska darījumiem starp nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm, NKI būtu jāievēro ECB norādījumos iekļautās specifikācijas.

(7) Atiiecībā uz izejošo naudas plūsmu likmēm, kuras piemēro stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, daži faktori kavējuši Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]) 13. pantā minētās rīcības brīvības praktisko piemērošanu, atbilstoši kurai kompetentās iestādes var atļaut iestādēm piemērot 3 % izejošās naudas plūsmas likmi stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, uz kuriem attiecas noguldījumu garantiju sistēma (NGS), ja iepriekš saņemts Eiropas Komisijas apstiprinājums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 ([4]) 24. panta 4. un 5. punktu. Vajadzīgi papildu pierādījumi un analīze, lai parādītu, ka priekšlaicīgas pārtraukšanas likme stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, ko sedz noguldījumu garantiju sistēma, kā minēts Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 5. punktā, būtu zemāka par 3 % jebkurā stresa periodā, kas atbilst scenārijiem, kuri minēti Deleģētās regulas (ES) 2015/61 5. pantā. Tā kā šādu pierādījumu un analīzes nav, Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādnē ECB/2017/9 ([5]) svītrota vispārējā specifikācija par 3 % izejošo naudas plūsmu likmi attiecībā uz to, kā nacionālās kompetentās iestādes izmanto Savienības tiesību aktos paredzētās izvēles iespējas un rīcības brīvību attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm. ECB nostāja attiecībā uz šo iespēju izklāstīta ECB norādījumu III sadaļā. Lai nodrošinātu konsekvenci izvēles iespēju un rīcības brīvības izmantošanā attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm, NKI būtu jāieņem tāda pati nostāja.

(8) Attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību saistībā ar sviras rādītāju ECB iesaka konsekventu un piesardzīgu pieeju, kas atbilst ECB norādījumu I sadaļas 3. nodaļā un to II sadaļas 7. nodaļā izklāstītajām specifikācijām.

(9) Attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību saistībā ar mātes starpniekuzņēmumiem un iespēju kompetentajām iestādēm atļaut divām vai vairākām iestādēm Savienībā, kas ietilpst vienā un tajā pašā trešās valsts grupā, izveidot divus mātes starpniekuzņēmumus ES saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES ([6]) 21. b panta 2. punktu, un attiecībā uz šādas iespējas svarīgumu mazāk nozīmīgu iestāžu gadījumā ECB iesaka NKI pieņemt pieeju, kas atbilst tai, kura izklāstīta ECB norādījumu II sadaļas 9. nodaļā, lai nodrošinātu vienlīdzīgus konkurences apstākļus.

(10) Attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību saistībā ar iestāžu pārskatu sniegšanas prasībām, jo īpaši attiecībā uz aktīvu un ārpusbilances posteņu novērtēšanu un atbrīvojumiem no pārskatu sniegšanas, ECB iesaka NKI ievērot ECB norādījumu II sadaļas 8. nodaļā izklāstīto pieeju, lai nodrošinātu gan konsekventu politikas standartu piemērošanu visā vienotajā uzraudzības mehānismā, gan vienlīdzīgus konkurences apstākļus.

([3]) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2016/445 (2016. gada 14. marts) par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4) (OV L 78, 24.03.2016., 60. lpp.).

([4]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.).

([5]) Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne (ES) 2017/697 (2017. gada 4. aprīlis) par to, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības (ECB/2017/9) (OV L 101, 13.4.2017., 156. lpp.).

([6]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

(11) Attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību saistībā ar pārvaldību Izvēles iespēju un rīcības brīvības ieteikums būtu jāgroza, lai atspoguļotu tiesību aktu izmaiņas attiecībā uz (jauktu) finanšu pārvaldītājsabiedrību uzraudzības režīmu.

