I

(Rezoliucijos, rekomendacijos ir nuomonės)

REKOMENDACIJOS

EUROPOS CENTRINIS BANKAS

EUROPOS CENTRINIO BANKO REKOMENDACIJA

2022 m. kovo 25 d.

kuria iš dalies keičiama Rekomendacija ECB/2017/10 dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi kai kuriomis Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu bendrųjų kriterijų

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika ([1]), ypač jo 4 straipsnio 3 dalį ir 6 straipsnio 1 dalį ir 5 dalies c punktą,

kadangi:

(1) 2017 m. balandžio 4 d. Europos Centrinis Bankas (ECB) priėmė Europos Centrinio Banko rekomendaciją ECB/2017/10 ([2]) (toliau – O&D rekomendacija), kurioje nustatė nacionalinių kompetentingų institucijų (NKI) naudojimosi kai kuriomis Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu bendruosius kriterijus (specifikacijas). Po O&D rekomendacijos priėmimo priimtais teisės aktais buvo iš dalies pakeistos ar panaikintos kai kurios iš Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisių veikti savo nuožiūra, kurios buvo įtrauktos į O&D rekomendaciją, o 2016 m. lapkričio mėn. buvo atnaujintas ECB vadovas dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra (toliau – ECB vadovas). Todėl reikia padaryti tam tikrus su tuo susijusius O&D rekomendacijos dalinius pakeitimus;

(2) pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra atveju, kai tai susiję su konsoliduota priežiūra ir leidimu netaikyti prudencinių reikalavimų, laikantis ECB vadovo II dalies 1 skyriuje nustatytų specifikacijų, NKI, konkrečiais atvejais suteikdamos leidimą netaikyti reikalavimų, turėtų būti skatinamos taikyti prudencinį metodą. Konsoliduotos priežiūros institucijos nustatymo taisyklės ir konsolidavimo ir dalinio konsolidavimo metodai ir apimtis taip pat turėtų būti taikomi laikantis ECB vadovo;

(3) dėl likvidumo reikalavimų netaikymo tarpvalstybiniu lygmeniu, ECB mažiau svarbioms įstaigoms rekomenduoja specialų metodą, atsižvelgiant į tai, kad ne visos į ECB vadovą įtrauktos prašymų vertinimo specifikacijos yra aktualios toms įstaigoms;

([1]) OL L 287, 2013 10 29, p. 63.

([2]) 2017 m. balandžio 4 d. Europos Centrinio Banko rekomendacija dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi kai kuriomis Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu bendrųjų kriterijų (ECB/2017/10) (OL C 120, 2017 4 13, p. 2).

(4) ECB rekomenduoja taikyti nuoseklų prudencinį metodą su nuosavų lėšų reikalavimais susijusioms pasirinkimo galimybėms ir teisėms veikti savo nuožiūra, laikantis ECB vadovo II dalies 2 skyriuje nustatytų specifikacijų. Siekiant atsižvelgti į mažiau svarbių įstaigų ypatumus, susijusius su kapitalo reikalavimų viršijimo suma mažinant nuosavas lėšas, tas specifikacijas reikia patikslinti;

(5) ECB rekomenduoja taikyti nuoseklų prudencinį metodą su likvidumo reikalavimais susijusioms pasirinkimo galimybėms ir teisėms veikti savo nuožiūra, laikantis ECB vadovo II dalies 6 skyriuje nustatytų specifikacijų, nes tokios pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra daro poveikį padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimų apskaičiavimui, pavyzdžiui, nurodant, kaip tvarkyti tam tikrus gaunamų ir netenkamų pinigų srautus;

(6) dėl netenkamų pinigų srautų su prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais susijusių produktų atveju į ECB vadovą įtrauktos specifikacijos, kuriomis siekiama atsižvelgti į naują ECB politiką, pagal kurią numatomas papildomas lankstumas nustatant netenkamų pinigų srautus. Taigi, siekdamos užtikrinti nuoseklų netenkamų pinigų srauto koeficientų taikymą svarbių ir mažiau svarbių įstaigų prekybos finansavimo nebalansinių straipsnių pozicijoms, NKI turėtų laikytis ECB vadove nustatytų specifikacijų;

