



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

EUROSUSTAV

HR

PREPORUKA EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od [datum mjeseca GGGG]

o izmjeni Preporuke ESB/2017/10 a o zajedničkim specifikacijama za uporabu nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije

[(ESB/GGGG/XX)]

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija¹, a posebno njezin članak 4. stavak 3. te članak 6. stavak 1. i stavak 5. točku (c),

budući da:

- (1) Europska središnja banka (ESB) donijela je 4. travnja 2017. Preporuku ESB/2017/10 Europske središnje banke² (dalje u tekstu „Preporuka O&D“), u kojoj je utvrdila zajedničke uvjete za uporabu određenih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su nacionalnim nadležnim tijelima dostupna u pravu Unije u odnosu na manje značajne institucije. Zakonodavstvo doneseno nakon donošenja Preporuke O&D izmijenilo je ili izbrisalo neke od mogućnosti i diskrecijskih prava predviđenih pravom Unije koje su bile uključene u Preporuku O&D, a Vodič ESB-a o mogućnostima i diskrecijskim pravima dostupnima u pravu Europske unije iz studenoga 2016. (dalje u tekstu „Vodič ESB-a“) također je ažuriran. Stoga su potrebne određene izmjene Preporuke O&D.
- (2) U odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava koja se odnose na konsolidirani nadzor i izuzeća od bonitetnih zahtjeva, u skladu s uvjetima sadržanim u odjeljku II. poglavlju 1. Vodiča ESB-a, nacionalna nadležna tijela trebalo bi poticati da primijene razborit pristup pri odobravanju tih izuzeća na pojedinačnoj osnovi. Pravila o identifikaciji konsolidirajućeg nadzornog tijela te metodama i opsegu konsolidacije i potkonsolidacije također bi se trebala primjenjivati na način koji je u skladu s Vodičem ESB-a.

¹ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

² Preporuka Europske središnje banke od 4. travnja 2017. o zajedničkim specifikacijama za uporabu nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije (ESB/2017/10) (SL C 120, 13.4.2017., str. 2.).

- (3) U odnosu na izuzeća u odnosu na likvidnost na prekograničnoj razini, ESB preporučuje poseban pristup za manje značajne institucije pod uvjetom svi uvjeti za ocjenu zahtjeva navedeni u Vodiču ESB-a nisu relevantni za ove institucije.
- (4) ESB preporučuje dosljedan i razborit pristup u pogledu opcija i diskrecijskih prava povezanih s kapitalnim zahtjevima, u skladu s uvjetima iz odjeljka II. poglavlja II. Vodiča ESB-a. Kako bi se uzele u obzir posebnosti manje značajnih institucija u odnosu na zahtjev za višak kapitalne marže za smanjenje regulatornog kapitala, potrebne su određene prilagodbe tih uvjeta.
- (5) ESB predlaže dosljedan i razborit pristup u odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na likvidnosne zahtjeve, koji bi trebali biti u skladu s uvjetima iz odjeljka II. poglavlja 6. Vodiča ESB-a, budući da ove mogućnosti i diskrecijska prava utječu na izračun zahtjeva za koeficijent likvidnosne pokrivenosti, primjerice, određujući tretman određenih priljeva i odljeva.
- (6) Kad je riječ o odljevima iz izvanbilančnih povezanih proizvoda s osnove financiranja trgovine, u Vodič ESB-a dodani su uvjeti kako bi se uzela u obzir nova politika ESB-a kojom se omogućuje dodatna fleksibilnost pri određivanju stopa odljeva. Stoga, kako bi se osigurala dosljednost u primjeni stopa odljeva na izvanbilančne izloženosti s osnove financiranja trgovine među značajnim i manje značajnim institucijama, nacionalna nadležna tijela trebala bi primjenjivati uvjete iz Vodiča ESB-a.
- (7) U pogledu stopa odljeva koje se primjenjuju na stabilne depozite stanovništva, određeni faktori otežali su praktičnu primjenu diskrecijskog prava iz članka 13. Uredbe (EU) 2016/445 Europske središnje banke (ESB/2016/4)³ prema kojem nadležna tijela mogu odobriti institucijama primjenu stope odljeva od 3 % na stabilne depozite stanovništva osigurane sustavom osiguranja depozita (SOD), ovisno o prethodnom odobrenju Europske komisije u skladu s člankom 24. stavcima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61⁴. Potrebni su dodatni dokazi i analiza kako bi se dokazalo da bi stope odljeva za stabilne depozite stanovništva osigurane SOD-om iz članka 24. stavka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 bile ispod 3 % tijekom bilo kojeg razdoblja stresa u skladu sa scenarijima iz članka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. U nedostatku takvih dokaza i analiza, opći uvjet stope odljeva od 3 % uklonjen je iz Smjernice ESB/2017/9 Europske središnje banke⁵ o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava dostupnih prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije. Stav ESB-a prema toj opciji naveden je u odjeljku III. Vodiča ESB-a. Kako bi se osigurala dosljednost u uporabi opcija i diskrecijskih prava u odnosu na značajne i manje značajne institucije, nacionalna nadležna tijela trebala bi zauzeti isto stajalište.

