I

(Resolutioner, rekommendationer och yttranden)

REKOMMENDATIONER

EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROPEISKA CENTRALBANKENS REKOMMENDATION

av den 25 mars 2022

om ändring av rekommendation ECB/2017/10 om gemensamma specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut

(ECB/2022/13)

(2022/C 142/01)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA REKOMMENDATION

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([1]), särskilt artiklarna 4.3 samt 6.1 och 5 c, och

av följande skäl:

(1) Den 4 april 2017 antog Europeiska centralbanken (ECB) rekommendation ECB/2017/10) ([2]) (nedan kallad *O&D rekommendationen*), där man fastställer allmänna specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut. Lagstiftning som införts efter det att O&D rekommendationen antogs har ändrat eller avskaffat vissa av de alternativ och handlingsutrymmen som ges genom unionsrätten och som inkluderats i O&D rekommendationen, och ECB:s handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten från 2016 (nedan kallade *ECB:s anvisningar*) har också ändrats. Därför behöver vissa konsekvensändringar av O&D rekommendationen göras.

(2) Vad gäller alternativ och handlingsutrymmen avseende konsoliderad tillsyn och undantag från tillsynskrav bör de nationella behöriga myndigheterna, i enlighet med de specifikationer som återfinns i kapitel 1 avsnitt II i ECB:s anvisningar, uppmuntras att vara försiktiga när de beviljar sådana undantag i enskilda fall. Reglerna för att utse den samordnande tillsynsmyndigheten samt metoder och omfattning på konsolidering och delgrupper bör också ske i överensstämmelse med ECB:s anvisningar.

(3) Vad gäller undantag avseende likviditet på gränsöverskridande nivå rekommenderar ECB ett specifikt tillvägagångssätt för mindre betydande institut eftersom inte alla specifikationer för bedömningen av ansökningar som finns upptagna i ECB:s anvisningar är relevanta för dessa institut.

([1]) EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

([2]) Europeiska centralbankens rekommendation av den 4 april 2017 om gemensamma specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/10) (EUT C 120, 13.4.2017, s. 2).

(4) ECB rekommenderar ett konsekvent och försiktigt tillvägagångssätt vid tillämpningen av alternativ och handlingsutrymmen avseende kapitalbaskrav, i linje med de specifikationer som framgår av kapitel 2 i avsnitt II i ECB:s anvisningar. Vissa av dessa specifikationer behöver ändras för att beakta de mindre betydande institutens specifika situation vad gäller kravet om kapitalöverskott vid reducering av kapitalbasen.

(5) ECB rekommenderar ett konsekvent och försiktigt tillvägagångssätt vid tillämpningen av alternativ och handlingsutrymmen avseende likviditetskrav, som bör följa de specifikationer som framgår av kapitel 6 i avsnitt II i ECB:s anvisningar, eftersom dessa alternativ och handlingsutrymmen påverkar beräkningen av likviditetstäckningskvoten, bl.a. genom att ange hur specifika in- och utflöden ska behandlas.

(6) Vad gäller utflöden av handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen har man lagt till specifikationer i ECB:s anvisningar för att beakta ECB:s nya policy som medger ytterligare flexibilitet när man fastställer utflödessatser. För att säkerställa att utflödessatser för handelsfinansrelaterade exponeringar utanför balansräkningen tillämpas konsekvent mellan betydande och mindre betydande institut bör de nationella behöriga myndigheterna följa riktlinjerna i ECB:s anvisningar.

(7) När det gäller de utflödestal som ska tillämpas på stabil inlåning från allmänheten har vissa faktorer försvårat den praktiska tillämpningen av det handlingsutrymme som avses i artikel 13 i Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ([3]), enligt vilken behöriga myndigheter får ge institut tillstånd att tillämpa ett utflödestal på 3 procent på stabil inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem, förutsatt att Europeiska kommissionen har gett sitt förhandsgodkännande i enlighet med artikel 24.4 och 24.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ([4]). Mer fakta och analys behövs för att säkerställa att avvecklingssatsen för stabila inlåningar från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem skulle ligga under 3 procent under en stressperiod i enlighet med de scenarier som avses i artikel 5 den delegerade förordningen (EU) 2015/61. I avsaknad av sådana fakta och analyser har den allmänna policyn om ett utflödestal på 3 procent tagits bort från Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2017/9 om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut ([5]). ECB:s ståndpunkt avseende detta alternativ framgår av avsnitt III i ECB:s anvisningar. För att säkerställa att alternativ och handlingsutrymmen tillämpas på ett konsekvent sätt för betydande och mindre betydande kreditinstitut, bör de behöriga nationella myndigheterna inta samma ståndpunkt.