(7) stabiliems mažmeniniams indėliams taikytinų netenkamų pinigų srauto koeficientų atveju tam tikri veiksniai trukdė praktikoje taikyti Europos Centrinio Banko reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]) 13 straipsnyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra, pagal kurią kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms taikyti 3 % netenkamų pinigų srauto koeficientą stabiliems mažmeniniams indėliams, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema (IGS), jeigu Europos Komisija tam iš anksto pritarė pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ([4]) 24 straipsnio 4 ir 5 dalis. Reikia papildomų įrodymų ir analizės siekiant įrodyti, kad stabilių mažmeninių indėlių, kuriems taikomos IGS, likvidavimo rodikliai, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 5 dalyje, būtų mažesni negu 3 % per bet kurį nepalankiausių sąlygų laikotarpį, patiriamą pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 5 straipsnyje nurodytus scenarijus. Nesant tokių įrodymų ir analizės, bendroji 3 % netenkamų pinigų srauto koeficiento specifikacija buvo išbraukta iš Europos Centrinio Banko gairių ECB/2017/9 ([5]) dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. ECB pozicija dėl šios pasirinkimo galimybės išdėstyta ECB vadovo III dalyje. Siekdamos užtikrinti nuoseklų naudojimąsi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu, NKI turėtų laikytis tokios pat pozicijos;

(8) dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, susijusių su sverto koeficientu, ECB rekomenduoja taikyti nuoseklų prudencinį metodą pagal ECB vadovo I skirsnio 3 skyriuje ir II dalies 7 skyriuje nustatytas specifikacijas;

(9) dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, kai tai susiję su tarpinėmis patronuojančiosiomis įmonėmis, ir dėl galimybės kompetentingoms institucijoms leisti dviem ar daugiau įstaigų Sąjungoje, priklausančių tai pačiai trečiosios valstybės grupei, turėti dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones, kaip numatyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2013/36/ES ([6]) 21b straipsnio 2 dalyje, ir dėl tokios galimybės aktualumo mažiau svarbių įstaigų atveju, ECB rekomenduoja, kad siekdamos užtikrinti vienodas sąlygas NKI taikytų metodą, atitinkantį ECB vadovo II dalies 9 skyriuje nustatytą metodą;

(10) dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, kai tai susiję su įstaigoms taikomais informacijos teikimo reikalavimais, ypač dėl turto ir nebalansinių straipsnių vertinimo ir informacijos teikimo reikalavimų netaikymo, ECB rekomenduoja, kad siekdamos užtikrinti nuoseklų politikos standartų taikymą visame Bendrame priežiūros mechanizme ir vienodas sąlygas, NKI taikytų ECB vadovo II dalies 8 skyriuje nustatytą metodą;

([3]) 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (OL L 78, 2016 3 24, p. 60).

([4]) 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

([5]) 2017 m. balandžio 4 d. Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2017/697 dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu (ECB/2017/9) (OL L 101, 2017 4 13, p. 156).

([6]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

(11) dėl su valdymu susijusių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, O&D rekomendaciją reikėtų iš dalies pakeisti, kad būtų atsižvelgta į teisės aktų pakeitimus, susijusius su (mišrią veiklą vykdančių) finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūra;

(12) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Rekomendaciją ECB/2017/10,

PRIĖMĖ ŠIĄ REKOMENDACIJĄ:

PIRMA DALIS

Daliniai pakeitimai

Rekomendacija ECB/2017/10 iš dalies keičiama taip:

1. Pirmos dalies I skirsnio 2 punktas pakeičiamas taip:

„2. Apibrėžtys

Šioje rekomendacijoje taikomos Reglamente (ES) Nr. 1024/2013, Reglamente (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17), Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Direktyvoje 2013/36/ES, Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61 (*) ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES (**) pateiktos apibrėžtys.