³ Uredba (EU) 2016/445 Europske središnje banke od 14. ožujka 2016. o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije (ESB/2016/4) (SL L 78, 24.3.2016., str. 60.).

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

⁵ Smjernica (EU) 2017/697 Europske središnje banke od 4. travnja 2017. o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava dostupnih prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije (ESB/2017/9) (SL L 101, 13.4.2017., str. 156.).

- (8) U pogledu mogućnosti i diskrecijskih prava povezanih s omjerom financijske poluge, ESB preporučuje dosljedan i razborit pristup, u skladu s uvjetima iz odjeljka I. poglavlja 3. Vodiča ESB-a i njegova odjeljka II. poglavlja 7.
- (9) U pogledu mogućnosti i diskrecijskih prava povezanih s posredničkim matičnim društvima i mogućnosti nadležnih tijela da dvjema institucijama u Uniji ili više njih koje su dio iste grupe iz treće zemlje dopuste da imaju dva posrednička matična društva u EU-u u skladu s člankom 21.b stavkom 2. Direktive (EU) 2013/36/EU⁶ Europskog parlamenta i Vijeća te u pogledu važnosti te mogućnosti u slučaju manje značajnih institucija, ESB preporučuje da nacionalna nadležna tijela usvoje pristup koji je u skladu s pristupom iz odjeljka II. poglavlja 9. Vodiča ESB-a kako bi se osigurali jednaki uvjeti.
- (10) U pogledu mogućnosti i diskrecijskih prava povezanih s izvještajnim zahtjevima za institucije, posebno u vezi s vrednovanjem imovine i izvanbilančnih stavki te u vezi s izuzećima od izvješćivanja, ESB preporučuje nacionalnim nadležnim tijelima da primjenjuju pristup iz odjeljka II. poglavlja 8. Vodiča ESB-a kako bi se osigurala dosljedna primjena standarda politike u čitavom jedinstvenom nadzornom mehanizmu i jednaki uvjeti za sve.
- (11) Kad je riječ o mogućnostima i diskrecijskim pravima povezanim s upravljanjem, Preporuku O&D trebalo bi izmijeniti kako bi odražavala zakonodavne promjene u pogledu nadzornog tretmana (mješovitih) financijskih holdinga.
- (12) Preporuku ESB/2017/10 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU PREPORUKU:

DIO PRVI

Izmjene

Preporuka ESB/2017/10 mijenja se kako slijedi:

1. u odjeljku I. prvi dio stavka 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Definicije

Za potrebe ove Preporuke, primjenjuju se definicije utvrđene u Uredbi (EU) br. 1024/2013, Uredbi (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61(*) i Direktivi 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (**).

- (*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

⁶ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

- (**) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).“;

2. u drugom dijelu umeće se sljedeći odjeljak II.a:

„II.a

Kapitalni zahtjevi

1. Članak 78. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala - premašivanje kapitalnih zahtjeva

1.1. Nacionalno nadležno tijelo treba odrediti iznos premašivanja kapitalnih zahtjeva iz članka 78. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe smanjenja regulatornog kapitala, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 78. stavka 1. i nakon što ocijeni sljedeća dva faktora:

- (a) hoće li kreditna institucija koja poduzima bilo koju radnju iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 tijekom trogodišnjeg razdoblja i dalje premašivati ukupne kapitalne zahtjeve određene u najnovijoj primjenjivoj odluci donesenoj na temelju postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) barem u skladu s uputama o dodatnom regulatornom kapitalu iz te odluke;
- (b) hoće li kreditna institucija koja provodi bilo koju radnju iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 tijekom trogodišnjeg razdoblja i dalje premašivati zahtjeve iz Direktive 2014/59/EU najmanje za iznos koji je nacionalno tijelo za sanaciju ili Jedinstveni sanacijski odbor, u dogovoru s nacionalnim nadležnim tijelom, smatrao potrebnim za ispunjenje uvjeta iz članka 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (c) utjecaj planiranog smanjenja na relevantnu kategoriju regulatornoga kapitala.;

