



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

EUROSUSTAV

HR

ECB-PUBLIC

## PREPORUKA EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od [datum mjeseca GGGG.]

**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 institucija<sup>1</sup>, a posebno njezin članak 4. stavak 3. i članak 6.,

budući da:

- (1) Europska središnja banka (ESB) odgovorna je za učinkovito i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM). Ona nadgleda funkcioniranje sustava radi osiguravanja dosljedne primjene visokih standarda nadzora i dosljednosti u ishodima nadzora u državama članicama sudionicima.
- (2) ESB treba osigurati dosljednu primjenu bonitetnih zahtjeva za kreditne institucije u državama članicama sudionicima u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013 i Uredbom (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Da bi to postigao, kao nadležno tijelo u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013 u odnosu na kreditne institucije razvrstane kao značajne, ESB je upotrijebio niz mogućnosti i diskrecijskih prava utvrđenih u Uredbi (EU) 2016/445 Europske središnje banke (ESB/2016/4)<sup>3</sup>. Osim toga, u svojim priručniku od studenoga 2016. o mogućnostima i diskrecijskim pravima koja su dostupna prema pravu Unije (dalje u tekstu „Priručnik ESB-a“, ESB utvrđuje zajednički skup uvjeta za uporabu određenih drugih mogućnosti u pojedinom slučaju nakon pojedinačnih procjena zahtjeva kreditnih institucija koje su raspoređene kao značajne u skladu s člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i u skladu s dijelom IV i člankom 147. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 468/2014.

<sup>1</sup> SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

<sup>2</sup> Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1).

<sup>3</sup> 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) Radi poticanja zajedničkog nadzornog pristupa od strane nacionalnih nadležnih tijela prilikom procjene pojedinačne uporabe mogućnosti i diskrecijskih prava, ESB može donijeti, u skladu s člankom 4. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1024/2013, preporuku o uvjetima koji se primjenjuju pri procjeni zahtjeva manje značajnih kreditnih institucija.
- (5) Zajednički skup uvjeta za pojedinačnu uporabu mogućnosti i diskrecijskih prava potreban je, s jedne strane, radi promicanja dosljednosti, učinkovitosti i transparentnosti pri nadzoru manje značajnih institucija unutar SSM-a i, s druge strane, radi promicanja, kada je to potrebno, jednakog postupanja sa značajnim i manje značajnim institucijama te ujednačenih uvjeta za sve kreditne institucije u državama članicama sudionicama. Istovremeno, potrebno je uzeti u obzir načelo proporcionalnosti i opravdana očekivanja nadziranih kreditnih institucija.
- (6) U tu svrhu, ESB je utvrdio neke mogućnosti i diskrecijska prava među onima uključenim u Priručniku ESB-a koja bi bila prikladna za uporabu na jednak način u odnosu na značajne i manje značajne institucije. ESB je dodatno utvrdio druge mogućnosti i diskrecijska prava među kojima su dvije mogućnosti i diskrecijska prava opće prirode propisana u članku 380. i članku 420. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za čiju uporabu ESB preporučuje poseban pristup u odnosu na manje značajne institucije.
- (7) U odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava koja se odnose na konsolidirani nadzor i izuzeća od bonitetnih zahtjeva, u skladu s preporukama sadržanim u poglavlju 1. Odjeljka II. Priručnika ESB-a, nacionalna nadležna tijela trebala bi poticati da primijene razborit pristup pri odobravanju tih izuzeća na pojedinačnoj osnovi. U odnosu na izuzeća za likvidnost na prekograničnoj razini, ESB [preporučuje] poseban pristup za manje značajne institucije pod uvjetom da su svi uvjeti za procjenu zahtjeva uključeni u Priručnika ESB-a relevantni za ove institucije.
- (8) Trebao bi postojati dosljedan i razborit pristup u SSM-u u odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve, kako je navedeno u poglavljima 2. i 3. Odjeljka II. Priručnika ESB-a, pod uvjetom da ove nadzorne odluke utječu na iznos raspoloživog regulatornog kapitala i njegovu kvalitetu. Isto se primjenjuje i na instrumente dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala ili manjinske udjele koji mogu biti uključeni u prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s određenim uvjetima. Nadalje, radi osiguravanja ujednačenih uvjeta, za izračun kapitalnih zahtjeva na sve kreditne institucije u SSM-u trebalo bi dosljedno primjenjivati standardizirani pristup, pristup zasnovan na internim rejting sustavima, metodu internog modela i pristup internog modela. U tom smislu bi se također procjena usklađenosti sa zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>4</sup> da se omogući primjena pondera rizika od nula posto za izračun kapitalnih zahtjeva za unutargrupne izloženosti trebala zasnivati na zajedničkom skupu uvjeta. Međutim, ESB je utvrdio neke mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na kapitalne zahtjeve za koje je potreban poseban pristup u odnosu na manje značajne institucije.
- (9) Za ove mogućnosti i diskrecijska prava koja se odnose na institucije koje su ušle u institucionalni sustav zaštite, upotreba zajedničkog skupa uvjeta za procjenu zahtjeva za bonitetna izuzeća, kako je utvrđeno u Poglavlju 4. Odjeljka II. Priručnika ESB-a, preporučuje se radi postizanja dosljednosti