(*) 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

(**) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).“;

2. Antroje dalyje įterpiamas šis IIa skirsnis:

„**IIa.**

Nuosavų lėšų reikalavimai

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies b punktas: nuosavų lėšų mažinimas – kapitalo reikalavimų viršijimo suma

1.1 NKI turėtų nustatyti kapitalo reikalavimų viršijimo sumą, reikalaujamą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies b punktą, kad būtų leidžiama mažinti nuosavų lėšų sumą, jeigu tenkinamos 78 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos ir įvertinus visus šiuos veiksnius:

a) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų naujausiame taikomame priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) sprendime nustatytus bendrus kapitalo reikalavimus bent jau gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydžiu, nustatytu tame pačiame SREP sprendime;

b) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų Direktyvoje 2014/59/ES nustatytus reikalavimus bent jau suma, kurią nacionalinė pertvarkymo institucija ar Bendra pertvarkymo valdyba laiko būtina norint tenkinti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnyje nustatytą sąlygą;

c) planuojamo sumažinimo poveikį atitinkamo lygio nuosavoms lėšoms;

d) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų to reglamento 92 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytą sverto koeficiento reikalavimą, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, skirtą suvaldyti pernelyg didelio sverto riziką, nurodytą naujausiame taikomame SREP sprendime bent jau gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydžiu, skirtu suvaldyti pernelyg didelio sverto riziką, nurodytą naujausiame taikomame SREP sprendime.

1.2 Net jeigu įstaigos ir nesiekia pirmiau nurodytų viršijimo sumų, jų prašymai sumažinti nuosavas lėšas vis tiek gali būti tenkinami, kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai ir nustačius, kad prašymas tinkamai pagrįstas svariais prudenciniais argumentais. Jeigu įstaiga nesiekia 1.1 punkto b papunktyje nustatytos viršijimo sumos, NKI turėtų kreiptis į nacionalinę pertvarkymo instituciją ar Bendrą pertvarkymo valdybą dėl nuomonės, ar dėl nuosavų lėšų sumažinimo galėtų kilti grėsmė, kad įstaiga nevykdys Direktyvoje 2014/59/ES nustatytų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų.

1.3 Jeigu kredito įstaigai 1.1 punkto a ar d papunktyje minimas gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydis netaikomas, jai viršijimo suma nustatoma individualiai, atsižvelgiant į kredito įstaigos specifines aplinkybes.

2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa: nuosavų lėšų mažinimas – bendras išankstinis leidimas

NKI turėtų suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje numatytą bendrą išankstinį leidimą, jeigu tenkinamos toje pastraipoje ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014 (*) nustatytos sąlygos. NKI turėtų nustatyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą viršijimo sumą įvertinusi visus šios rekomendacijos IIa skirsnio 1 punkte išvardytus veiksnius.

(*) 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).“;

3. Antros dalies V skirsnis išbraukiamas;

4. Priedas pakeičiamas šios rekomendacijos priedu.

ANTRA DALIS

Adresatai

Ši rekomendacija skirta dalyvaujančių valstybių narių NKI.

NKI rekomenduojama taikyti šią rekomendaciją nuo jos priėmimo dienos.

Priimta Frankfurte prie Maino 2022 m. kovo 25 d.

ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE

PRIEDAS

Rekomendacijos ECB/2017/10 priedas pakeičiamas taip:

„*PRIEDAS*

Pasirinkimo galimybės ir (arba) teisės veikti savo nuožiūra teisinis pagrindas	Rekomenduojamas metodas: atitiktis politikai dėl svarbioms įstaigoms suteiktų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra
Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 7 straipsnio 1–3 dalys: kapitalo reikalavimų netaikymas	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 8 straipsnio 1 ir 2 dalys: likvidumo reikalavimų netaikymas	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 4 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 9 straipsnis: individualus konsolidavimo metodas	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 5 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 straipsnio 1 ir 2 dalys: reikalavimų netaikymas centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamoms kredito įstaigoms	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 6 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 3 dalis: konsolidavimo metodai, taikomi susijusioms įmonėms, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje	ECB vadovo III dalies 1 skyriaus 1 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 5 dalis: konsolidavimo metodai, taikomi dalyvavimo valdant kapitalą arba su įmonės kapitalu susijusių ryšių atvejais, išskyrus nurodytus 18 straipsnio 1 ir 4 dalyse	ECB vadovo III dalies 1 skyriaus 2 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 6 dalis: konsolidavimas reikšmingo poveikio ir vienos vadovavimo sistemos atvejais	ECB vadovo III dalies 1 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 7 dalis: konsolidavimas	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 8 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 8 dalis: konsolidavimas	ECB vadovo III dalies 1 skyriaus 4 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 19 straipsnio 2 dalis: neįtraukimas į konsolidavimą	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 9 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 straipsnio 2 dalis: turto ir nebalansinių straipsnių vertinimas – tarptautinių finansinės apskaitos standartų taikymas prudenciniais tikslais	ECB vadovo II dalies 1 skyriaus 10 punktas
Nuosavos lėšos	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 3 dalis: vėliau išleistų kapitalo priemonių priskyrimas prie bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 1 dalis: draudimo įmonėse turimų lėšų priemonių atskaitymas	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 5 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 2 dalis: turimų finansų sektoriaus subjektų nuosavų lėšų atskaitymas	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 6 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 54 straipsnio 1 dalies e punktas: papildomų 1 lygio priemonių, išleistų trečiosiose valstybėse įsteigtų patronuojamųjų įmonių, koeficiento apskaičiavimas	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 7 punktas