(d) bi li kreditna institucija koja poduzima bilo koju od radnji iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 tijekom trogodišnjeg razdoblja nastavila prekoračivati zahtjev u pogledu omjera financijske poluge utvrđen u članku 92. stavku 1. točki (d) te Uredbe i dodatni kapitalni zahtjev za rješavanje rizika prekomjerne financijske poluge utvrđen u najnovijoj primjenjivoj odluci donesenoj na temelju SREP-a, barem na temelju smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu kako bi riješila rizik prekomjerne financijske poluge iz te odluke na temelju SREP-a.

1.2. Zahtjevi za smanjenje regulatornoga kapitala kreditnih institucija koje nisu usklađene s gore navedenim iznosima trebaju se odobriti na pojedinačnoj osnovi ako su za to izneseni utemeljeni bonitetni razlozi. Ako nije zadovoljen uvjet iz točke (b) stavka 1.1., nacionalno nadležno tijelo treba zatražiti mišljenje nacionalnog tijela za sanaciju ili Jedinstvenog sanacijskog odbora o tome može li smanjenje regulatornoga kapitala ugroziti ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz Direktive 2014/59/EU.

- 1.4. U slučajevima kada za potrebe točke (a) ili (d) stavka 1.1. kreditna institucija ne podliježe uputi o dodatnom kapitalu, iznos će se odrediti na pojedinačnoj osnovi s obzirom na specifične okolnosti kreditne institucije.

2. Članak 78. stavak 1. drugi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala - opće prethodno odobrenje

Nacionalno nadležno tijelo trebalo bi izdati opće prethodno odobrenje iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 ako su ispunjeni uvjeti iz te Uredbe i Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014(*). Nacionalno nadležno tijelo trebalo bi odrediti iznos naveden u članku 78. stavku 1. drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon ocjene svih faktora utvrđenih u odjeljku II.a stavku 1. ove Preporuke.

- (*) Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (SL L 74, 14.3.2014., str. 8.).“;

3. u drugom dijelu briše se odjeljak V.;
4. Prilog se zamjenjuje Prilogom ovoj Preporuci.

DIO DRUGI

Adresati

1. Ova je Preporuka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.
2. Nacionalnim nadležnim tijelima preporučuje se primjena ove Preporuke od datuma njezina donošenja.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni [datum mjeseca GGGG].

Predsjednica ESB-a

Christine LAGARDE

Prilog Preporuci ESB/2017/10 zamjenjuje se sljedećim:

„PRILOG

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
<i>Konsolidirani nadzor i izuzeća od bonitetnih zahtjeva</i>	
Članak 7. stavci od 1. do 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća u odnosu na kapital	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća u odnosu na likvidnost	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013: metoda pojedinačne konsolidacije	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 10. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: metode konsolidacije u slučaju povezanih društava u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU	Odjeljak III. poglavlje 1. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: metode konsolidacije u slučaju sudjelujućih udjela ili kapitalnih veza, osim onih navedenih u članku 18. stavku 1. i 4.	Odjeljak III. poglavlje 1. stavak 2. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: konsolidacija u slučajevima značajnog utjecaja i zajedničkog upravljanja	Odjeljak III. poglavlje 1. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013: konsolidacija	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013:	Odjeljak III. poglavlje 1. stavak 4. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
konsolidacija	
Članak 19. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: isključivanje iz konsolidacije	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 24. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki - upotreba Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja za bonitetne svrhe	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 10. Vodiča ESB-a
Regulatorni kapital	
Članak 26. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: razvrstavanje u instrumente redovnog osnovnog kapitala naknadnih izdanja	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 49. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbitak za osigurateljne holdinge	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 49. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbitak ulaganja za subjekte financijskog sektora	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 54. stavak 1. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun pokretača za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koja su izdala društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 7. Vodiča ESB-a
Članak 78. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala - uzajamne institucije, štedne institucije i zadruge	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 78. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 79. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 83. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013:	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 13. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
izuzeće za instrumente dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdao subjekt posebne namjene	
Članak 84. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: manjinski udjeli uključeni u konsolidirani redovni osnovni kapital	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 142. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: neispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 12. Vodiča ESB-a
Kapitalni zahtjevi	
Članak 113. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun iznosa izloženosti ponderirane rizikom - izloženosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 162. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: dospjeće izloženosti	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 225. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: vlastite procjene korektivnih faktora	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 244. stavak 2. i članak 245. stavak 2. drugi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013: prijenos značajnog rizika	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 283. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: primjena metode internog modela	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 284. stavci 4. i 9. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 366. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun vrijednosti adherentne riziku	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 13. Vodiča ESB-a
Institucionalni sustavi zaštite	