<sup>4</sup> Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

nadzora, pod uvjetom da institucionalni sustavi zaštite redovito obuhvaćaju značajne i manje značajne institucije. Međutim, u odnosu na udjele u institucijama koje su obuhvaćene institucionalnim sustavima zaštite u skladu s člankom 49. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 preporučuje se poseban pristup u odnosu na manje značajne institucije radi smanjivanja administrativnog opterećenja ovih institucija u najvećoj mogućoj mjeri.

- (10) U odnosu na usklađenost sa zahtjevima u odnosu na velike izloženosti, pristup predviđen u poglavlju 5. Odjeljka II. Priručnika ESB-a u odnosu na značajne institucije trebalo bi primijeniti i u odnosu na manje značajne institucije radi poticanja razboritog postupanja s velikim izloženostima za sve kreditne institucije u SSM-u tako da se koncentracijskim rizikom na odgovarajući način upravlja i da ga se ograničava.
- (11) ESB predlaže dosljedan i razborit pristup u odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na likvidnosne zahtjeve, kako su navedeni u poglavlju 6. odjeljka II. Priručnika ESB-a, budući da ove mogućnosti i diskrecijska prava imaju utjecaj na izračun zahtjeva za omjer likvidnosne pokrivenosti, primjerice određujući tretman određenih priljeva i odljeva. U odnosu na stope odljeva za izvanbilančne povezane proizvode s osnove financiranja trgovine, nacionalna nadležna tijela mogu primijeniti stopu odljeva manju od 5 % ako je primjenjiva stopa odljeva kalibrirana na temelju statističkih dokaza.
- (12) U pogledu primjene izuzeća za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom iz članka 21. stavka 1. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća<sup>5</sup>, pristup iz poglavlja 8. odjeljka II. Priručnika ESB-a preporučuje se u odnosu na manje značajne institucije radi postizanja ujednačenih uvjeta.
- (13) U odnosu na mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na sustav upravljanja i bonitetni nadzor, razborit i dosljedan pristup, iz poglavlja 11. odjeljka II. Priručnika ESB-a, preporučuje se radi promicanja podvrgavanja svih kreditnih institucija odgovarajućim zahtjevima u vezi upravljanja. Međutim, poseban pristup u odnosu na manje značajne institucije u odnosu na kombinaciju odbora za rizike i odbora za reviziju smatra se prikladnim s obzirom na načelo proporcionalnosti.
- (14) Nadalje, ova Preporuka obuhvaća mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na suradnju među tijelima, budući da je potrebno osigurati nesmetanu suradnju unutar SSM-a.
- (15) U odnosu na bilateralne sporazume o nadzoru kreditnih institucija u državama članicama nesudionicama u skladu s člankom 115. stavkom 2. Direktive 2013/36 EU, potreban je poseban pristup u odnosu na manje značajne institucije jer je ova mogućnost na raspolaganju nadležnom tijelu odgovornom za davanje odobrenja za rad. U skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (a) i člankom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013, ESB je isključivo nadležan unutar SSM-a za davanje odobrenja za rad kreditnim institucijama i oduzimanja odobrenja za rad kreditnim institucijama te stoga treba biti uključen radi uspostavljanja bilateralnih sporazuma o nadzoru kreditnih institucija u državama članicama nesudionicama,

<sup>5</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, 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.).