Pasirinkimo galimybės ir (arba) teisės veikti savo nuožiūra teisinis pagrindas	Rekomenduojamas metodas: atitiktis politikai dėl svarbioms įstaigoms suteiktų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 3 dalis: nuosavų lėšų mažinimas: savidraudos įmonės, taupymo įstaigos ir kooperatinės bendrovės	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 10 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 4 dalis: papildomų 1 lygio arba 2 lygio priemonių sumažinimas	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 11 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 1 dalis: papildomų 1 lygio arba 2 lygio priemonių sumažinimas	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 12 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 83 straipsnio 1 dalis: reikalavimų netaikymas specialiosios paskirties subjekto išleistoms papildomoms 1 lygio ir 2 lygio priemonėms	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 13 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 84 straipsnio 5 dalis: į konsoliduotą bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą įtrauktos mažumos dalys	ECB vadovo II dalies 2 skyriaus 14 punktas
Direktyvos 2013/36/ES 142 straipsnio 1 dalis: jungtinio rezervo reikalavimo ar sverto koeficiento rezervo reikalavimo netenkinimas	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 12 punktas
Kapitalo reikalavimai	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 dalis: pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimas – grupės vidaus pozicijos	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 162 straipsnio 1 dalis: pozicijų terminas	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 5 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 225 straipsnio 2 dalis: savi kintamumo koregavimų įverčiai	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 6 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 244 straipsnio 2 dalis ir 245 straipsnio 2 dalies antra pastraipa: reikšmingas rizikos perleidimas	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 9 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 283 straipsnio 3 dalis: vidaus modelių metodo įgyvendinimas	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 8 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 284 straipsnio 4 ir 9 dalys: sandorio šalies kredito rizikos pozicijos vertės apskaičiavimas	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 9 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 366 straipsnio 4 dalis: rizikos vertės mato apskaičiavimas	ECB vadovo II dalies 3 skyriaus 13 punktas
Institucinės užtikrinimo sistemos	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 8 straipsnio 4 dalis: likvidumo reikalavimų netaikymas institucinių užtikrinimo sistemų nariams	ECB vadovo II dalies 4 skyriaus 3 punktas
Didelės pozicijos	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 396 straipsnio 1 dalis: didelėms pozicijoms taikomų reikalavimų laikymasis	ECB vadovo II dalies 5 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punktas: didelėms pozicijoms taikomų reikalavimų laikymasis	ECB vadovo II dalies 5 skyriaus 4 punktas

