



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

NL

ECB-PUBLIC

RICHTSNOER (EU) [YYYY/[XX*]] VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van [dag maand] 2016

betreffende de wijze waarop nationaal bevoegde autoriteiten met betrekking tot minder belangrijke instellingen gebruik maken van de keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het

Unierecht biedt

(ECB/2016/2)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen¹, met name artikel 6, lid 1 en artikel 6, lid 5, onder a) en c),

Overwegende:

- (1) De Europese Centrale Bank (ECB) is verantwoordelijk voor de doeltreffende en consistente werking van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM). De Bank houdt toezicht op het mechanisme om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden en de consistentie van toezichtresultaten in de deelnemende lidstaten te verzekeren. De ECB kan richtsnoeren vaststellen voor de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) overeenkomstig welke NBA's toezichttaken moeten uitvoeren en toezichtbesluiten moeten vaststellen.
- (2) De ECB moet de consistente toepassing van prudentiële vereisten voor kredietinstellingen binnen de deelnemende lidstaten verzekeren, zulks krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013 en Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank (ECB/2014/17)².
- (3) De ECB heeft voor als belangrijk ingedeelde kredietinstellingen een aantal keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte gebruikt die het Unierecht krachtens Verordening (EU) 2016/445 van de

* Het Bureau voor publicaties van de Europese Unie zal dit nummer toekennen wanneer het besluit in het Publicatieblad wordt gepubliceerd.

¹ PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

² Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening) (ECB/2014/17) (PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1).

- Europese Centrale Bank (ECB/2016/4)³ biedt, zulks in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013.
- (4) Alhoewel NBA's primair verantwoordelijk zijn voor het gebruik van de betrokken keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte met betrekking tot minder belangrijke instellingen, kan de ECB door het door haar uitgeoefende overkoepelende oversight binnen het GTM bevorderen dat met betrekking tot zowel belangrijke en minder belangrijke instellingen keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte consistent worden gebruikt, indien toepasselijk. Dit verzekert dat (a) het prudentieel toezicht op alle kredietinstellingen in de deelnemende lidstaten coherent en effectief wordt toegepast, (b) het single rulebook voor financiële diensten consistent op alle kredietinstellingen in de deelnemende lidstaten wordt toegepast, en (c) dat op alle kredietinstellingen toezicht van de hoogste kwaliteit van toepassing is.
- (5) De ECB heeft bepaalde keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte geïdentificeerd onder de degene die zij heeft gebruikt in Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) die de NBA's op dezelfde wijze moeten gebruiken bij het toezicht op minder belangrijke instellingen ten einde de noodzaak van de consistente toepassing van toezichtstandaarden tussen belangrijke en minder belangrijke instellingen in evenwicht te brengen met de toepassing van het evenredigheidsbeginsel.
- (6) Keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte, die aan bevoegde autoriteiten zijn toegekend in verband met eigenvermogen- en kapitaalvereisten krachtens artikel 89, lid 3, artikel 178, lid 1, onder b) en artikel 282, lid 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en van de Raad⁴, alsook krachtens de overgangsbepalingen van artikel 471, lid 1 en artikel 478, lid 3, onder a) en b) van dezelfde verordening; deze keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte en overgangsbepalingen hebben een impact op het niveau en de kwaliteit van wettelijke eigenvermogenvereisten en de kapitaalratio's van minder belangrijke instellingen. Een prudente en consistente toepassing van deze keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte is om meerdere redenen noodzakelijk. Deze toepassing verzekert dat (a) de risico's in verband met in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector adequaat geadresseerd worden, (b) de definitie van wanbetaling op het gebied van de toereikendheid en vergelijkbaarheid van eigenvermogenvereisten consistent wordt gebruikt, en (c) de prudente berekening van eigenvermogenvereisten voor transacties met een niet-lineair risicoprofiel of voor betalingsgedeelten en transacties met schuldinstrumenten als onderliggende waarde waarvoor de instelling de delta of de gewijzigde duur niet kan bepalen. De geharmoniseerde toepassing van overgangsbepalingen, die verband houden met de aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen en uitgestelde belastingvorderingen, zal verzekeren dat alle kredietinstellingen in de deelnemende lidstaten binnen een adequate periode de door Verordening (EU) nr. 575/2013 ingevoerde rigoureuze definitie van toetsingsvermogen toepassen.

³ Verordening (EU) 2016/445 van de Europese Centrale Bank van 14 maart 2016 betreffende de wijze waarop gebruik wordt gemaakt van de keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het Unierecht biedt (ECB/2016/4) (PB L 78 van 24.3.2016, blz. 60).

⁴ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz.1).

- (7) Keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte in verband met de vrijstelling van blootstellingen van de toepassing van de in artikel 395, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde limieten voor grote blootstellingen, moeten consistent toegepast worden op belangrijke en minder belangrijke instellingen om voor de kredietinstellingen in de deelnemende lidstaten gelijke omstandigheden te creëren, de uit specifieke blootstellingen voortvloeiende concentratierisico's te beperken en om ervoor te zorgen dat in het hele GTM dezelfde minimumnormen worden toegepast voor de beoordeling van naleving van de in artikel 400, lid 3 van dezelfde verordening bedoelde voorwaarden. Met name concentratierisico's die voortvloeien uit de in artikel 129, lid 1, lid 3 en lid 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gedekte obligaties en uit blootstellingen aan, of door regionale of lokale overheden van lidstaten gegarandeerde blootstellingen, indien aan die vorderingen krachtens deel drie, titel II, hoofdstuk 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 een 20%-risicogewicht zou worden toegekend. Voor intragroepblootstellingen, waaronder deelnemingen of andere belangen, moet worden verzekerd dat het besluit deze blootstellingen volledig vrij te stellen van de toepassing van de limieten voor grote blootstellingen is gebaseerd op een grondige beoordeling zoals vastgelegd in bijlage I bij Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4). Gewettigd is de toepassing van gemeenschappelijke criteria voor de beoordeling of een blootstelling voldoet aan de voorwaarden voor een vrijstelling van de limieten voor grote blootstellingen, zoals vastgelegd in bijlage II bij Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4); die blootstellingen betreffen onder meer deelnemingen of andere belangen met betrekking tot regionale of centrale kredietinstellingen waarmee de kredietinstelling overeenkomstig statutaire of wettelijke bepalingen is verbonden in een netwerk, en die op grond van die bepalingen belast zijn met de verevening van onderlinge geldposities binnen het netwerk. Die toepassing moet waarborgen dat belangrijke en minder belangrijke in hetzelfde netwerk verbonden instellingen consistent worden behandeld. Het gebruik van de in artikel 400, lid 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde keuzemogelijkheid, zoals uiteengezet in dit richtsnoer, is slechts van toepassing indien de betrokken lidstaat de in artikel 493, lid 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde keuzemogelijkheid niet heeft gebruikt.
- (8) De keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die uit hoofde van artikel 24, lid 4 en 5 van Gedelegeerde Verordening van de Commissie (EU) 2015/61⁵ aan bevoegde autoriteiten zijn toegekend voor de berekening van uitstromen voortkomende uit stabiele retaildeposito's die door een depositogarantiestelsel (DGS) gedekt zijn om de liquiditeitsdekkingsvereisten te berekenen; deze keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte moeten consistent gebruikt worden voor belangrijke en minder belangrijke kredietinstellingen om een identieke behandeling van kredietinstellingen binnen hetzelfde DGS te waarborgen,

HEEFT HET VOLGENDE RICHTSNOER VASTGESTELD:

HOOFDSTUK I

⁵ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1).

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

Onderwerp en werkingssfeer

Dit richtsnoer stelt bepaalde keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte van algemene toepassing vast die krachtens Unierecht betreffende prudentiële vereisten zijn toegekend aan bevoegde autoriteiten; de uitoefening van die keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte door de NBA's met betrekking tot minder belangrijke instellingen wordt volledig afgestemd op het gebruik van de betrokken keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte door de ECB in Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

Artikel 2

Definities

Binnen het kader van dit richtsnoer zijn de definities in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 2 van Verordening EU nr. 1024/2013 en artikel 2 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) en artikel 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van toepassing.

HOOFDSTUK II

GEBRUIK VAN KEUZEMOGELIJKHEDEN EN MANOEUVREERRUIMTE MET BETREKKING TOT MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN WELK GEBRUIK VOLLEDIGE AFSTEMMING VERGT MET HET OP BELANGRIJKE INSTELLINGEN TOEPASSELIJKE RECHT

AFDELING I

Eigen vermogen

Artikel 3

Artikel 89, lid 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013: risicoweging van en verbod op in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot risicoweging van en verbod op in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector, zoals bedoeld in artikel 89, lid 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

DEEL II

Kapitaalvereisten

Artikel 4

Artikel 178, lid 1, onder b) van Verordening (EU) nr. 575/2013: wanbetaling door debiteuren

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot wanbetaling door debiteuren, zoals bedoeld in artikel 178, lid 1, onder b) van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 4 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

Artikel 5

Artikel 282, lid 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013: samenstellen van afdekkingsinstrumenten

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot het samenstellen van afdekkingsinstrumenten, zoals bedoeld in artikel 282, lid 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 5 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

DEEL III

Grote blootstellingen

Artikel 6

Artikel 400, lid 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013: vrijstellingen

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot vrijstellingen, zoals bedoeld in artikel 400, lid 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4), waaronder de betrokken bijlagen.

DEEL IV

Liquiditeit

Artikel 7

Artikel 24, lid 4 en 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: uitstromen voortkomende uit stabiele retaildeposito's

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot uitstromen voortkomende uit stabiele retaildeposito's, zoals bedoeld in artikel 24, lid 4 en 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 13 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

DEEL V

Overgangsbepalingen van Verordening (EU) nr. 575/2013

Artikel 8

Artikel 471, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 : vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1- kernkapitaalbestanddelen

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1- kernkapitaalbestanddelen, zoals bedoeld in artikel 471, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

Artikel 9

Artikel 478, lid 3, onder a) en b) van Verordening (EU) nr. 575/2013: toepasselijke percentages voor aftrek van de tier 1-kernkapitaalbestanddelen van aanzienlijke deelnemingen in entiteiten uit de financiële sector en uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten

NBA's gebruiken de keuzemogelijkheid met betrekking tot vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1- kernkapitaalbestanddelen, zoals bedoeld in artikel 478, lid 3, onder a) en b) van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot minder belangrijke instellingen overeenkomstig artikel 19 van Verordening (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

HOOFDSTUK III

SLOTBEPALINGEN

Artikel 10

Inwerkingtreding en uitvoering

1. Dit richtsnoer wordt van kracht op de dag van notificatie aan de NBA's.
2. De NBA's voldoen met ingang van 1 januari 2018 aan dit richtsnoer, met uitzondering van [artikel 7] waaraan zij met ingang van 1 januari 2019 voldoen.

Artikel 11

Geadresseerden

Dit richtsnoer is gericht tot de NCB's van de deelnemende lidstaten.

Gedaan te Frankfurt am Main, [date Month YYYY].

Namens de Raad van bestuur van de ECB

De president van de ECB

Mario DRAGHI