(8) Vad gäller alternativ och handlingsutrymmen avseende bruttosoliditetsgraden, rekommenderar ECB ett konsekvent och försiktigt tillvägagångssätt i överensstämmelse med riktlinjerna i kapitel 3 i avsnitt I i ECB:s anvisningar och kapitel 7 i avsnitt II däri.

(9) Vad gäller alternativ och handlingsutrymmen avseende mellanvarande moderföretag och möjligheten för de behöriga myndigheterna att tillåta att två eller fler institut i unionen som ingår i samma grupp från tredjeland har två intermediära moderföretag inom EU enligt artikel 21b.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2013/36/EU ([6]), och den relevans som möjligheten har för mindre betydande institut, rekommenderar ECB att de nationella behöriga myndigheterna tillämpar ett tillvägagångssätt som överensstämmer med det som fastställs i kapitel 9 i avsnitt II i ECB:s anvisningar så att konkurrens på lika villkor kan säkerställas.

(10) Vad gäller alternativ och handlingsutrymmen avseende rapporteringskrav för institut, särskilt avseende värdering av tillgångar och poster utanför balansräkningen och undantag från rapporteringskrav, rekommenderar ECB att de nationella behöriga myndigheterna tillämpar det tillvägagångssätt som fastställs i kapitel 8 i avsnitt II i ECB:s anvisningar, så att man säkerställer en konsekvent standard inom hela den gemensamma tillsynsmekanismen och instituten kan konkurrera på lika villkor.

([3]) Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/445 av den 14 mars 2016 om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten (ECB/2016/4) (EUT L 78, 24.3.2016, s. 60).

([4]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

([5]) Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/697 av den 4 april 2017 om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/9) (EUT L 101, 13.4.2017, s. 156).

([6]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

(11) Vad gäller alternativ och handlingsutrymmen avseende styrningsformer bör O&D rekommendationen ändras för att beakta den förändrade lagstiftningen kring tillsynen av (blandade) finansiella holdingföretag.

(12) Rekommendation ECB/2017/10 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM REKOMMENDERAS FÖLJANDE.

DEL ETT

Ändringar

Rekommendation ECB/2017/10 ska ändras på följande sätt:

1. I del ett avsnitt 1 ska punkt 2 ersättas med följande:

"2. Definitioner

I denna rekommendation ska definitionerna i förordning (EU) nr 1024/2013, förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), förordning (EU) nr 575/2013, direktiv 2013/36/EU, kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 (*) samt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU (**) gälla.

_____

(*) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

(**) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190)."

2. I del två ska följande avsnitt IIa införas:

"**IIa.**

Kapitalbaskrav

1. Artikel 78.1 b i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – kapitalöverskott

1.1 En nationell behörig myndighet bör fastställa kapitalöverskottet som krävs enligt artikel 78.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 för att reducera kapitalbasen, förutsatt att villkoren i artikel 78.1 är uppfyllda efter det att alla följande faktorer bedömts:

a) huruvida ett kreditinstitut som vidtar någon av de åtgärder som avses i artikel 77.1 i förordning (EU) nr 575/2013 under en treårsperiod skulle fortsätta att överskrida de samlade kapitalkraven som framgår av det senast tillämpliga beslutet inom översyns- och utvärderingsprocessen (SREP) med åtminstone riktlinjerna för extra kapitalbaskrav som framgår av samma SREP-beslut.

b) Huruvida det kreditinstitut som vidtar någon av de åtgärder som avses i artikel 77.1 i förordning (EU) nr 575/2013 skulle fortsätta att under tre års tid överstiga de krav som framgår av direktiv 2014/59/EU med åtminstone den marginal som den nationella rekonstruktionsmyndigheten eller den gemensamma resolutionsnämnden, i överenskommelse med den nationella behöriga myndigheten, anser vara nödvändig för att uppfylla villkoren i artikel 78a i förordning (EU) nr 575/2013.

c) Den planerade reduceringens effekt på de olika komponenterna av kapitalbasen.

d) Huruvida ett kreditinstitut som vidtar någon av de åtgärder som avses i artikel 77.1 i förordning (EU) nr 575/2013 under en treårsperiod skulle fortsätta att överskrida de kravet avseende bruttosoliditetsgraden som fastställs i artikel 92.1 d i den förordningen, och kravet på ytterligare kapitalbas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som fastställs i det senaste giltiga SREP-beslutet med minst riktlinjerna för ytterligare kapitalbas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som fastställts i det SREP-beslutet.

1.2 Ansökningar om att reducera kapitalbasen, inlämnade av kreditinstitut som inte uppnår ovan fastställda marginaler, bör fortfarande beviljas i enskilda fall då detta är vederbörligen motiverat med välgrundade försiktighetsargument. Om marginalen i punkt 1.1 b inte uppnås bör den nationella behöriga myndigheten rådfråga den nationella rekonstruktionsmyndigheten eller den gemensamma resolutionsnämnden om huruvida reduceringen av kapitalbasen kan innebära att kapitalbaskravet och kravet på kvalificerade skulder i direktiv 2014/59/EU inte uppfylls.

1.3 Om det för punkterna 1.1 a eller 1.1 d inte finns någon riktlinje för ytterligare kapitalbas för ett kreditinstitut ska marginalen i det enskilda fallet fastställs utifrån det aktuella kreditinstitutets särskilda omständigheter.

2. Artikel 78.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – allmänt förhandstillstånd

En nationell behörig myndighet bör bevilja ett allmänt förhandstillstånd som avses i artikel 78.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 i de fall då villkoren i den artikeln och i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 (*) är uppfyllda. En nationell behörig myndighet bör fastställa marginalen som avses i artikel 78.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 efter det att den har bedömt alla de faktorer som anges i avsnitt IIa punkt 1 i denna rekommendation.

(*) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8).”

3. I del två ska avsnitt V utgå.

4. Bilagan ska ersättas med bilagan till den här rekommendationen.

DEL TVÅ

Adressater

Denna rekommendation riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i deltagande medlemsstater.

Det rekommenderas att de nationella behöriga myndigheterna tillämpar denna rekommendation från dagen för dess antagande.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 25 mars 2022.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA

Bilagan till rekommendation ECB/2017/10 ska ersättas med följande:

”BILAGA

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Konsoliderad tillsyn och undantag från tillsynskrav	
Artikel 7.1–7.3 i förordning (EU) nr 575/2013): undantag från kapitalkrav	Avsnitt II kapitel 1 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.1 och 8.2 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet	Avsnitt II kapitel 1 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 9 i förordning (EU) nr 575/2013: individuell konsolideringsmetod	Avsnitt II kapitel 1 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 10.1 och 10.2 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 1 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.3 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolideringsmetoder om företag är närstående enligt vad som avses i artikel 22.7 i direktiv 2013/34/EU	Avsnitt III kapitel 1 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.5 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolideringsmetoder om det finns andra ägarintressen eller kapitalbindningar än de som avses i artikel 18.1 och 18.4	Avsnitt III kapitel 1 punkt 2 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.6 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering vid väsentligt inflytande och samma ledning	Avsnitt III kapitel 1 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.7 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering	Avsnitt II kapitel 1 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.8 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering	Avsnitt III kapitel 1 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 19.2 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering utesluten	Avsnitt II kapitel 1 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 24.2 i förordning (EU) nr 575/2013: värdering av tillgångar och poster utanför balansräkningen – användning av International Financial Reporting Standards (IFRS) för tillsynsändamål	Avsnitt II kapitel 1 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Kapitalbas	
Artikel 26.3 i förordning (EU) nr 575/2013: att klassificera efterföljande emissioner som kärnprimärkapitalinstrument	Avsnitt II kapitel 2 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 49.1 i förordning (EU) nr 575/2013: avdrag avseende innehav av försäkringsföretag	Avsnitt II kapitel 2 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 49.2 i förordning (EU) nr 575/2013: avdrag avseende innehav av enheter i den finansiella sektorn	Avsnitt II kapitel 2 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 54.1 e i förordning (EU) nr 575/2013: utlösande faktorer för primärkapitaltillskottinstrument som emitteras av dotterbolag etablerade i tredje länder	Avsnitt II kapitel 2 punkt 7 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artikel 78.3 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – ömsesidiga bolag, sparbanker och kooperativa sammanslutningar	Avsnitt II kapitel 2 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 78.4 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument	Avsnitt II kapitel 2 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 79.1 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument	Avsnitt II kapitel 2 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 83.1 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag för primärkapitaltillskott och supplementärkapital som givits ut av ett specialföretag	Avsnitt II kapitel 2 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 84.5 i förordning (EU) nr 575/2013: minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet	Avsnitt II kapitel 2 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artikel 142.1 i direktiv 2013/36/EU: underlåtenhet att uppfylla det kombinerade buffertkravet eller buffertkravet avseende bruttosoliditetsgraden	Avsnitt II kapitel 11 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Kapitalkrav	
Artikel 113.6 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av riskvägda exponeringsbelopp – gruppinterna exponeringar	Avsnitt II kapitel 3 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 162.1 i förordning (EU) nr 575/2013: exponeringars löptid	Avsnitt II kapitel 3 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 225.2 i förordning (EU) nr 575/2013: egna skattningar av volatilitetsjusteringar	Avsnitt II kapitel 3 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 244.2 och 245.2 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013: betydande överföring av risk	Avsnitt II kapitel 3 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 283.3 i förordning (EU) nr 575/2013: genomförande av metoden med interna modeller	Avsnitt II kapitel 3 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 284.4 och 284.9 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisk	Avsnitt II kapitel 3 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 366.4 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av value-at-risk	Avsnitt II kapitel 3 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Institutionella skyddssystem	
Artikel 8.4 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet för medlemmar i institutionella skyddssystem	Avsnitt II kapitel 4 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Stora exponeringar	
Artikel 396.1 i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med kraven för stora exponeringar	Avsnitt II kapitel 5 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 400.2 i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med kraven för stora exponeringar	Avsnitt II kapitel 5 punkt 4 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Likviditet	
Artikel 414 i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med likviditetskraven	Avsnitt II kapitel 6 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 422.8 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 29 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: likviditetsutflöden från en grupp	Avsnitt II kapitel 6 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 425.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 34 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: likviditetsinflöden till en grupp	Avsnitt II kapitel 6 punkt 14 i ECB-anvisningarna
Artikel 8.1 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: diversifiering av innehaven av likvida tillgångar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.3 c i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: förvaltning av likvida tillgångar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: valutaobalanser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 17.4 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: undantag från avvecklingsmekanismen	Avsnitt I kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 23.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden för andra produkter och tjänster	Avsnitt II kapitel 6 punkt 7 i ECB:s anvisningar
Artikel 24.4 och 24.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden från stabil inlåning från allmänheten	Avsnitt III kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 24.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: multiplikator för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem	Avsnitt III kapitel 3 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 25.3 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: högre utflödessatser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 26 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden med ömsesidigt beroende inflöden	Avsnitt II kapitel 6 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 29 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 30.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: ytterligare utflöden av säkerhet till följd av nedgraderingar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 33.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: övre tak för inflöden	Avsnitt II kapitel 6 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 33.3 och 33.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: specialiserade kreditinstitut	Avsnitt II kapitel 6 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 34 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: Inflöden inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artikel 428b.5 i förordning (EU) nr 575/2013: kravet på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) – begränsning av valutaobalanser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 15 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artikel 428f.1 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR - inbördes beroende tillgångar och skulder	Avsnitt II kapitel 6 punkt 16 i ECB:s anvisningar
Artikel 428h i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR - förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 17 i ECB:s anvisningar
Artikel 428p.7 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR - behandling av ej standardiserade centralbankstransaktioner	Avsnitt I kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 428ai i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR - tillämpning av förenklade krav på stabil nettofinansiering (sNSFR)	Avsnitt II kapitel 6 punkt 18 i ECB:s anvisningar
Artikel 428aq.7 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR - behandling av ej standardiserade centralbankstransaktioner	Avsnitt I kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 8 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet	Avsnitt II kapitel 4 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Bruttosoliditetsgrad	
Artikel 429a.2 i förordning (EU) nr 575/2013: förmånsbehandling av offentliga utvecklingsbanker	Avsnitt II kapitel 7 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 429a.5 i förordning (EU) nr 575/2013: centralbanksreserver undantas vid beräkningen av bruttosoliditetsgraden	Avsnitt I kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 429b.3 i förordning (EU) nr 575/2013: förmånsbehandling av notional cash pooling arrangemang	Avsnitt II kapitel 7 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Rapporteringskrav	
Artikel 430.11 i förordning (EU) nr 575/2013: rapportering av tillsynskrav och finansiell information	Avsnitt II kapitel 8 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Allmänna krav avseende behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	
Artikel 21.1 i direktiv 2013/36/EU: undantag för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 9 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 21b.2 i direktiv 2013/36/EU: mellanvarande moderföretag	Avsnitt II kapitel 9 punkt 2 i ECB:s anvisningar
Styrningsformer och tillsyn	
Artikel 88.1 e i direktiv 2013/36/EU: att kombinera funktionen ordförande och verkställande direktör	Avsnitt II kapitel 11 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 91.6 i direktiv 2013/36/EU: ytterligare uppdrag i ledningsorgan	Avsnitt II kapitel 11 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 108.1 i direktiv 2013/36/EU: intern process för bedömning av kapitalbehov för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 11 punkt 6 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artiklarna 117 och 118 i direktiv 2013/36/EU: samarbetsskyldighet	Avsnitt II kapitel 11 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 142 i direktiv 2013/36/EU: kapitalkonserveringsplaner	Avsnitt II kapitel 11 punkt 12 i ECB:s anvisningar”