C/2025/4190

28.7.2025

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS HENSTILLING

af 15. juli 2025

om ændring af henstilling ECB/2017/10 om fælles specifikationer for kompetente nationale myndigheders udøvelse af nogle af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ([1]), særlig artikel 4, stk. 3, og artikel 6, stk. 1, og 5, litra c), og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Den Europæiske Centralbanks henstilling ECB/2017/10 ([2]) (herefter »henstillingen om valgmuligheder og skøn«) fastsætter fælles specifikationer for de nationale kompetente myndigheders udøvelse af visse valgmuligheder og skøn i EU-retten for så vidt angår mindre signifikante institutter. Henstillingen om valgmuligheder og skøn blev ændret ved Den Europæiske Centralbanks henstilling ECB/2022/13 ([3]) for at tage hensyn til de lovgivningsmæssige ændringer, der er indført siden vedtagelsen

(2) Der er siden blevet indført nye valgmuligheder og skøn i EU-lovgivningen, og eksisterende valgmuligheder og skøn er også siden blevet ændret eller slettet, herunder valgmuligheder og skøn, der er medtaget i henstillingen om valgmuligheder og skøn. Det er derfor hensigtsmæssigt at tilpasse henstillingen om valgmuligheder og skøn i overensstemmelse hermed

(3) Hvad angår en kompetent myndigheds mulighed for at beslutte, at et institut ikke skal betragtes som et lille og ikkekomplekst institut på grundlag af en analyse af dets størrelse, indbyrdes forbundethed, kompleksitet eller risikoprofil, finder ECB det nødvendigt at tilskynde til en harmoniseret tilgang ved at fastsætte de omstændigheder, hvorunder de kompetente nationale myndigheder bør vurdere, om et kreditinstitut bør betragtes som et lille og ikkekomplekst institut

(4) Henstilling ECB/2017/10 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

([1]) 1 EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Den Europæiske Centralbanks henstilling af 4. april 2017 om fælles specifikationer for kompetente nationale myndigheders udøvelse af nogle af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter (ECB/2017/10) (EUT C 120 af 13.4.2017, s. 2).

([3]) 3 Den Europæiske Centralbanks henstilling af 25. marts 2022 om ændring af henstilling ECB/2017/10 om fælles specifikationer for kompetente nationale myndigheders udøvelse af nogle af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten, for så vidt angår mindre signifikante institutter (ECB/2022/13) (EUT C 142 af 30.3.2022, s. 1).

VEDTAGET FØLGENDE HENSTILLING:

FØRSTE DEL

Ændringer

Henstilling ECB/2017/10 ændres således:

1) I anden del indsættes følgende som afsnit Ia:

»Ia.

Små og ikkekomplekse institutter

1. **Artikel 4, stk. 1, nr. 145), litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013: Små og ikkekomplekse institutter**
Når et mindre signifikant institut (LSI) er blevet identificeret som en LSI med høj risiko (*) i mere end fire kvartaler i træk, bør den kompetente nationale myndighed foretage en vurdering af, hvorvidt det pågældende institut bør betragtes som et lille og ikkekomplekst institut på grundlag af en analyse af dets risikoprofil.

_____

(*) LSI'er med høj risiko klassificeres som sådan på grundlag af en risikovurdering foretaget af den relevante kompetente nationale myndighed og deres overholdelse af kapital- og gearingskravene.«

2) Bilaget erstattes af bilaget til denne henstilling.

ANDEN DEL

Adressater

1. Denne henstilling er rettet til de kompetente nationale myndigheder i de deltagende medlemsstater.

2. Det henstilles, at de kompetente nationale myndigheder anvender denne henstilling fra datoen for dens vedtagelse.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 15. juli 2025.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

Bilaget til henstilling ECB/2017/10 erstattes af følgende:

»*BILAG*

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Konsolideret tilsyn og undtagelser fra tilsynsmæssige krav	
Artikel 4, stk. 1, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013: skøn til at udelukke enheder fra definitionen af finansielle holdingselskaber	Afsnit II, kapitel 1, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 7, stk. 1-3, i forordning (EU) nr. 575/2013: kapitalundtagelser	Afsnit II, kapitel 1, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 1 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser	Afsnit II, kapitel 1, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 9 i forordning (EU) nr. 575/2013: individuel konsolideringsmetode	Afsnit II, kapitel 1, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 10, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: undtagelser for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 1, stk. 7, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 2 i delegeret forordning (EU) 2022/676 (*): konsolideringsmetoder for virksomheder i henhold til artikel 22, stk. 7, i direktiv 2013/34/EU	Afsnit II, kapitel 1, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 4 i delegeret forordning (EU) 2022/676: konsolideringsmetoder i tilfælde af andre kapitalinteresser eller kapitalbånd end dem, der er omhandlet i artikel 18, stk. 1 og stk. 4	Afsnit II, kapitel 1, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 6, i forordning (EU) 575/2013 sammenholdt med artikel 5 og 6 i delegeret forordning (EU) 2022/676: konsolidering i tilfælde af betydelig indflydelse og fælles forvaltning	Afsnit II, kapitel 1, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013: konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 18, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 7 i delegeret forordning (EU) 2022/676: konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 19, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: undladelse fra konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: værdiansættelse af aktiver og ikke-balanceførte poster - anvendelse af internationale regnskabsstandarder til tilsynsmæssige formål	Afsnit II, kapitel 1, stk. 15, i ECB's vejledning
Artikel 21a, stk. 4a) i direktiv 2013/36/EU: Skøn til at udelukke et fritaget finansielt holdingselskab og blandet finansielt holdingselskab fra tilsynsmæssig konsolidering	Afsnit II, kapitel 1, stk. 16, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Egenkapital	
Artikel 26, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: efterfølgende udstedelsers klassifikation som egentlige kernekapitalinstrumenter	Afsnit II, kapitel 2, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 49, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013: fradrag af beholdninger i forsikringsselskaber	Afsnit II, kapitel 2, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 49, stk. 2, i forordning (EU) 575/2013: fradrag af beholdninger i enheder i den finansielle sektor	Afsnit II, kapitel 2, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 54, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af udløsningsmekanismen for hybride kernekapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber etableret i tredjelande	Afsnit II, kapitel 2, stk. 7, i ECB's vejledning
Artikel 78, stk. 1, litra b), i forordning (EU) No 575/2013: reduktion af kapitalgrundlag – overskydende kapitalmargenkrav	Afsnit II, kapitel 2, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 78, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af kapitalgrundlag - gensidige selskaber, sparekasser og andelsselskaber	Afsnit II, kapitel 2, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 78, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: reduktion af hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter og/eller overkurs ved emission i tilknytning hertil	Afsnit II, kapitel 2, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: fradrag af hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kernekapitalinstrumenter	Afsnit II, kapitel 2, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 83, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: undtagelse for hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter, som er udstedt af en enhed med særligt formål	Afsnit II, kapitel 2, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 84, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: minoritetsinteresser omfattet af konsolideret egentlig kernekapital	Afsnit II, kapitel 2, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 84, stk. 1, litra a), artikel 85, stk. 1, litra a), og artikel 87, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013: undtagelse fra kriteriet »det mindste af de to krav«, der gælder for beregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital	Afsnit II, kapitel 2, stk. 15, i ECB's vejledning
Artikel 142, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: manglende opfyldelse af kombineret bufferkrav eller gearingsgradbufferkrav	Afsnit II, kapitel 10, stk. 11, i ECB's vejledning
Kapitalkrav	
Artikel 104, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: fritagelse for klassifikation af handelsbeholdningen	Afsnit II, kapitel 3, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 104, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: fritagelse for klassifikation uden for handelsbeholdningen	Afsnit II, kapitel 3, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 113, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af risikovægtede eksponeringsbeløb - gruppeinterne eksponeringer	Afsnit II, kapitel 3, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 244, stk. 2 og 3, og artikel 245, stk. 2 og 3,, i forordning (EU) nr. 575/2013: Væsentlig risikooverførsel	Afsnit II, kapitel 3, stk. 7, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 283, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: gennemførelse af metoden med interne modeller	Afsnit II, kapitel 3, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 284, stk. 4 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af eksponeringsværdien for modpartsrisikoen	Afsnit II, kapitel 3, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: fritagelse for beregning af et separat rente-, leasing- og udbytteelement for specifikke dattervirksomheder	Afsnit II, kapitel 3, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af tjenestekomponenten for institutsikringsordning	Afsnit III, kapitel 2, stk. 2, i ECB's vejledning
Artikel 325c i forordning (EU) nr. 575/2013: intern gennemgang af den alternative standardmetode til den kompetente myndigheds tilfredshed og hyppigheden af en sådan kontrol	Afsnit II, kapitel 3, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 325t, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013: tilladelse til at anvende den alternative definition af følsomheder (delta og vega)	Afsnit II, kapitel 3, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 366, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: beregning af value-at-risk-værdien	Afsnit II, kapitel 3, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 383b, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: kapitalgrundlagskrav vedrørende delta- og vegarisici (alternative følsomheder)	Afsnit II, kapitel 3, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 383p, 383s og 384, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: interne ratings til fastsættelse af kreditkvalitetstrin for kreditværdijusteringer efter standardmetoden og kreditværdijusteringer efter basismetoden	Afsnit II, kapitel 3, stk. 15, i ECB's vejledning
Institutsikringsordninger	
Artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser for medlemmer af institutsikringsordninger	Afsnit II, kapitel 4, stk. 3, i ECB's vejledning
Store eksponeringer	
Artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af kravene til store eksponeringer	Afsnit II, kapitel 5, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 400, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af kravene til store eksponeringer	Afsnit II, kapitel 5, stk. 4, i ECB's vejledning
Likviditet	
Artikel 414 i forordning (EU) 575/2013: opfyldelse af likviditetskravene	Afsnit II, kapitel 6, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 422, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61: Koncerninterne udgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 425, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61: Koncerninterne indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 14, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 8, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61: spredning af beholdninger af likvide aktiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61: forvaltning af likvide aktiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 6, i ECB's vejledning
Artikel 8, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61: valutamismatch	Afsnit II, kapitel 6, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61: undtagelse fra anvendelse af afviklingsmekanismen	Afsnit I, kapitel 5, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme fra andre produkter og tjenester	Afsnit II, kapitel 6, stk. 7, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme fra stabile detailindskud	Afsnit III, kapitel 3, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 24, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61: multiplikator for detailindskud, som er omfattet af en indskudsgarantiordning	Afsnit III, kapitel 3, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61: højere udgående pengestrømssats	Afsnit II, kapitel 6, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 26, i delegeret forordning (EU) 2015/61: udgående pengestrømme med indbyrdes afhængige indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 9, i ECB's vejledning
Artikel 29, i delegeret forordning (EU) 2015/61: præferencebehandling inden for en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 10, i ECB's vejledning
Artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: supplerende udgående pengestrømme i form af sikkerhed fra nedjusteringsudløsere	Afsnit II, kapitel 6, stk. 11, i ECB's vejledning
Artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61: loft på indgående pengestrømme	Afsnit II, kapitel 6, stk. 12, i ECB's vejledning
Artikel 33, stk. 3-5, i delegeret forordning (EU) 2015/61: specialiserede kreditinstitutter	Afsnit II, kapitel 6, stk. 13, i ECB's vejledning
Artikel 34, i delegeret forordning (EU) 2015/61: Indgående pengestrømme i en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 14, i ECB's vejledning
Artikel 428b, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: net stable funding requirement (NSFR) begrænsning for valutamismatches	Afsnit II, kapitel 6, stk. 15, i ECB's vejledning
Artikel 428f, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR indbyrdes afhængige aktiver og passiver	Afsnit II, kapitel 6, stk. 16, i ECB's vejledning
Artikel 428h i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR præferencebehandling inden for en koncern eller en institutsikringsordning	Afsnit II, kapitel 6, stk. 17, i ECB's vejledning.
Artikel 428p, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR behandling af ikke-standardiserede centralbankoperationer	Afsnit I, kapitel 5, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 428ai i forordning (EU) nr. 575/2013: NSFR anvendelse af det forenklede krav til stabil nettofinansiering (sNSFR)	Afsnit II, kapitel 6, stk. 18, i ECB's vejledning
Artikel 428aq, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 NSFR behandling af ikke-standardiserede centralbankoperationer (sNSFR)	Afsnit I, kapitel 5, stk. 1, i ECB's vejledning

Retsgrundlag for valgmuligheden og/eller skønnet	Anbefalet fremgangsmåde: Konsistens med hensyn til politikken vedrørende valgmuligheder og skøn for signifikante institutter
Artikel 8 i forordning (EU) nr. 575/2013: likviditetsundtagelser	Afsnit II, kapitel 4, stk. 3, i ECB's vejledning
Gearing	
Artikel 429a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: særbehandling til fordel for offentlige udviklingsbanker	Afsnit II, kapitel 7, stk. 3, i ECB's vejledning
Artikel 429a, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013: udelukkelse af centralbankreserver fra beregningen af gearingsgraden	Afsnit I, kapitel 5, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 429b, stk. 3, i forordning (EU) No 575/2013: særbehandling for fiktiv cash pooling	Afsnit II, kapitel 7, stk. 4, i ECB's vejledning
Indberetningskrav	
Artikel 430, stk. 11, i forordning (EU) 575/2013: indberetning af tilsynskrav og finansielle oplysninger	Afsnit II, kapitel 8, stk. 1, i ECB's vejledning
Generelle krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	
Artikel 21, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: undtagelser for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 9, stk. 1, i ECB's vejledning
Artikel 21b, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU: intermediært moderselskab	Afsnit II, kapitel 9, stk. 3, i ECB's vejledning
Ledelsessystemer og finansielt tilsyn	
Artikel 91, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU: supplerende bestyrelsesposter	Afsnit II, kapitel 10, stk. 4, i ECB's vejledning
Artikel 108, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU: proces til vurdering af den interne kapital for kreditinstitutter, som er fast knyttet til et centralt organ	Afsnit II, kapitel 10, stk. 5, i ECB's vejledning
Artikel 117 og 118 i direktiv 2013/36/EU: samarbejdsforpligtelser	Afsnit II, kapitel 10, stk. 8, i ECB's vejledning
Artikel 142 i direktiv 2013/36/EU: kapitalbevaringsplaner	Afsnit II, kapitel 10, stk. 11, i ECB's vejledning

(*) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/676 af 3. december 2021 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer de betingelser, i henhold til hvilke konsolidering skal foretages i de tilfælde, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 18, stk. 3-6 og stk. 8 (EUT L 123 af 26.4.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).«