DONIJELO JE OVU PREPORUKU:

*DIO PRVI*  
*OPĆE ODREDBE*

**I.**

**1. Predmet i područje primjene**

Ova Preporuka utvrđuje načela za uporabu od strane nacionalnih nadležnih tijela, nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije u odnosu na manje značajne institucije.

**2. Definicije**

Za potrebe ove Preporuke, primjenjuju se definicije utvrđene u Uredbi (EU) br. 1024/2013, Uredbi (EU) br. 468/2014 (ESB72014/17), Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/612015/61<sup>6</sup>.

*DIO DRUGI*

*MOGUĆNOSTI I DISKRECIJSKA PRAVA ZA KOJE SE PREPORUČUJE POSEBAN PRISTUP ZA  
MANJE ZNAČAJNE INSTITUCIJE*

**II.**

**Izuzeća od bonitetnih zahtjeva**

**1. Članak 8. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost na prekograničnoj razini**

1.1 Kod primjene zahtjeva za izuzeća za likvidnost na prekograničnoj razini, nacionalna nadležna tijela trebala bi ocijeniti usklađenost sa svim uvjetima iz članka 8. stavaka 1., 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

1.2 Pri procjeni usklađenosti s člankom 8. stavcima 1. i 2. i člankom 8. stavkom 3. točkama (a), (d) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 nacionalna nadležna tijela trebala bi primijeniti procjenu uvjeta utvrđenih u odjeljku II. poglavlju 1. stavku 4. Priručnika ESB-a.

---

<sup>6</sup> 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.).

## III.

## Kapitalni zahtjevi

**1. Članak 129. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: izloženosti u obliku pokrivenih obveznica**

U odnosu na izloženosti u obliku pokrivenih obveznica, nacionalno nadležno tijelo trebalo bi djelovati usklađeno s ESB-om u odnosu na procjenu značajnih mogućih problema koncentracije u dotičnim državama članicama sudionicama, prije donošenja odluke o tome žele li djelomično izuzeti od primjene članak 129. stavak 1. točku (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i omogućiti 2. stupanj kreditne kvalitete za do 10 % ukupne izloženosti nominalnog iznosa nepodmirenih obveza koje proizlaze iz pokrivenih obveznica institucije izdavatelja.

**2. Članak 311. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: tretman izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama**

2.1 Nacionalno nadležno tijelo trebalo bi omogućiti kreditnoj instituciji da primjeni tretman iz članka 310. Uredbe (EU) br. 575/2013 za svoje izloženosti iz trgovanja i uplate u jamstveni fond središnjoj drugoj ugovornoj strani kada je ta središnja druga ugovorna strana obavijestila kreditnu instituciju da je prestala izračunavati  $K_{CCP}$  (hipotetski kapital) kako je propisano u članku 311. stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

2.2 Za potrebe stavka 2.1 kod procjene valjanosti razloga zbog kojih je središnja druga ugovorna strana prestala izračunavati  $K_{CCP}$  (hipotetski kapital), nacionalna nadležna tijela trebala bi primjenjivati zaključke do kojih je došao ESB u odnosu na istu središnju drugu ugovornu stranu u svojoj provjeri razloga.

**3. Članak 380. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće u slučaju pada sustava**

3.1 Ako dođe do sistemskog pada sustava u smislu članka 380. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je potvrdio ESB u izjavi za javnost, dok ESB ne objavi u izjavi za javnost da je navedena situacija popravljena, ESB treba ocijeniti ovaj pad i nacionalna nadležna tijela trebala bi primjenjivati zaključke procjene ESB-a i upotrebljavati mogućnost predviđenu člankom 380. Uredbe (EU) br. 575/2013. U takvom slučaju:

- (a) od kreditne institucije ne zahtijeva se da bude u skladu s kapitalnim zahtjevima iz članaka 378. i 379. Uredbe (EU) br. 575/2013; i
- (b) nepodmirena transakcija druge ugovorne strane ne smatra se nastankom statusa neispunjavanja obveza u smislu kreditnog rizika.

3.2 Ako nacionalno nadležno tijelo namjerava izdati javno priopćenje kojim potvrđuje događaj sistemskog pada sustava u smislu članka 380. Uredbe (EU) br. 575/2013, ono bi trebalo djelovati usklađeno s ESB-om prije objavljivanja takve izjave.

## IV.

**Institucionalni sustavi zaštite****1. Članak 49. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbitak ulaganja u institucije obuhvaćene institucionalnim sustavima zaštite**

- 1.1 Ako su podneseni zahtjevi za dopuštenje da se ulaganja instrumenata regulatornog kapitala ne odbijaju, nacionalna nadležna tijela trebala bi upotrebljavati uvjete utvrđene u odjeljku II. poglavlju 4. stavku 4. Priručnika ESB-a radi procjene jesu li ispunjeni uvjeti navedeni u članku 49. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- 1.2 Nacionalno nadležno tijelo može dozvoliti da institucionalni sustav zaštite podnese zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s člankom 49. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 u ime manje značajnih institucija koje su članice sustava. U tom slučaju, nacionalno nadležno tijelo može donijeti odluku kojom se daje odobrenje u skladu s člankom 49. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se primjenjuje na sve manje značajne institucije navedene u zahtjevu.

## V.

**Likvidnost****1. Članak 420. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: likvidnosni odljevi**

- 1.1 U skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2016/445, nacionalna nadležna tijela trebala bi utvrditi stopu likvidnosnog odljeva od 5 % za izvanbilančne stavke financiranja trgovine, kako je navedeno u članku 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 i njenom Prilogu I., radi korištenja od strane kreditnih institucija prilikom procjene likvidnosnih odljeva. Nacionalno nadležno tijelo trebalo bi zahtijevati od kreditne institucije da ga izvijesti o odgovarajućem odljevu u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014<sup>7</sup>.
- 1.2 Odstupajući od stavka 1.1 nacionalno nadležno tijelo može odrediti stopu odljeva ispod 5 % na temelju statističkih dokaza za manje značajne institucije osnovane u dotičnoj državi članici.

## VI.

**Bonitetni nadzor****1. Članak 76. stavak 3. Direktive 2013/36/EU: udruživanje odbora za rizike s odborom za reviziju**

<sup>7</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

- 1.1 U odnosu na manje značajne institucije (uključujući kreditne institucije koje su društva kćeri unutar grupe) koje se ne smatraju značajnim u smislu članka 76. stavka 3. Direktive 2013/36/EU, nacionalna nadležna tijela trebala bi upotrebljavati mogućnost dozvole udruživanje odbora za rizike i odbora za reviziju.
- 1.2 Nacionalna nadležna tijela trebala bi provesti procjenu značaja u smislu članka 76. stavka 3. Direktive 2013/36/EU u pogledu veličine, unutarnje organizacije i vrste, opsega i složenosti aktivnosti kreditnih institucija, u skladu s uvjetima za procjenu utvrđenim u odjeljku II. poglavlju 11. stavku 3. Priručnika ESB-a.
- 1.3 Ako nacionalni propis kojim se prenosi Direktiva 2013/36/EU već predviđa kriterije [osim uvjeta navedenih u odjeljku II., poglavlju 11. stavku 3. Smjernica ESB-a], nacionalna nadležna tijela trebala bi primijeniti kriterije utvrđene u nacionalnom propisu.

