I

(Resolucije, priporočila in mnenja)

PRIPOROČILA

EVROPSKA CENTRALNA BANKA

PRIPOROČILO EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 25. marca 2022

o spremembi Priporočila ECB/2017/10 o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko ([1]) ter zlasti člena 4(3) in člena 6(1) in (5)(c) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Evropska centralna banka (ECB) je 4. aprila 2017 sprejela Priporočilo Evropske centralne banke ECB/2017/10 ([2]), s katerim je določila skupne specifikacije za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Z zakonodajo, ki je bila uvedena po sprejetju Priporočila ECB/2017/10, so se spremenile ali črtale nekatere opcije in diskrecijske pravice, določene v pravu Unije, ki so bile vključene v Priporočilo ECB/2017/10, in Vodnik ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije (v nadaljnjem besedilu: vodnik ECB) je bil prav tako posodobljen. Zato so potrebne nekatere posledične spremembe Priporočila ECB/2017/10.

(2) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi s konsolidiranim nadzorom in opustitvijo uporabe bonitetnih zahtev, v skladu s specifikacijami iz poglavja 1 razdelka II vodnika ECB, je treba pristojne nacionalne organe spodbuditi, da uporabijo preudaren pristop, kadar tako opustitev odobrijo na posamični podlagi. Pravila o določitvi konsolidacijskega nadzornika ter metod in obsega konsolidacije in subkonsolidacije bi bilo prav tako treba uporabljati skladno z vodnikom ECB.

(3) V zvezi z opustitvijo uporabe likvidnostnih zahtev na čezmejni ravni ECB priporoča poseben pristop za manj pomembne institucije, saj za te institucije niso relevantne vse specifikacije za ocenjevanje vlog, ki so vključene v vodnik ECB.

([1]) UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

([2]) Priporočilo Evropske centralne banke z dne 4. aprila 2017 o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami (ECB/2017/10) (UL C 120, 13.4.2017, str. 2).

(4) ECB priporoča skladen in preudaren pristop v zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi s kapitalskimi zahtevami, v skladu s specifikacijami iz poglavja 2 razdelka II vodnika ECB. Da bi se upoštevale posebnosti manj pomembnih institucij v zvezi z zahtevo glede obsega presežnega kapitala za zmanjšanje kapitala, so potrebne nekatere prilagoditve teh specifikacij.

(5) ECB priporoča skladen in preudaren pristop v zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi z likvidnostnimi zahtevami, ki bi moral upoštevati specifikacije, določene v poglavju 6 razdelka II vodnika ECB, saj te opcije in diskrecijske pravice vplivajo na izračun zahtev glede količnika likvidnostnega kritja, na primer z določitvijo obravnave posebnih prilivov in odlivov.

(6) V vodnik ECB so bile dodane specifikacije v zvezi z odlivi iz zunajbilančnih produktov, povezanih s trgovinskim financiranjem, da bi se upoštevala nova politika ECB, ki omogoča dodatno fleksibilnost pri določanju stopenj odlivov. Zato bi morali pristojni nacionalni organi za zagotovitev skladnosti pri uporabi stopenj odlivov za zunajbilančne izpostavljenosti iz naslova trgovinskega financiranja med pomembnimi in manj pomembnimi institucijami upoštevati specifikacije iz vodnika ECB.

(7) Kar zadeva stopnje odlivov, ki se uporabijo za stabilne vloge na drobno, so nekateri dejavniki v praksi ovirali uporabo diskrecijske pravice, obravnavane v členu 13 Uredbe Evropske centralne banke (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]), po kateri lahko pristojni organi institucijam dovolijo uporabo stopnje odliva v višini 3 % za stabilne vloge na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge, ob predhodni odobritvi Evropske komisije v skladu s členom 24(4) in (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ([4]). Za prikaz, da bi bile stopnje odlivov za stabilne vloge na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge, kakor je navedeno v členu 24(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, nižje od 3 % v vseh preteklih stresnih obdobjih v skladu s scenariji iz člena 5 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, so potrebni dodatni dokazi in analiza. Ker takih dokazov in analize ni, je bila splošna določitev stopnje odliva v višini 3 % odstranjena iz Smernice Evropske centralne banke (EU) 2017/697 (ECB/2017/9) ([5]) o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Stališče ECB do te opcije je določeno v razdelku III vodnika ECB. Da se zagotovi skladnost pri izvajanju opcij in diskrecijskih pravic v zvezi s pomembnimi in manj pomembnimi institucijami, bi morali pristojni nacionalni organi sprejeti enako stališče.