Pasirinkimo galimybės ir (arba) teisės veikti savo nuožiūra teisinis pagrindas	Rekomenduojamas metodas: atitiktis politikai dėl svarbioms įstaigoms suteiktų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra
Likvidumas	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 414 straipsnis: likvidumo reikalavimų laikymasis	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 422 straipsnio 8 dalis ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnis: netenkamų pinigų srautai grupės viduje	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 10 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 425 straipsnio 4 dalis ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnis: gaunamų pinigų srautai grupės viduje	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 14 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 1 dalis: likvidžiojo turto diversifikavimas	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 5 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalies c punktas: likvidžiojo turto valdymas	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 6 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalis: valiutų nesutapimai	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 4 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 17 straipsnio 4 dalis: neįskaičiavimo tvarkos netaikymas	ECB vadovo I dalies 3 skyriaus 1 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalis: su kitais produktais ir paslaugomis susiję netenkamų pinigų srautai	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 7 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalys: su stabiliais mažmeniniais indėliais susiję netenkamų pinigų srautai	ECB vadovo III dalies 3 skyriaus 1 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 6 dalis: mažmeninių indėlių, kuriems taikoma indėlių draudimo sistema, koeficientas	ECB vadovo III dalies 3 skyriaus 3 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 3 dalis: didesni netenkamų pinigų srautų koeficientai	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 8 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnis: netenkamų pinigų srautai ir susiję gaunamų pinigų srautai	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 9 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnis: lengvatinės sąlygos grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje (IPS)	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 10 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 2 dalis: papildomi netenkamų pinigų srautai dėl užtikrinimo priemonių poreikio sumažinus kredito vertinimą	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 11 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalis: viršutinė gaunamų pinigų srautų riba	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 12 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3–5 dalys: specializuotos kredito įstaigos	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 13 punktas
Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnis: gaunamų pinigų srautai grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 14 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428b straipsnio 5 dalis: grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) – valiutų nesutapimų ribojimas	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 15 punktas

Pasirinkimo galimybės ir (arba) teisės veikti savo nuožiūra teisinis pagrindas	Rekomenduojamas metodas: atitiktis politikai dėl svarbioms įstaigoms suteiktų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428f straipsnio 1 dalis: NSFR – tarpusavyje susijęs turtas ir įsipareigojimai	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 16 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428h straipsnis: NSFR – grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje taikomos lengvatinės sąlygos	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 17 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428p straipsnio 7 dalis: NSFR – nestandartinių centrinio banko operacijų tvarkymas	ECB vadovo I dalies 3 skyriaus 1 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428ai straipsnis: NSFR – supaprastinto grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (sNSFR) taikymas	ECB vadovo II dalies 6 skyriaus 18 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428aq straipsnio 7 dalis: NSFR – nestandartinių centrinio banko vykdomų operacijų tvarkymas (sNSFR)	ECB vadovo I dalies 3 skyriaus 1 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 8 straipsnis: likvidumo reikalavimų netaikymas	ECB vadovo II dalies 4 skyriaus 3 punktas
Svertas	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 2 dalis: lengvatinės sąlygos, taikomos viešiesiems plėtros bankams	ECB vadovo II dalies 7 skyriaus 3 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 5 dalis: centrinio banko atsargų neįtraukimas apskaičiuojant sverto rodiklį	ECB vadovo I dalies 3 skyriaus 1 punktas
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 3 dalis: lengvatinės sąlygos, taikomos susitarimams dėl tariamo bendro pinigų fondo sudarymo	ECB vadovo II dalies 7 skyriaus 4 punktas
Informacijos teikimo reikalavimai	
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430 straipsnio 11 dalis: informacijos apie prudencinius reikalavimus ir finansinės informacijos teikimas	ECB vadovo II dalies 8 skyriaus 1 punktas
Bendrieji reikalavimai kredito įstaigos veiklai pradėti ir tęsti	
Direktyvos 2013/36/ES 21 straipsnio 1 dalis: reikalavimų netaikymas centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamoms kredito įstaigoms	ECB vadovo II dalies 9 skyriaus 1 punktas
Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnio 2 dalis: tarpinė patronuojančioji įmonė	ECB vadovo II dalies 9 skyriaus 2 punktas
Valdymo struktūra ir prudencinė priežiūra	
Direktyvos 2013/36/ES 88 straipsnio 1 dalies e punktas: pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų derinimas	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 4 punktas
Direktyvos 2013/36/ES 91 straipsnio 6 dalis: papildomos nevykdomojo direktoriaus pareigos	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 5 punktas
Direktyvos 2013/36/ES 108 straipsnio 1 dalis: centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 6 punktas

Pasirinkimo galimybės ir (arba) teisės veikti savo nuožiūra teisinis pagrindas	Rekomenduojamas metodas: atitiktis politikai dėl svarbioms įstaigoms suteiktų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra
Direktyvos 2013/36/ES 117 ir 118 straipsniai: įpareigojimai bendradarbiauti	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 9 punktas
Direktyvos 2013/36/ES 142 straipsnis: kapitalo apsaugos planai	ECB vadovo II dalies 11 skyriaus 12 punktas“