(12) Tādēļ attiecīgi jāgroza Ieteikums ECB/2017/10,

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

PIRMĀ DAĻA

Grozījumi

Ieteikumu ECB/2017/10 groza šādi:

1. ar šādu punktu aizstāj pirmās daļas I iedaļas 2. punktu:

"2. Definīcijas

Šajā ieteikumā piemēro definīcijas, kas noteiktas Regulā (ES) Nr. 1024/2013, Regulā (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17), Regulā (ES) Nr. 575/2013, Direktīvā 2013/36 ES, Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 (*) un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES (**).

(*) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.).

(**) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).";

2. šādu IIa iedaļu iekļauj otrajā daļā:

"**IIa**

Pašu kapitāla prasības

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta b) apakšpunkts: pašu kapitāla samazinājums – kapitāla rezerves pārsnieguma prasība

1.1. Pārsnieguma rezerve, kas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta b) apakšpunktu vajadzīga, lai samazinātu pašu kapitālu, NKI būtu jānosaka, ja ievēroti 78. panta 1. punkta nosacījumi un pēc šādu faktoru izvērtēšanas:

a) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt visjaunākajā piemērojamajā uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) lēmumā noteiktās kopējās kapitāla prasības vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu tajā pašā UPNP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu;

b) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt Direktīvā 2014/59/ES noteiktās prasības vismaz tādā mērā, ko nacionālā noregulējuma iestāde vai Vienotā noregulējuma valde, vienojoties ar NKI, uzskatītu par nepieciešamu Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a pantā izklāstīto nosacījumu izpildei;

c) plānotā samazinājuma ietekme uz pašu kapitāla atbilstošo līmeni;

d) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt minētās regulas 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā noteikto sviras rādītāja prasību un papildu pašu kapitāla prasības, kas noteiktas visjaunākajā piemērojamajā UPNP lēmumā, lai novērstu pārmērīgas sviras risku, vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu minētajā UPNP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu, lai novērstu pārmērīgas sviras risku.

1.2. Pieteikumi par pašu kapitāla samazināšanu, kas saņemti no kredītiestādēm, kuras nav nodrošinājušas iepriekš izklāstītos kapitāla pārsniegumus, tomēr būtu jāapstiprina, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, ja to var pienācīgi pamatot ar pārliecinošiem prudenciāliem argumentiem. Ja netiek ievērota 1.1. punkta b) apakšpunktā paredzētā rezerve, NKI būtu jālūdz nacionālās noregulējuma iestādes vai Vienotās noregulējuma valdes atzinums par to, vai pašu kapitāla samazinājums var apdraudēt Direktīvā 2014/59/ES noteikto pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību izpildi.

1.3. Gadījumos, kuros 1.1. punkta a) vai d) apakšpunkta vajadzībām uz iestādi neattiecas norādes par nepieciešamo papildu pašu kapitālu, rezervi jānosaka, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu un ņemot vērā attiecīgās iestādes konkrētos apstākļus.

2. Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrā daļa: pašu kapitāla samazinājums – vispārīga iepriekšēja atļauja

NKI būtu jāpiešķir vispārīga iepriekšēja atļauja, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā, ja izpildīti tajā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014 (*) paredzētie nosacījumi. Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā noteiktā rezerve NKI būtu jānosaka pēc visu šī ieteikuma IIa iedaļas 1. punktā izklāstīto faktoru izvērtēšanas.

(*) Komisijas Deleģētā regula (ES) 241/2014 (2014. gada 7. janvāris), ar kuru papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla prasībām (OV L 74, 14.3.2014., 8. lpp.).";

3. svītro otrās daļas V. iedaļu;

4. pielikumu aizstāj ar šī ieteikuma pielikumu.

OTRĀ DAĻA

Adresāti

Šis ieteikums ir adresēts iesaistīto dalībvalstu NKI.

NKI tiek ieteikts piemērot šo ieteikumu ar tā pieņemšanas dienu.

Frankfurtē pie Mainas, 2022. gada 25. martā

ECB prezidente
Christine LAGARDE

PIELIKUMS

Ieteikuma ECB/2017/10 pielikumu aizstāj ar šādu:

"PIELIKUMS

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvības regulējumam
Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 7. panta 1.–3. punkts: kapitāla prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. panta 1. un 2. punkts: likviditātes prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 4. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 9. pants: individuāla konsolidācijas metode	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. panta 1. un 2. punkts: prasību nepiemērošana kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 6. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 3. punkts: konsolidācijas metodes attiecībā uz uzņēmumiem, kas saistīti Direktīvas 2013/34/ES 22. panta 7. punkta nozīmē	ECB norādījumu III sadaļas 1. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 5. punkts: konsolidācijas metodes 18. panta 1. un 4. punktā neminētas līdzdalības vai kapitāla saikņu gadījumā	ECB norādījumu III sadaļas 1. nodaļas 2. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 6. punkts: konsolidācija būtiskas ietekmes un kopīgas pārvaldības gadījumos	ECB norādījumu III sadaļas 1. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 7. punkts: konsolidācija	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 8. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 8. punkts: konsolidācija	ECB norādījumu III sadaļas 1. nodaļas 4. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 19. panta 2. punkts: neietveršana konsolidācijā	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 9. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. panta 2. punkts: aktīvu un ārpusbilances posteņu novērtēšana - Starptautisko finanšu pārskatu standartu izmantošana prudenciāliem mērķiem	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 10. punkts
Pašu kapitāls	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 3. punkts: turpmāko emisiju kā 1. līmeņa pamatkapitāla instrumentu klasifikācija	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 1. punkts: līdzdalības apdrošināšanā atskaitījums	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 2. punkts: līdzdalības finanšu sektora iestādēs atskaitījums	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 6. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 54. panta 1. punkta e) apakšpunkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu, kurus emitējuši meitasuzņēmumi, kas iedibināti trešā valstī, izraisītāja aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 7. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvības regulējumam
Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 3. punkts: pašu kapitāla samazinājums - savstarpējās sabiedrības, krājiestādes un kooperatīvās sabiedrības	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 4. punkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentu samazināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 11. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentu samazināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 12. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 83. panta 1. punkts: prasību nepiemērošana pirmā līmeņa papildu kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, kurus emitējusi īpašam nolūkam dibināta sabiedrība	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 13. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 84. panta 5. punkts: mazākuma līdzdalība iekļauta konsolidētajā pirmā līmeņa kapitālā	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 14. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 142. panta 1. punkts: neatbilstība apvienoto rezervju prasībai vai sviras rādītāja rezervju prasībai	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 12. punkts
Kapitāla prasības	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. punkts: riska svērto riska darījumu summas aprēķināšana - grupas iekšējās rezerves	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 162. panta 1. punkts: riska darījumu termiņš	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 225. panta 2. punkts: pašu aplēstās svārstīguma korekcijas	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 6. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 244. panta 2. punkts un 245. panta 2. punkta otrā daļa: būtiska riska pārvešana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 9. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 283. panta 3. punkts: Iekšējā modeļa metodes īstenošana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 8. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 284. panta 4. un 9. punkts: darījuma partnera kredītriska riska vērtības aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 9. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. panta 4. punkts: valūtas riska kvantitatīvā rādītāja aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 13. punkts
Institucionālās aizsardzības shēmas	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. panta 4. punkts: likviditātes prasību nepiemērošana institucionālās aizsardzības shēmām	ECB norādījumu II sadaļas 4. nodaļas 3. punkts
Lielie riska darījumi	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 396. panta 1. punkts: lielo riska darījumu prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 5. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkts: lielo riska darījumu prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 5. nodaļas 4. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvības regulējumam
Likviditāte	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 414. pants: likviditātes prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 422. panta 8. punkts un Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pants: grupas iekšējās likviditātes izejošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 425. panta 4. punkts un Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants: grupas iekšējās likviditātes ienākošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 14. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 1. punkts: likvīdo aktīvu turējumu diversifikācija	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 5. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 3. punkta c) apakšpunkts: likvīdo aktīvu pārvaldība	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 6. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 6. punkts: valūtu neatbilstība	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 4. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 17. panta 4. punkts: atbrīvojums no likvidēšanas mehānisma piemērošanas	ECB norādījumu I sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 23. panta 2. punkts: izejošās naudas plūsmas citiem produktiem un pakalpojumiem	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 7. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punkts: izejošās naudas plūsmas saistībā ar stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem	ECB norādījumu III sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 24. panta 6. punkts: ar noguldījumu garantiju sistēmu nodrošinātu privātpersonu vai MVU noguldījumu multiplikators	ECB norādījumu III sadaļas 3. nodaļas 3. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 25. panta 3. punkts: augstāki izejošo plūsmu līmeņi	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 8. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pants: izejošās plūsmas ar savstarpēji atkarīgām ienākošajām plūsmām	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 9. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pants: preferenciāls režīms grupā vai institucionālā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 10. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 30. panta 2. punkts: reitingu samazinājumu ierosinātāju papildu nodrošinājuma izejošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 11. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 33. panta 2. punkts: ienākošo plūsmu ierobežojums	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 12. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 3.–5. punkts: specializētas kredītiestādes	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 13. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants: ienākošās naudas plūsmas grupas ietvaros vai institucionālajā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 14. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.b panta 5. punkts: neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) – valūtu neatbilstības ierobežošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 15. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvības regulējumam
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.f panta 1. punkts. NSFR – savstarpēji atkarīgi aktīvi un saistības	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 16. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.h pants: NSFR – preferenciāls režīms grupā vai institucionālā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 17. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.p panta 7. punkts. NSFR – nestandarta centrālās bankas operāciju režīms	ECB norādījumu I sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.ai pants: NSFR – vienkāršota neto stabila finansējuma rādītāja (vNSFR) piemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 18. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.aq panta 7. punkts: NSFR – nestandarta centrālās bankas operāciju režīms (vNSFR)	ECB norādījumu I sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. pants: likviditātes prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 4. nodaļas 3. punkts
Svira	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.a panta 2. punkts: preferenciāls režīms valsts attīstības bankām	ECB norādījumu II sadaļas 7. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.a panta 5. punkts: centrālās bankas rezervju izslēgšana no sviras rādītāja aprēķināšanas	ECB norādījumu I sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 3. punkts: preferenciāls režīms virtuāla naudas kopfonda veidošanas līgumiem	ECB norādījumu II sadaļas 7. nodaļas 4. punkts
Pārskatu sniegšanas prasības	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 430. panta 11. punkts: prudenciālo prasību un finanšu informācijas pārskatu sniegšana	ECB norādījumu II sadaļas 8. nodaļas 1. punkts
Piekļuves kredītiestāžu darbībai vispārīgās prasības	
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 21. panta 1. punkts: prasību nepiemērošana kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 9. nodaļas 1. punkts
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 21.b panta 2. punkts: mātes starpniekuzņēmums	ECB norādījumu II sadaļas 9. nodaļas 2. punkts
Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	
Direktīvas 2013/36/ES 88. panta 1. punkta e) apakšpunkts: priekšsēdētāja un izpilddirektora funkciju apvienošana	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 4. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 91. panta 6. punkts: papildu direktori, bez izpildfunkcijām	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 5. punkts
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 108. panta 1. punkts: iekšējās kapitāla pietiekamības novērtējuma process kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 6. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvības regulējumam
Direktīvas 2013/36/EK 117. pants un 118. pants: sadarbības pienākumi	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 9. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 142. pants: kapitāla saglabāšanas plāni	ECB norādījumu II sadaļas 11. nodaļas 12. punkts”