(8) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi s količnikom finančnega vzvoda, ECB priporoča skladen in preudaren pristop, enak kot v specifikacijah, določenih v poglavju 3 razdelka I in poglavju 7 razdelka II vodnika ECB.

(9) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi z vmesnimi nadrejenimi osebami, ter možnostjo, da pristojni organi dvema ali več institucijama v Uniji, ki sta del iste skupine iz tretje države, dovolijo, da imata dve vmesni EU nadrejeni osebi, v skladu s členom 21b(2) Direktive (EU) 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([6]), in ustreznostjo te možnosti v zvezi z manj pomembnimi institucijami, ECB priporoča, da pristojni nacionalni organi sprejmejo pristop, skladen s pristopom, določenim v poglavju 9 razdelka II vodnika ECB, da bi zagotovili enake konkurenčne pogoje.

(10) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi z zahtevami za poročanja institucij, zlasti glede vrednotenja aktivnih in zunajbilančnih postavk ter glede izvzetij iz poročanja, ECB priporoča, da pristojni nacionalni organi sledijo pristopu, določenemu v poglavju 8 razdelka II vodnika ECB, da bi zagotovili skladno uporabo standardov politike v enotnem mehanizmu nadzora in enake konkurenčne pogoje.

([3]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2016/445 z dne 14. marca 2016 o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije (ECB/2016/4) (UL L 78, 24.3.2016, str. 60).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

([5]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2017/697 z dne 4. aprila 2017 o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami (ECB/2017/9) (UL L 101, 13.4.2017, str. 156).

([6]) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

(11) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi z upravljanjem, bi bilo treba Priporočilo ECB/2017/10 spremeniti in upoštevati zakonodajne spremembe glede nadzorniške obravnave (mešanih) finančnih holdingov.

(12) Zato je treba Priporočilo ECB/2017/10 ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJE PRIPOROČILO:

DEL 1

Spremembe

Priporočilo ECB/2017/10 se spremeni:

1. v delu 1 se odstavek 2 oddelka I nadomesti z naslednjim:

„2. Opredelitev pojmov

V tem priporočilu se uporabljajo opredelitve pojmov iz Uredbe (EU) št. 1024/2013, Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), Uredbe (EU) št. 575/2013, Direktive 2013/36/EU, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 (*) in Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta (**).

_____

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

(**) Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).“;

2. v del 2 se vstavi naslednji oddelek IIa:

„**IIa.**

Kapitalske zahteve

1. Člen 78(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala: zahteva glede obsega presežnega kapitala

1.1 Pristojni nacionalni organ določi obseg presežka, ki se zahteva v skladu s členom 78(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene zmanjšanja kapitala, če so izpolnjeni pogoji iz člena 78(1) in ko oceni vse naslednje dejavnike:

(a) ali bi kreditna institucija, ki izvede katero od aktivnosti iz člena 77(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v obdobju treh let še naprej presegala celotno kapitalsko zahtevo, določeno v najnovejši veljavni odločitvi v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), vsaj za smernice o dodatnem kapitalu, določene v isti odločitvi SREP;

(b) ali bi kreditna institucija, ki izvede katero od aktivnosti iz člena 77(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v obdobju treh let še naprej presegala zahteve, določene v Direktivi 2014/59/EU, vsaj v obsegu, ki bi ga nacionalni organ za reševanje ali Enotni odbor za reševanje v soglasju s pristojnim nacionalnim organom ocenil kot potrebnega za izpolnitev pogoja iz člena 78a Uredbe (EU) št. 575/2013;

(c) vpliv načrtovanega zmanjšanja na relevantno vrsto kapitala;

(d) ali bi kreditna institucija, ki izvede katero od aktivnosti iz člena 77(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v obdobju treh let še naprej presegala zahtevo po količniku finančnega vzvoda iz člena 92(1)(d) navedene uredbe in dodatno kapitalsko zahtevo za obravnavo tveganja prekomernega finančnega vzvoda, določeno v najnovejši veljavni odločitvi SREP, vsaj za smernice o dodatnem kapitalu za obravnavo tveganja prekomernega finančnega vzvoda, določene v isti odločitvi SREP.