**2. Članak 115. stavak 2. Direktive 2013/36/EU: bilateralni sporazumi o nadzoru kreditnih institucija u državama članicama nesudionicama**

- 2.1 S obzirom na nadležnost ESB-a za prvo odobrenje za rad kreditnih institucija unutar SSM-a i nadležnost nacionalnih nadležnih tijela za bonitetni nadzor manje značajnih institucija, nacionalna nadležna tijela trebala bi obavijestiti o svojoj namjeri da prenesu svoju odgovornost za izravni nadzor manje značajnih institucija nadležnom tijelu koje je ovlašteno i koje nadzire matično društvo manje značajne institucije ili da preuzmu odgovornost za nadzor kreditne institucije kćeri koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici. ESB kao nadležno tijelo odgovorno za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije surađivat će, zajedno s odgovarajućim nacionalnim nadležnim tijelom, u uspostavljanju bilateralnog sporazuma za delegiranje ili preuzimanje nadzornih ovlasti u ime nacionalnog nadležnog tijela odgovornog za nadzore matičnog društva ili društva kćeri u državi članici sudionici koji su u tijeku.
- 2.2 Stavak 2.1 primjenjuje se u sljedećim slučajevima:
  - (a) nacionalno nadležno tijelo razmatra delegiranje svoje odgovornosti za izravni nadzor manje značajne institucije ovlaštenom nacionalnom nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire matično društvo; i
  - (b) nacionalno nadležno tijelo traži ili je od njega zatraženo, u svojstvu izravnog nadzornika matičnog društva koje je kreditna institucija, da preuzme odgovornost za nadzor kreditne institucije kćeri koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.

*TREĆI DIO**MOGUĆNOSTI I DISKRECIJSKA PRAVA KOJA SE UPOTREBLJAVAJU U POJEDINOM SLUČAJU, ZA  
KOJE BI TREBALO PRIMIJENITI ZAJEDNIČKI PRISTUP U ODNOSU NA SVE KREDITNE  
INSTITUCIJE***VII.**

Mogućnosti i diskrecijska prava koja se upotrebljavaju u pojedinom slučaju za koje bi trebalo primijeniti zajednički pristup u odnosu na značajne i manje značajne institucije navode se u Prilogu. Nacionalna nadležna tijela trebala bi upotrebljavati ove mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na manje značajne institucije u skladu s referentnom tablicom iz Priloga.

*DIO ČETVRTI**ZAVRŠNE ODREDBE***VIII.****Završne odredbe**

1. Ova je Preporuka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.
2. Predlaže se da nacionalna nadležna tijela primjenjuju ovu Preporuku [od datum mjeseca GGGG].

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni [datum mjeseca GGGG].

*Predsjednik ESB-a*

Mario DRAGHI



## PRILOG

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
<b><i>Konsolidirani nadzor i izuzeća od bonitetnih zahtjeva</i></b>	
Članak 7. stavci 1., 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za kapital	Odjeljak II., poglavlje 1., stavak 3. Priručnika ESB-a
Članak 8. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost	Odjeljak II., poglavlje 1., stavak 4. Priručnika ESB-a
Članak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013: metoda pojedinačne konsolidacije	Odjeljak II., poglavlje 1., stavak 5. Priručnika 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. Priručnika 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 8. Priručnika ESB-a
<b><i>Regulatorni kapital</i></b>	
Članak 49. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbijanje ulaganja društava za osiguranje	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 4. Priručnika ESB-a
Članak 49. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbijanje ulaganja subjekata financijskog sektora	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 5. Priručnika ESB-a
Članak 78. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala - prekoračenje zahtjeva za kapitalnu maržu	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 6. Priručnika ESB-a
Članak 78. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala - uzajamna društva, štedionice i zadruge	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 7. Priručnika ESB-a
Članak 83. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće za instrumente dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdao subjekt posebne namjene	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 9. Priručnika ESB-a

<b>Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava</b>	<b>Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije</b>
Članak 84. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: manjinski udjeli uključeni u konsolidirani redovni osnovni kapital	Odjeljak II., poglavlje 2., stavak 10. Priručnika ESB-a
<b>Kapitalni zahtjevi</b>	
Članak 113. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun iznosa izloženosti ponderirane rizikom - unutargrupne izloženosti	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 3. Priručnika ESB-a
Članak 162. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: dospjeće izloženosti	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 5. Priručnika ESB-a
Članak 225. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: vlastita procjena korektivnih faktora	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 7. Priručnika ESB-a
Članak 243. stavak 2. i članak 244. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013: prijenos značajnog rizika	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 8. Priručnika ESB-a
Članak 283. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: primjena metode internog modela	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 9. Priručnika 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 10. Priručnika ESB-a
Članak 311. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: tržišni rizik (izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama)	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 11. Priručnika ESB-a
Članak 366. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun vrijednosti adherentne riziku	Odjeljak II., poglavlje 3., stavak 12. Priručnika ESB-a
<b>Institucionalni sustavi zaštite</b>	
Članak 8. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost za članove institucionalnih sustava zaštite	Odjeljak II., poglavlje 4., stavak 3. Priručnika ESB-a
<b>Velike izloženosti</b>	
Članak 396. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: pridržavanje zahtjeva za velike izloženosti	Odjeljak II., poglavlje 5., stavak 3. Priručnika ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
<b>Likvidnost</b>	
Članak 422. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 29. Delegirane uredbe (EU) 2016/61: unutargrupni tokovi likvidnosti	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 11. Priručnika ESB-a
Članak 425. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 34. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: unutargrupni tokovi likvidnosti	Odjeljak II., poglavlje 6. stavak 15. Priručnika ESB-a
Članak 8. stavak 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: diversifikacija držanja likvidne imovine	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 5. Priručnika ESB-a
Članak 8. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: upravljanje likvidnom imovinom	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 6. Priručnika ESB-a
Članak 8. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neusklađenost	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 4. Priručnika ESB-a
Članak 10. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: korektivni faktori pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 7. Priručnika ESB-a
Članak 24. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikatori depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 8. Priručnika ESB-a
Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: više stope odljeva	Odjeljak II., poglavlje 6. stavak 9. Priručnika ESB-a
Članak 26. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi s međuovisnim priljevima	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 10. Priručnika ESB-a
Članak 30. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odljevi kolaterala zbog smanjenja bonitetne ocjene	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 12. Priručnika ESB-a
Članak 33. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) br. 2015/61: gornje granice priljeva	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 13. Priručnika ESB-a
Članak 33. stavci 3., 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: specijalizirane kreditne institucije	Odjeljak II., poglavlje 6., stavak 14. Priručnika ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
<b>Financijska poluga</b>	
Članak 429. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013: isključenje unutargrupnih izloženosti iz izračuna omjera financijske poluge	Odjeljak II., poglavlje 7., stavak 3. Priručnika ESB-a
<b>Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija</b>	
Članak 21. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: izuzeće za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II., poglavlje 9., stavak 1. Priručnika ESB-a
<b>Sustav upravljanja i bonitetni nadzor</b>	
Članak 88. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: udruživanje funkcija predsjednika i izvršnog direktora	Odjeljak II., poglavlje 11., stavak 4. Priručnika ESB-a
Članak 91. stavak 6. Direktive 2013/36/EU: dodatna pozicija neizvršnog direktora	Odjeljak II., poglavlje 11., stavak 5. Priručnika 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 7. Priručnika ESB-a
Članak 111. stavak 5. Direktive 2013/36/EU: nadzor financijskih holdinga ili mješovitih financijskih holdinga s dijelom grupe u državama članicama nesudionicama	Odjeljak II., poglavlje 11., stavak 8. Priručnika ESB-a
Članci 117. i 118. Direktive 2013/36/EU: obveze vezane uz suradnju	Odjeljak II., poglavlje 11., stavak 10. Priručnika ESB-a
Članak 142. Direktive 2013/36/EU: plan za očuvanje kapitala	Odjeljak II., poglavlje 11., stavak 13. Priručnika ESB-a