



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

ET

EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

[kuupäev kuu AAAA],

millega muudetakse soovitus EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

[(EKP/AAAA/XX)]

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 4 lõiget 3 ning artikli 6 lõiget 1 ja lõike 5 punkti c,

ning arvestades järgmist:

- (1) 4. aprillil 2017 võttis Euroopa Keskpang (EKP) vastu Euroopa Keskpanga soovitus EKP/2017/10² (edaspidi „valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus“), millega kehtestati ühised määratlused riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel. Õigusaktidega, mis on kehtestatud pärast asjaomase valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus vastu võtmist, on teatavaid liidu õiguses sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust muudetud või välja jäetud, samuti on ajakohastatud 2016. aasta novembris avaldatud EKP juhendit liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (edaspidi „EKP juhend“). Seetõttu tuleb valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus vastavalt muuta.
- (2) Konsolideeritud järelevalve ja usaldatavusnõuete kohaldamise eranditega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas tuleks riiklike pädevaid asutusi julgustada kehtestama usaldusväärseid põhimõtteid individuaalsete erandite tegemiseks vastavalt EKP juhendi II osa 1. peatükis toodud määratlustele. Eeskirju, millega määratakse konsolideeritud järelevalvet teostav

¹ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

² Euroopa Keskpanga 4. aprilli 2017. aasta soovitus ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel (EKP/2017/10) (ELT C 120, 13.4.2017, lk 2).

asutus ning konsolideerimise ja allkonsolideerimise meetodika ja ulatus, tuleks kohaldada viisil, mis on kooskõlas EKP juhendiga.

- (3) Erandite tegemisel piiriülese tasandi likviidsusnõuete kohaldamisel soovib EKP kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidasutustele ja investeerimisühingutele, sest asjaomaste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul ei ole kõik EKP juhendiga hõlmatud taotluste hindamise määratlused asjakohased.
- (4) Omavahendite nõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas soovib EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi II osa 2. peatükis toodud määratlustega. Asjaomaseid määratlusi tuleb kohandada, et võtta arvesse vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute eripärasid seoses kapitalinõudeid ületava puhvri nõudega omavahendite vähendamisel.
- (5) Likviidsusnõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas soovib EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi II osa 6. peatükis toodud määratlustega, sest asjaomased valikuvõimalused ja kaalutusõigus mõjutavad likviidsuskattekindaja nõuete arvutamist, näiteks sissevoolude ja väljavoolude käsitlemise täpsustamise osas.
- (6) Kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjetega seotud toodete väljavoolude osas on EKP juhendisse lisatud määratlused, mis võtavad arvesse väljavoolu määrade määramisel täiendavat paindlikkust võimaldavat uut EKP poliitikat. Seetõttu peaksid riiklikud pädevad asutused järgima EKP juhendis toodud määratlusi, et tagada kooskõla väljavoolu määrade kohaldamisel kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjetega seotud riskipositsioonidele.
- (7) Stabiilsetele jaehoiustele kohaldatavate väljavoolu määrade osas on teatavad asjaolud praktikas takistanud kaalutusõiguse kohaldamist kooskõlas Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4)³ artikliga 13, mis võimaldab pädevatel asutustel lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel kohaldada hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsetele jaehoiustele 3-protsendilist väljavoolu määra, kui Euroopa Komisjon on selle eelnevalt heaks kiitnud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61⁴ artikli 24 lõigetega 4 ja 5. Selleks, et tõendada, et delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 5 osutatud hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste väljavoolu määrad jääksid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 5 osutatud stsenaariumide puhul mis tahes stressiperioodil alla 3%, on vaja lisatõendeid ja -analüüsi. Asjaomaste tõendite ja analüüsi puudumise tõttu on Euroopa Keskpanga suunisest EK/2017/9⁵ (riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste ja

³ Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/445, 14. märts 2016, liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).

⁴ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

⁵ Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2017/697, 4. aprill 2017, riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2017/9) (ELT L 101, 13.4.2017, lk 156).

investeeringisühingute suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta) välja jäetud üldine määratlus 3% väljavoolu määra kohta. EKP seisukoht selle valikuvõimaluse osas on sätestatud EKP juhendi III osas. Riiklikud pädevad asutused peaksid lähtuma samast seisukohast, et tagada kooskõla valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste ja investeeringisühingute suhtes.

- (8) Finantsvõimenduse määraga seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas soovib EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kooskõlas EKP juhendi I osa 3. peatükis ja II osa 7. peatükis toodud määratlustega.
- (9) Vahepealsete emattevõtjatega seotud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas ning pädevate asutuste õiguse osas lubada samasse kolmanda riigi gruppi kuuluval kahel või enamal liidus asuval krediidasutusel või investeeringisühingul asutada kaks vahepealset ELis tegutsevat emattevõtjat kooskõlas direktiivi (EL) 2013/36/EL⁶ artikli 21b lõikega 2, samuti asjaomase õiguse kohaldamise osas vähem oluliste krediidasutuste ja investeeringisühingute suhtes, soovib EKP riikide pädevatel asutustel kehtestada põhimõtted, mis on kooskõlas EKP juhendi II osa 9. peatükis toodud põhimõtetega, et tagada võrdsed võimalused.
- (10) Krediidasutuste ja investeeringisühingute aruandlusnõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas, eelkõige varade ja bilansiväliste kirjete hindamise ja aruandlusega seotud erandite osas soovib EKP riiklikel pädevatel asutustel järgida EKP juhendi II osa 8. peatükis toodud põhimõtteid, et tagada poliitikastandardite järjekindel kohaldamine ja võrdsed võimalused kogu ühtse järelevalvemehhanismi raames.
- (11) Juhtimisega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas tuleks valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitusi muuta, et kajastada (sega)finantsvaldusettevõtjate järelevalvealase käsitlusega seotud õigusaktide muudatusi.
- (12) Seetõttu tuleb soovitusi EKP/2017/10 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I OSA

Muudatused

Soovitusi EKP/2017/10 muudetakse järgmiselt:

1. I osa I jao punkt 2 asendatakse järgmisega:

„2. Mõisted

Käesolevas soovitusis kasutatakse mõisteid määruses (EL) nr 1024/2013, määruses (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17), määruses (EL) nr 575/2013, direktiivis 2013/36/EL, komisjoni

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

delegeeritud määruses (EL) 2015/61(*) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2014/59/EL(**) määratletud tähenduses.

(*) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

(**) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).“;

2. lisatakse järgmine II osa IIa jagu:

„IIa.

Omavahendite nõuded

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punkt b: omavahendite vähendamine – kapitalinõudeid ületava puhvri nõue

1.1 Riiklik pädev asutus peaks omavahendite vähendamiseks vajaliku kapitalinõudeid ületava puhvri kindlaks määrama kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punktiga b, kui on täidetud artikli 78 lõikes 1 sätestatud tingimused ning riiklik pädev asutus on hinnanud kõiki järgmisi asjaolusid:

- a) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt viimase järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) otsuses sätestatud üldiseid kapitalinõudeid vähemalt selles SREPi otsuses sätestatud täiendavate omavahendite suuniste võrra;
- b) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt direktiivis 2014/59/EL sätestatud nõudeid vähemalt määral, mida riiklik kriisilahendusamet või Ühtne Kriisilahendusnõukogu koos riikliku pädeva asutusega peab vajalikuks määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 78a sätestatud tingimuse täitmiseks;
- c) asjaomase taseme omavahendite kavandatava vähendamise mõju.
- d) kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediidasutus ületaks kolme aasta perspektiivis jätkuvalt asjaomase määruse artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud finantsvõimenduse määra nõuet ja täiendavate omavahendite nõuet, et maandada viimases kohaldatavas SREPi otsuses sätestatud ülemäärase finantsvõimenduse riski vähemalt selles SREPi otsuses sätestatud ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks vajalike täiendavate omavahendite suuniste võrra.

- 1.2 Omavahendite vähendamise taotlused, mille on esitanud krediidasutused, kes ei ületa nõudeid eelnimetatud määral, tuleks siiski üksikjuhul eraldi heaks kiita, kui need on usaldatavusnõuete täitmisega seotud kaalutluste osas nõuetekohaselt põhjendatud. Kui krediidasutus ei ületa nõudeid punkti 1.1 alapunktis b sätestatud määral, peaks riiklik pädev asutus küsima riikliku kriisilahendusasutuse või Ühtse Kriisilahendusnõukogu arvamust selle kohta, kas omavahendite vähendamine võib ohustada direktiivis 2014/59/EL sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete täitmist.
- 1.3 Kui krediidasutuse suhtes ei ole kohaldatud täiendavate omavahendite suuniseid punkti 1.1 alapunkti a või b tähenduses, tuleb kapitalinõudeid ületav puhver määratleda igal üksikjuhul eraldi, võttes arvesse krediidasutuse konkreetseid asjaolusid.

2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 teine lõik: omavahendite vähendamine – üldine eelnev luba

Riiklik pädev asutus peaks andma määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 teises lõigus sätestatud üldise eelneva loa, kui on täidetud asjaomasel lõigus ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014(*) ette nähtud tingimused. Riiklik pädev asutus peaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 teises lõigus sätestatud määra kindlaks määrama pärast kõikide käesoleva soovitusel II jaos punktis 1 nimetatud asjaolude hindamist.

- (*) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 241/2014, 7. jaanuar 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidasutuste ja investimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).“;

3. II osa V jagu jäetakse välja;
4. Lisa asendatakse käesoleva soovitusel lisaga.

// OSA

Adressaadid

1. Käesolev soovitus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.
2. Riiklikel pädevatel asutustel soovitatakse käesolevat soovitust kohaldada alates selle vastuvõtmise kuupäevast.

Frankfurt Maini ääres, [päev kuu AAAA].

EKP president

Christine LAGARDE

Soovituse EKP/2017/10 lisa asendatakse järgmisega:

„LISA

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
<i>Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõiked 1 kuni 3: erandid kapitalinõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõiked 1 ja 2: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 9: individuaalse konsolideerimise meetod	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 lõiked 1 ja 2: erand keskasutusega püsivalt seotud krediidasutustele	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 3: konsolideerimismeetodid direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses seotud ettevõtjate puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 5: konsolideerimismeetodid artikli 18 lõigetes 1 ja 4 nimetamata osaluste või kapitaliseoste puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 2
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 6: konsolideerimine olulise mõju ja ühise juhtimise puhul	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 7: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 8: konsolideerimine	EKP juhendi III osa 1. peatüki punkt 4

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 19 lõige 2: konsolideerimise kohaldamisalast välja jätmine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõige 2: varade ja bilansiväliste kirjete hindamine – rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kasutamine usaldatavusnõuete täitmisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 10
<i>Omavahendid</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõige 3: hilisemate emissioonide esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide klassifitseerimine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 1: kindlustusseltside osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 2: finantssektori ettevõtete osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 54 lõike 1 punkt e: kolmandas riigis asutatud tütarettevõtja emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide käivitava sündmuse arvutamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 3: omavahendite vähendamine – vastastikused seltsid, hoiuasutused ja ühistud	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 4: täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 79 lõige 1: täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 12

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 83 lõige 1: erand eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõige 5: vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 14
Direktiivi 2013/36/EL artikli 142 lõige 1: kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude mittetäitmine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 12
<i>Kapitalinõuded</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõige 6: riskiga kaalutud vara arvutamine – grupisisesed riskipositsioonid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 162 lõige 1: riskipositsioonide lõpptähtaeg	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 225 lõige 2: sisehinnangutel põhinevad volatiilsuskoeffitsiendid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 244 lõige 2 ja artikli 245 lõike 2 teine lõik: riski olulise osa ülekandmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 283 lõige 3: sisemudeli meetodi rakendamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõiked 4 ja 9: vastaspoole krediidiriski positsiooni väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 366 lõige 4: VaR meetodi kohase riskihinnangu väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 13

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
<i>Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 4: erand likviidsusnõuete kohaldamisel krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmetele	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
<i>Riskide kontsentreerumine</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 396 lõige 1: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punkt c: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 4
<i>Likviidsus</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 414: likviidsusnõuete täitmine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 422 lõige 8 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 425 lõige 4 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 1: likviidsete varade hajutamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 5
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 3 punkt c: likviidsete varade valitsemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 6
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6: valuutade mittevastavused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 4
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
lõige 4: erand tagasipööramismehhanismi rakendamisest	
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2: muudest toodetest ja teenustest tulenevad väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 7
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6: hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste kordaja	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 3
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3: kõrgemad väljavoolu määrad	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 8
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26: vahendite väljavoolud, mis on vastastikusel sõltuvuses vahendite sissevooluga	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 9
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisene või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2: vahendite täiendav väljavool krediidikvaliteedi hinnangut langetavate varade arvelt	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 11
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2: vahendite sissevoolu ülempiir	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 12
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõiked 3 kuni 5: spetsialiseerunud krediidasutused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 13
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34:	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
grupisisised või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisened vahendite sissevoolud	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428b lõige 5: stabiilse netorahastamise kordaja nõue – valuutade mittevastavuse piiramine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 15
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõige 1: stabiilse netorahastamise kordaja - vastastikusel sõltuvuses olevad varad ja kohustused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 16
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428h: stabiilse netorahastamise kordaja – eeliskohtlemine konsolideerimisgrupis või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 17
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428p lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja - mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlus	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428ai: stabiilse netorahastamise kordaja - lihtsustatud stabiilse netorahastamise kordaja nõude kohaldamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 18
Määruse (EL) artikli 428aq lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja - mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlus	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 8: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Finantsvõimendus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 2: avaliku sektori arengukrediitiasutuste eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 5:	EKP juhendi I osa 3. peatüki punkt 1

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
finantsvõimenduse määra arutamise erand keskpanga reservidele	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõige 3: arvestusliku rahalise kogumi võimaluse eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 4
<i>Aruandlusnõuded</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõige 11: aruannete esitamine usaldatavusnõuete täitmise ja finantsteabe kohta	EKP juhendi II osa 8. peatüki punkt 1
<i>Krediidasutuste tegevuse alustamise üldnõuded</i>	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21 lõige 1: erandid krediidasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 1
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõige 2: vahepealne emaettevõtja	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 2
<i>Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve</i>	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 88 lõike 1 punkt e: juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsioonide ühendamine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 4
Direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõige 6: täiendav mitte-tegevjuhtkonna koht	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 5
Direktiivi 2013/36/EL artikli 108 lõige 1: keskasutusega püsivalt seotud krediidasutuste kapitali adekvaatsuse hindamise sisemine protseduur	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 6
Direktiivi 2013/36/EL artiklid 117 ja 118: koostöökohustused	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 9

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Direktiivi 2013/36/EL artikkel 142: kapitali säilitamise kavad	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 12

”.