1.2 Vloge za zmanjšanje kapitala, prejete od kreditnih institucij, ki ne dosegajo zgoraj določenih obsegov, se v posameznih primerih kljub temu odobrijo, če so ustrezno utemeljene s trdnimi bonitetnimi argumenti. Kadar kreditne institucije ne dosegajo obsega iz točke (b) odstavka 1.1, pristojni nacionalni organ zaprosi nacionalni organ za reševanje ali Enotni odbor za reševanje za mnenje, ali lahko zmanjšanje kapitala ogrozi izpolnjevanje zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določenih v Direktivi 2014/59/EU.

1.3 Kadar za namene točke (a) ali (d) odstavka 1.1 za kreditno institucijo ne veljajo smernice o dodatnem kapitalu, je treba obseg določiti za vsak primer posebej ob upoštevanju posebnih okoliščin kreditne institucije.

2. Drugi pododstavek člena 78(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala: splošno predhodno dovoljenje

Pristojni nacionalni organ izda splošno predhodno dovoljenje iz drugega pododstavka člena 78(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, če so izpolnjeni pogoji iz navedenega člena in Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014 (*). Pristojni nacionalni organ določi obseg, določen v drugem pododstavku člena 78(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ko oceni vse dejavnike iz odstavka 1 oddelka IIa tega priporočila.

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L 74, 14.3.2014, str. 8).“;

3. v delu 2 se črta oddelek V;

4. Priloga se nadomesti s Prilogo k temu priporočilu.

DEL 2

Naslovniki

To priporočilo je naslovljeno na pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.

Pristojnim nacionalnim organom se priporoča, da to priporočilo uporabljajo od datuma njegovega sprejetja.

V Frankfurtu na Majni, 25. marca 2022

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA

Priloga k Priporočilu ECB/2017/10 se nadomesti z naslednjim:

„PRILOGA

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
Konsolidirani nadzor in opustitev uporabe bonitetnih zahtev	
člen 7(1) do (3) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe kapitalskih zahtev	odstavek 3 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 8(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev	odstavek 4 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 9 Uredbe (EU) št. 575/2013: metoda individualne konsolidacije	odstavek 5 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 10(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 6 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 18(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: metode konsolidacije v primeru družb, povezanih v smislu člena 22(7) Direktive (EU) 2013/34/EU	odstavek 1 poglavja 1 razdelka III vodnika ECB
člen 18(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: metode konsolidacije v primeru udeležb ali kapitalskih povezav, razen tistih iz člena 18(1) in (4)	odstavek 2 poglavja 1 razdelka III vodnika ECB
člen 18(6) Uredbe (EU) št. 575/2013: konsolidacija v primerih pomembnega vpliva in skupnega upravljanja	odstavek 3 poglavja 1 razdelka III vodnika ECB
člen 18(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: konsolidacija	odstavek 8 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 18(8) Uredbe (EU) št. 575/2013: konsolidacija	odstavek 4 poglavja 1 razdelka III vodnika ECB
člen 19(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: izključitev iz konsolidacije	odstavek 9 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 24(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk – uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja za bonitetne namene	odstavek 10 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
Kapital	
člen 26(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: razvrstitev naknadnih izdaj kot instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala	odstavek 3 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 49(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v zavarovalnicah	odstavek 5 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 49(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v subjektih finančnega sektorja	odstavek 6 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 54(1)(e) Uredbe (EU) št. 573/2013: izračun sprožilne ravni za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe s sedežem v tretjih državah	odstavek 7 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člen 78(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala – vzajemne institucije, hranilnice in zadružne institucije	odstavek 10 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 78(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala	odstavek 11 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 79(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala	odstavek 12 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 83(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetje za instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih je izdal subjekt s posebnim namenom	odstavek 13 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 84(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: manjšinski deleži, vključeni v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital	odstavek 14 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 142(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: neizpolnitev zahteve po skupnem blažilniku ali zahteve po blažilniku količnika finančnega vzvoda	odstavek 12 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
Kapitalske zahteve	
člen 113(6) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti znotraj skupine	odstavek 3 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 162(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: zapadlost izpostavljenosti	odstavek 5 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 225(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: lastne ocene prilagoditev za nestanovitnost	odstavek 6 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 244(2) in drugi pododstavek člena 245(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: prenos pomembnega deleža tveganja	odstavek 9 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 283(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: uvajanje metode notranjih modelov	odstavek 8 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 284(4) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke	odstavek 9 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 366(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun tvegane vrednosti	odstavek 13 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
Institucionalne sheme za zaščito vlog	
člen 8(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev za članice institucionalnih shem za zaščito vlog	odstavek 3 poglavja 4 razdelka II vodnika ECB
Velike izpostavljenosti	
člen 396(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti	odstavek 3 poglavja 5 razdelka II vodnika ECB
člen 400(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti	odstavek 4 poglavja 5 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
Likvidnost	
člen 414 Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje likvidnostnih zahtev	odstavek 3 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 422(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni odlivi znotraj skupine	odstavek 10 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni prilivi znotraj skupine	odstavek 14 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: razpršitev imetij likvidnih sredstev	odstavek 5 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(3)(c) Delegirane uredbe 2015/61: upravljanje likvidnih sredstev	odstavek 6 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neusklajenost	odstavek 4 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: opustitev uporabe mehanizma poravnave	odstavek 1 poglavja 3 razdelka I vodnika ECB
člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi iz drugih produktov in storitev	odstavek 7 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 24(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi iz stabilnih vlog na drobno	odstavek 1 poglavja 3 razdelka III vodnika ECB
člen 24(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikator za vloge na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge	odstavek 3 poglavja 3 razdelka III vodnika ECB
člen 25(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: višje stopnje odlivov	odstavek 8 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi s soodvisnimi prilivi	odstavek 9 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: ugodnejša obravnava znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	odstavek 10 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odlivi zavarovanja zaradi znižanja bonitetnih ocen	odstavek 11 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: zgornja meja prilivov	odstavek 12 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 33(3) do (5) Delegirane uredbe 2015/61: specializirane kreditne institucije	odstavek 13 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	odstavek 14 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 428b(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: zahteva glede neto stabilnega financiranja (količnik neto stabilnega financiranja) – omejitev valutne neusklajenosti	odstavek 15 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člen 428f(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja – soodvisna sredstva in obveznosti	odstavek 16 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 428h Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja – ugodnejša obravnava znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	odstavek 17 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 428p(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja – obravnava nestandardnih dejavnosti centralnih bank	odstavek 1 poglavja 3 razdelka I vodnika ECB
člen 428ai Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja – uporaba poenostavljene zahteve glede neto stabilnega financiranja (poenostavljeni količnik neto stabilnega financiranja)	odstavek 18 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 428aq(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja – obravnava nestandardnih dejavnosti centralnih bank (poenostavljeni količnik neto stabilnega financiranja)	odstavek 1 poglavja 3 razdelka I vodnika ECB
člen 8 Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev	odstavek 3 poglavja 4 razdelka II vodnika ECB
Finančni vzvod	
člen 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: ugodnejša obravnava v korist javnih razvojnih bank	odstavek 3 poglavja 7 razdelka II vodnika ECB
člen 429a(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetje rezerv pri centralni banki iz izračuna količnika finančnega vzvoda	odstavek 1 poglavja 3 razdelka I vodnika ECB
člen 429b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: ugodnejša obravnava navideznega združevanja denarnih sredstev	odstavek 4 poglavja 7 razdelka II vodnika ECB
Zahteve za poročanje	
člen 430(11) Uredbe (EU) št. 575/2013: poročanje o bonitetnih zahtevah in finančnih informacijah	odstavek 1 poglavja 8 razdelka II vodnika ECB
Splošne zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	
člen 21(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: izvzetja za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 1 poglavja 9 razdelka II vodnika ECB
člen 21b(2) Direktive 2013/36/EU: vmesna nadrejena oseba	odstavek 2 poglavja 9 razdelka II vodnika ECB
Ureditev upravljanja in bonitetni nadzor	
člen 88(1)(e) Direktive 2013/36/EU: združitev funkcij predsednika upravljalnega organa v nadzorni funkciji in glavnega izvršnega direktorja	odstavek 4 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 91(6) Direktive (EU) 2013/36/EU: dodatna funkcija neizvršnega direktorja	odstavek 5 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 108(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 6 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člena 117 in 118 Direktive 2013/36/EU: obveznosti sodelovanja	odstavek 9 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 142 Direktive 2013/36/EU: načrti za ohranitev kapitala	odstavek 12 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB“