



EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

xx. xxxxx 2016,

**ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes
teatud liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel
(EKP/2016/[XX])**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. a. määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriulesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 4 lõiget 3 ja artiklit 6,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpank (EKP) vastutab ühtse järelevalvemehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest. EKP teostab järelevalvet süsteemi toimimise üle, et tagada kõrgete järelevalvestandardite ühetaoline kohaldamine ja järelevalvetulemuste sidusus osalevates liikmesriikides.
- (2) Määruse (EL) nr 1024/2013 ja Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17)² kohaselt peab EKP tagama usaldatavusnõuete ühetaolise kohaldamise osalevate liikmesriikide krediidasutuste suhtes.
- (3) Pädeva asutusena määruse (EL) nr 1024/2013 tähenduses on EKP kasutanud olulisteks liigitatud krediidasutuste suhtes Euroopa Keskpanga määruses (EL) nr 2016/445³ sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust. Lisaks on EKP oma 2016. a. novembris avaldatud juhendis liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta ette näinud ühise määratluste kogumi teatud muude valikuvõimaluste juhtumipõhiseks kasutamiseks pärast oluliseks liigitatud krediidasutuste taotluste individuaalset hindamist vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõikele 4 ning määruse (EL) nr 468/2014 IV osale ja artikli 147 lõikele 1.
- (4) Ühtsete järelevalvepõhimõtete edendamiseks valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise individuaalsel hindamisel riiklikes pädevates asutustes on EKP-l määruse (EL) nr 1024/2013

¹ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

² Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSM raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

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

- artikli 4 lõike 3 kohaselt õigus võtta vastu soovitus vähem oluliste krediidasutuste taotluste hindamisel kohaldatavate määratluste kohta.
- (5) Ühine määratluste kogum valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse individuaalsel kasutamisel on vajalik ühelt poolt ühetaolisuse, tulemuslikkuse ja läbipaistvuse edendamiseks vähem oluliste krediidasutuste järelevalve teostamisel ühtse järelevalvemehhanismi raames ning teiselt poolt oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste võrdse kohtlemise vajaduspõhiseks edendamiseks ning võrdsete võimaluste loomiseks kõikidele osalevate liikmesriikide krediidasutustele. Samal ajal tuleb arvestada proportsionaalsuse printsiipi ning järelevalve alla kuuluvate krediidasutuste õigustatud ootusi.
 - (6) Selleks on EKP oma juhendis välja toonud sellised valikuvõimalused ja kaalutusõigused, mida on kohane kasutada ühetaoliselt nii oluliste kui vähem oluliste krediidasutuste suhtes. Lisaks on EKP välja toonud muud valikuvõimalused ja kaalutusõigused, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 380 ja artikli 420 lõikes 2 sätestatud kaks üldist valikuvõimalust ja kaalutusõigust, mille kasutamiseks soovitab EKP kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidasutustele.
 - (7) Konsolideeritud järelevalve ja usaldatavusnõuete kohaldamise eranditega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse osas peaksid riiklikud pädevad asutused vastavalt EKP juhendi II osa 1. peatükis sätestatud soovitudele kehtestama usaldusväärsed põhimõtted individuaalsete erandite tegemiseks. Erandite tegemisel piiriülese tasandi likviidsusnõuete kohaldamisel soovitab EKP kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidasutustele, sest mitte kõik EKP juhendiga hõlmatud taotluste hindamise määratlused ei ole asjaomaste krediidasutuste puhul asjakohased.
 - (8) Omavahendite ja kapitalinõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste osas peaks kehtestama ühetaolised ja usaldusväärsed põhimõtted kogu ühtsele järelevalvemehhanismile vastavalt EKP juhendi II osa 2. ja 3. peatüki sätetele, sest asjaomased järelevalveotsused mõjutavad kättesaadavate omavahendite mahtu ja kvaliteeti. Sama põhimõtet tuleks kohaldada täiendavate esimese ja teise taseme instrumentide või vähemusosaluste puhul, mida võib teatud tingimustel käsitleda nõuetekohaste omavahenditena. Lisaks tuleks võrdsete võimaluste loomiseks kõikides ühtse järelevalvemehhanismi krediidasutustes omavahendite nõuete arvutamisel ühetaoliselt kohaldada standardmeetodit, sisereitingute meetodit, sisemudeli meetodit ja sisemudelit. Selleks peaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013⁴ sätestatud nõuetele vastavuse hindamisel nullprotsendilise riskikaalu kohaldamiseks grupisiseste riskipositsioonide omavahendite nõuete arvutamisel lähtuma ühiste määratluste kogumist. Samas on EKP välja toonud ka teatud omavahendite ja kapitalinõuetega seonduvad valikuvõimalused ja kaalutusõigused, mille kasutamiseks on vaja kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidasutustele.

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

- (9) Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemiga hõlmatud asutustega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste puhul soovitatakse usaldatavusnõuetest erandi tegemise taotluste hindamisel kasutada järelevalve ühetaolisuse saavutamiseks ühiste määratluste kogumit vastavalt EKP juhendi II osa 4. peatükile, sest krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem hõlmab tavaliselt nii olulisi kui vähem olulisi krediidiasutusi. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõike 3 kohaselt krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemiga hõlmatud asutuste osas soovitatakse kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidiasutustele, et minimeerida nende halduskoormust.
- (10) Riskide kontsentreerumise nõuetele vastavuse osas tuleks EKP juhendi II osa 5. peatükis olulistele krediidiasutustele kehtestatud põhimõtteid kasutada ka vähem oluliste krediidiasutuste suhtes, et edendada ühtse järelevalvemehhanismi krediidiasutuste riskide kontsentreerumise usaldusväärset käsitlemist ning kontsentratsiooniriskide adekvaatset juhtimist ja maandamist.
- (11) EKP juhendi II osa 6. peatükis sätestatud likviidsusnõuetega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste osas soovitab EKP kehtestada ühetaolised ja usaldusväärased põhimõtted, sest asjaomased valikuvõimalused mõjutavad likviidsuskattekindaja nõuete arvutamist, näiteks sissevoolude ja väljavoolude käsitluse täpsustamise osas. Kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjete seotud toodete väljavoolu määrade osas võivad riiklikud pädevad asutused kohaldada 5%-st madalamat väljavoolumäära, kui kohaldatav väljavoolumäär on määratletud statistilise teabe põhjal.
- (12) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁵ artikli 21 lõikes 1 sätestatud keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutuste erandi kohaldamise osas soovitatakse võrdsete võimaluste loomiseks kehtestada vähem olulistele krediidiasutustele EKP juhendi II osa 8. peatükis sätestatud põhimõtted.
- (13) Juhtimiskorra ja usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvega seonduvate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste osas soovitatakse kehtestada EKP juhendi II osa 11. peatükis sätestatud usaldusväärased ja ühetaolised põhimõtted, et kohaldada kohaseid juhtimisnõudeid kõikide krediidiasutuste suhtes. Riskikomisjoni ja auditikomisjoni ühendamise osas peetakse proportsionaalsuse printsiibi järgimise huvides kohaseks kehtestada konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidiasutustele.
- (14) Lisaks hõlmab käesolev soovitus ühtse järelevalvemehhanismi sujuva koostöö tagamiseks krediidiasutustevahelise koostööga seonduvaid valikuvõimalusi ja kaalutusõigust.
- (15) Direktiivi 2013/36/EL artikli 115 lõikes 2 sätestatud mitteosalevate liikmesriikide krediidiasutuste järelevalvet käsitlevate vastastikuste kokkulepete osas peaks kehtestama konkreetsed põhimõtted vähem olulistele krediidiasutustele, sest tegevusluba väljastaval pädeval asutusel on valikuvõimalus. Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 1 punkti a ja artikli 9 kohaselt on EKP ainupädevuses krediidiasutustele tegevuslubade andmine ja krediidiasutuste tegevuslubade kehtetuks tunnistamine ühtses järelevalvemehhanismis. Seetõttu peab EKP olema kaasatud

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute 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).

mitteosalevate liikmesriikide krediidasutuste järelevalvet käsitlevate vastastikuste kokkulepete sõlmimisse,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I OSA

ÜLDSÄTTED

I.

1. Reguleerimisese ja -ala

Käesolev soovitus määratleb teatud liidu õiguses sätestatud riiklike pädevate asutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise põhimõtted vähem oluliste krediidasutuste suhtes.

2. Mõisted

Käesolevas soovitus kasutatakse mõisteid määruses (EL) nr 1024/2013, määruses (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17), määruses (EL) nr 575/2013, direktiivis 2013/36/EL ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61⁶ määratletud tähenduses.

II OSA

VALIKUVÕIMALUSED JA KAALUTLUSÕIGUSED, MILLE KASUTAMISEKS SOOVITATAKSE KEHTESTADA KONKREETSED PÕHIMÕTTED VÄHEM OLULISTELE KREDIIDISUTUSTELE

II.

Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 3: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel piiriülesel tasandil

- 1.1 Piiriülesel tasandil likviidsusnõuetest erandi tegemise taotluste hindamisel peaksid riiklikud pädevad asutused hindama vastavust kõikidele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud tingimustele.
- 1.2 Hinnangu andmisel määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõigetes 1 ja 2 ning artikli 8 lõike 3 punktides a, d ja f sätestatud tingimustele vastavuse osas peaksid riiklikud pädevad asutused kohaldama EKP suunise II osa 1. peatüki punktis 4 sätestatud hindamise määratlusi.

⁶ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2015/61, 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).

III.

Kapitalinõuded**1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõige 1: pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid**

Pandikirjadest tulenevate riskipositsioonide osas peaks riiklik pädev asutus EKPga kooskõlastama oluliste kontsentratsiooniprobleemide hindamise asjaomastes osalevates liikmesriikides enne määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 1 punktist c osalise erandi tegemise otsuse langetamist ning krediitkvaliteedi astme 2 võimaldamist kuni 10% ulatuses emitendist krediidasutuse või investeerimisühingu lunastamata pandikirjade nimiväärtusest.

2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 311 lõige 2: kesksete vastaspoolega seotud riskipositsioonid

2.1 Riiklik pädev asutus peaks võimaldama krediidasutusel kohaldada määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 310 sätestatud korda kauplemisriski positsioonide osas ja tagatisfondi osamaksete osas kesksele vastaspoolele, kui keskne vastaspool on krediidasutust teavitanud K_{CCP} (hüpoteetiline kapital) arvutamise lõpetamisest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 311 lõike 1 punktile a.

2.2 K_{CCP} (hüpoteetiline kapital) arvutamise lõpetamise põhjuste adekvaatsuse hindamisel punkti 2.1 tähenduses peaksid riiklikud pädevad asutused põhjuste kontrollimisel kohaldama EKP järeldusi asjaomase keskse vastaspoole suhtes.

3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 162 lõige 380: erand süsteemivea korral

3.1 EKP poolt avalikus teadaandes kinnitatud kogu süsteemi hõlmava vea tekkimisel määruse (EL) nr 575/2013 artikli 380 tähenduses peaks EKP kuni EKP avaliku teadaandeni, milles kinnitatakse, et olukord on lahendatud, läbi viima vea hindamise ning riiklikud pädevad asutused peaksid kohaldama EKP järeldusi ning kasutama määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 380 sätestatud valikuvõimalust. Sellisel juhul:

- a) krediidasutusi ei peaks kohustama järgima määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 378 ja 379 sätestatud omavahendite nõudeid; ja
- b) krediidiriski määratlemisel ei tohiks lugeda vastaspoole kohustuste täitmata jätmist makseviivituseks.

3.2 Kui riiklik pädev asutus kavatses avalikus teadaandes kinnitada kogu süsteemi hõlmava vea tekkimist määruse (EL) nr 575/2013 artikli 380 tähenduses, peaks ta asjaomase teadaande eelnevalt EKPga kooskõlastama.

IV.

Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem**1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 3: krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemiga hõlmatud asutuste osaluste mahaarvamine**

- 1.1 Kui esitatakse taotlus mitte arvata maha osalusi omavahenditesse kuuluvates instrumentides peaksid riiklikud pädevad asutused määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõikes 3 sätestatud tingimustele vastavuse hindamisel kasutama EKP juhendi II osa 4. peatüki 4. punktis sätestatud määratlusi.
- 1.2 Riiklik pädev asutus võib lubada krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemil esitada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõikes 3 sätestatud loa saamise taotlusi skeemiga hõlmatud vähem oluliste krediidasutuste nimel. Sellisel juhul võib riiklik pädev asutus vastu võtta otsuse, millega antakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõikes 3 sätestatud luba, mida kohaldatakse kõikide taotluses nimetatud vähem oluliste krediidasutuste suhtes.

V.

Likviidsus**1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 420 lõige 2: likviidsete vahendite väljavool**

- 1.1 Riiklikud pädevad asutused peaksid kooskõlas määruse (EL) 2016/445 artikliga 11 kehtestama likviidsete vahendite väljavoolu hindamisel krediidasutuses määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 429 ja I lisas osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete suhtes 5%-list väljavoolu määra. Riiklik pädev asutus peaks nõudma krediidasutustelt asjaomaste väljavooluandmete esitamist kooskõlas komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 680/2014⁷.
- 1.2 Erandina lõikest 1.1 võib riiklik pädev asutus statistilise teabe põhjal kehtestada 5%-st madalama väljavoolu määra asjaomastes liikmesriikides asutatud vähem oluliste krediidasutuste suhtes.

VI.

Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve**1. Direktiivi 2013/36/EL artikli 76 lõige 3: riskikomisjoni ja auditikomisjoni ühendamine**

- 1.1 Vähem oluliste krediidasutuste puhul (sealhulgas krediidasutused, mis ei ole grupi tütarettevõtjad), mida ei liigitata oluliseks üksuseks direktiivi 2013/36/EL artikli 76 lõike 3

⁷ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1)

tähenduses, peaksid riiklikud pädevad asutused kasutama riski- ja auditikomisjoni ühendamise võimalust.

- 1.2 Riiklikud pädevad asutused peaksid läbi viima olulisuse hinnangu direktiivi 2013/36/EL artikli 76 lõike 3 tähenduses krediidasutuse suuruse, sisemise korralduse ja tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse osas kooskõlas EKP juhendi II osa 11. peatüki punktis 3 sätestatud hindamise määratlustega.
- 1.3 Kui direktiivi 2013/36/EL ülevõtvas siseriiklikus õigusaktis on sätestatud kriteeriumid, mis erinevad EKP juhendi II osa 11. peatüki punktis 3 sätestatud määratlustest, peaksid riiklikud pädevad asutused kohaldama riigi õiguses sätestatud kriteeriume.

2. Direktiivi 2013/36/EL artikli 115 lõige 2: vastastikused kokkulepped mitteosalevate liikmesriikide krediidasutuste järelevalve kohta

- 2.1 Arvestades EKP pädevust ühtse järelevalvemehhanismi krediidasutustele tegevusloa väljastamisel ning riiklike pädevate asutuste pädevust teostada vähem oluliste krediidasutuste usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet, peaksid riiklikud pädevad asutused teavitama pädevat asutust, kes on väljastanud vähem olulise krediidasutuse emaettevõtja tegevusloa ning teostab selle üle järelevalvet, oma kavatsusest delegeerida vastutus vähem oluliste krediidasutuste otsese järelevalve teostamise eest või võtta vastutus järelevalve teostamise eest teises liikmesriigis asuva krediidasutuse tütarettvõtja üle. Krediidasutustele tegevuslubasid väljastava pädeva asutusena teeb EKP asjaomase riikliku pädeva asutusega koostööd vastastikuse kokkuleppe saavutamiseks järelevalveülesannete delegeerimise või võtmise osas osalevas liikmesriigis asuva emaettevõtja või tütarettvõtja järelevalve teostamise eest vastutava riikliku pädeva asutuse nimel.
- 2.2 Lõiget 2.1 kohaldatakse järgmistes olukordades:
 - a) riiklik pädev asutus kaalub vähem olulise krediidasutuse järelevalve teostamise vastutuse delegeerimist riiklikule pädevale asutusele, mis on väljastanud emaettevõtja tegevusloa ning teostab selle üle järelevalvet; ja
 - b) riiklik pädev asutus avaldab soovi või tal on palutud emaettevõtja otsese järelevalve teostajana võtta vastutus teises liikmesriigis tegevusloa saanud tütarettvõtja järelevalve teostamise eest.

III OSA

JUHTUMIPÕHISED VALIKUVÕIMALUSED JA KAALUTLUSÕIGUSED, MILLE KASUTAMISEKS SOOVITATAKSE KEHTESTADA ÜHTSED PÕHIMÕTTED KÕIKIDELE KREDIIDIASUTUSTELE

VII.

Juhtumipõhised valikuvõimalused ja kaalutlusõigused, mille kasutamiseks peaks kehtestama ühtsed põhimõtted olulistele ja vähem olulistele krediidasutustele, on sätestatud lisas. Riiklikud pädevad

asutused peaksid asjaomaseid valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi kasutama vähem oluliste krediidasutuste puhul kooskõlas lisas sätestatud võrdlustabelitega.

IV OSA
LÖPPSÄTTED

VIII.

Löppsätted

1. Käesolev soovitus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.
2. Riiklikel pädevatel asutustel soovitatakse käesolevat soovitust kohaldada alates xx. xxxxx 20XX.

Frankfurt Maini ääres, xx. xxxxx 2006

EKP president

Mario DRAGHI

LISA

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste asutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste poliitikaga
<i>Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisest</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõiked 1, 2 ja 3: erandid kapitalinõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõiked 1, 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 krediidiasutustele	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõige 2: varade ja bilansiväliste kirjete hindamine - rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kasutamine usaldatavusjärelevalve eesmärgil	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 8
<i>Omavahendid</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 1: kindlustusseltside osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 2: finantssektori ettevõtete osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punkt b: omavahendite vähendamine - kapitalinõudeid ületava puhvri nõue	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punkt b: omavahendite vähendamine - vastastikused seltsid, hoiuasutused ja ühistud	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 83 lõige 1: erand seoses täiendavate esimese taseme omavahendite ja reise taseme omavahenditega, mille on emiteerinud eriotstarbeline ettevõtte	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõige 5:	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 10

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste asutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste poliitikaga
vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	
Kapitalinõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõige 6: riskiga kaalutud riskipositsioonide summa 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 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 243 lõige 2 ja artikli 244 lõike 2 punkt c: riski olulise osa ülekandmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 283 lõige 3: sisemudeli meetodi rakendamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõiked 4 ja 9: vastaspoole krediidiriski positsiooni väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 311 lõige 3: tururisk (kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid)	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 366 lõige 4: riskihinnangu väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 12
Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 4: krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete likviidsusnõuete erandid	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Riskide kontsentreerumine	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 396 lõige 1: riskide kontsentreerumise nõuetele vastavus	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 3
Likviidsus	

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste asutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 422 lõige 8 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisene likviidsuse väljavool	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 425 lõige 4 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisene likviidsuse sissevool	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 15
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 4: 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 mittevastavus	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 4
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõige 2: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade suhtes kohaldatavad väärtuskärped	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 7
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6: hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste puhul ettenähtud kordaja	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 8
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3: kõrgemad väljavoolu määrad	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 9
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26: vahendite väljavoolud mis on vastastikusel sõltuvusel vahendite sissevooluga	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2: hinnangu langetamisest tulenev täiendav tagatise väljavool	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 12
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2: vahendite sissevoolu ülempiir	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 13
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 3 punktid 4 ja 5: spetsialiseerunud krediidasutused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste asutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste poliitikaga
<i>Finantsvõimendus</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõige 7: grupisiseste riskipositsioonide väljajätmine finantsvõimenduse määra arvutamisel	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 3
<i>Krediidiasutuste tegevuse alustamise üldnõuded</i>	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21 lõige 1: erand keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutustele	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 1
<i>Juhtimiskord ja usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve</i>	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 88 lõige 1: esimehe ja tegevjuhi funktsioonide eristamine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 4
Direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõige 6: täiendav mittetegevjuhtkonna koht	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 5
Direktiivi 2013/36/EL artikli 108 lõige 1: kapitali adekvaatsuse hindamise sisemine protseduur keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutustes	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 7
Direktiivi 2013/36/EL artikli 111 lõige 5: selliste finantsvaldusettevõtjate või segafinantsvaldusettevõtjate järelevalve, kelle puhul osa grupist asub mitteosalevates liikmesriikides	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 8
Direktiivi 2013/36/EÜ artiklid 117 ja 118: koostöökohustused	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 10
Direktiivi 2013/36/EL artikkel 142: kapitali säilitamise kava	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 13