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 8. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost za članove institucionalnih sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 4. stavak 3. Vodiča ESB-a
Velike izloženosti	
Članak 396. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: pridržavanje zahtjeva za velike izloženosti	Odjeljak II. poglavlje 5. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 400. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013: pridržavanje zahtjeva za velike izloženosti	Odjeljak II. poglavlje 5. stavak 4. Vodiča ESB-a
Likvidnost	
Članak 414. Uredbe (EU) br. 575/2013: ispunjavanje likvidnosnih zahtjeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 422. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 29. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: tokovi likvidnosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 425. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 34. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: tokovi likvidnosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavak 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: diversifikacija držanja likvidne imovine	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: upravljanje likvidnom imovinom	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neusklađenost	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 17. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: izuzeće od mehanizma realizacije	Odjeljak I. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe (EU)	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 7. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
2015/61: odljevi za druge proizvode i usluge	
Članak 24. stavci 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi iz stabilnih depozita stanovništva	Odjeljak III. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 24. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikatori za depozite stanovništva obuhvaćene sustavom osiguranja depozita	Odjeljak III. poglavlje 3. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: više stope odljeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 26. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi s međuvismim priljevima	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 29. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: povlašteni tretman unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 30. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odljevi kolaterala na temelju okidača smanjenja rejtinga	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 33. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) br. 2015/61: gornja granica priljeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 33. stavci od 3. do 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: specijalizirane kreditne institucije	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 13. Vodiča ESB-a
Članak 34. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 428.b stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: zahtjev za neto stabilne izvore financiranja - ograničenje valutnih neusklađenosti	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 15. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 428.f stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja – međuovisna imovina i obveze	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 16. Vodiča ESB-a
Članak 428.h Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja – povlašteni tretman unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 17. Vodiča ESB-a
Članak 428.p stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja – tretman nestandardnih operacija središnje banke	Odjeljak I. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 428.ai Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja – primjena pojednostavnjenog zahtjeva za neto stabilne izvore financiranja	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 18. Vodiča ESB-a
Članak 428.aq stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 – omjer neto stabilnih izvora financiranja – tretman nestandardnih operacija središnje banke	Odjeljak I. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost	Odjeljak II. poglavlje 4. stavak 3. Vodiča ESB-a
Financijska poluga	
Članak 429.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: povlašteni tretman u korist javnih razvojnih banaka	Odjeljak II. poglavlje 7. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 429.a stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: isključenje pričuva središnjih banaka iz izračuna omjera financijske poluge	Odjeljak I. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 429.b stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: povlašteni tretman za obračunsko objedinjeno vođenje računa	Odjeljak II. poglavlje 7. stavak 4. Vodiča ESB-a
Izvještajni zahtjevi	

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 430. stavak 11. Uredbe (EU) br. 575/2013: izvješćivanje o bonitetnim zahtjevima i financijskim informacijama	Odjeljak II. poglavlje 8. stavak 1. Vodiča ESB-a
Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija	
Članak 21. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: izuzeće za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 9. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 21.b stavak (2) Direktive 2013/36/EU: posredničko matično društvo	Odjeljak II. poglavlje 9. stavak 2. Vodiča ESB-a
Sustav upravljanja i bonitetni nadzor	
Članak 88. stavak 1. točka (e) Direktive 2013/36/EU: udruživanje funkcija predsjednika i izvršnog direktora	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 91. stavak 6. Direktive 2013/36/EU: dodatna pozicija neizvršnog direktora	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 108. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: postupak procjene adekvatnosti internog kapitala za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članci 117. i 118. Direktive 2013/36/EU: obveze vezane uz suradnju	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 142. Direktive 2013/36/EU: plan za očuvanje kapitala	Odjeljak II. poglavlje 11. stavak 12. Vodiča ESB-a

".