



EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM

SL

ECB-PUBLIC

PRIPOROČILO EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne [dan mesec LLLL]

o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami

([ECB/LLLL/XX])

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko¹ ter zlasti člena 4(3) in člena 6 Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Evropska centralna banka (ECB) je odgovorna za učinkovito in skladno delovanje enotnega mehanizma nadzora (EMN). Nadzoruje delovanje sistema, da zagotovi skladno uporabo visokih nadzornih standardov in skladnost rezultatov nadzora v sodelujočih državah članicah.
- (2) ECB mora zagotoviti skladno uporabo bonitetnih zahtev za kreditne institucije v sodelujočih državah članicah v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 in Uredbo (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17)².
- (3) Kot organ, ki je za to pristojen po Uredbi (EU) št. 1024/2013, je ECB v skladu z Uredbo (EU) 2016/445 Evropske centralne banke (ECB/2016/4)³ izvedla vrsto opcij in diskrecijskih pravic v zvezi s kreditnimi institucijami, ki se razvrstijo kot pomembne. Poleg tega ECB v vodniku po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije iz novembra 2016 (v nadaljnjem besedilu: vodnik ECB) določa skupni niz specifikacij za izvajanje nekaterih drugih opcij za vsak primer posebej na podlagi posamične ocene vlog kreditnih institucij, ki se razvrstijo kot pomembne v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014.
- (4) Da bi spodbudila skupni nadzorni pristop pristojnih nacionalnih organov pri presoji o posamičnem izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, lahko ECB v skladu s členom 4(3) Uredbe (EU) št. 1024/2013

¹ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

² Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

³ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2016/445 z dne 14. marca 2016 o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije (ECB/2016/4) (UL L 78, 24.3.2016, str. 60).

- sprejme priporočilo o specifikacijah, ki se uporabijo za ocenjevanje vlog manj pomembnih kreditnih institucij.
- (5) Skupni niz specifikacij za posamično izvajanje opcij in diskrecijskih pravic je po eni strani potreben za spodbujanje skladnosti, učinkovitosti in preglednosti nadzora manj pomembnih institucij v EMN ter po drugi strani za spodbujanje, kjer je to potrebno, enakega obravnavanja pomembnih in manj pomembnih institucij in enakih konkurenčnih pogojev za vse kreditne institucije v sodelujočih državah članicah. Hkrati je treba upoštevati načelo sorazmernosti in legitimna pričakovanja nadzorovanih kreditnih institucij.
 - (6) ECB je v ta namen med opcijami in diskrecijskimi pravicami, ki so vključene v vodnik ECB, opredelila nekatere, ki bi jih bilo primerno izvajati na enak način v zvezi s pomembnimi in manj pomembnimi institucijami. ECB je poleg tega opredelila druge opcije in diskrecijske pravice, med njimi dve splošni opciji in diskrecijski pravici iz člena 380 in člena 420(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, pri izvajanju katerih priporočila poseben pristop v zvezi z manj pomembnimi institucijami.
 - (7) Kar zadeva opcije in diskrecijske pravice v zvezi s konsolidiranim nadzorom in opustitvijo uporabe bonitetnih zahtev v skladu s priporočili iz poglavja 1 razdelka II vodnika ECB, je treba pristojne nacionalne organe spodbuditi, da uporabijo preudaren pristop, kadar tako opustitev odobrijo na posamični podlagi. V zvezi z opustitvijo uporabe likvidnostnih zahtev na čezmejni ravni ECB priporočila poseben pristop za manj pomembne institucije, saj za te institucije niso relevantne vse specifikacije za ocenjevanje vlog, ki so vključene v vodnik ECB.
 - (8) V celotnem EMN bi se moral uporabljati skladen in preudaren pristop v zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi s kapitalom in kapitalskimi zahtevami, kakor je določen v poglavjih 2 in 3 razdelka II vodnika ECB, saj te nadzorniške odločitve vplivajo na višino in kakovost razpoložljivega kapitala. Enako velja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ali manjšinske deleže, ki se pod določenimi pogoji lahko vključijo v razpoložljivi kapital. Poleg tega je treba za zagotavljanje enakih konkurenčnih pogojev za vse kreditne institucije v celotnem EMN skladno uporabljati standardizirani pristop, pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen, metodo notranjih modelov in pristop notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev. Zato bi morala tudi ocena izpolnjevanja zahtev Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta⁴, ki morajo biti izpolnjene, da se dovoli uporaba ničodstotne uteži tveganja za izračun kapitalskih zahtev za izpostavljenosti znotraj skupine, temeljiti na skupnem nizu specifikacij. ECB pa je opredelila nekatere opcije in diskrecijske pravice, povezane s kapitalom in kapitalskimi zahtevami, pri katerih je potreben poseben pristop v zvezi z manj pomembnimi institucijami.
 - (9) Za opcije in diskrecijske pravice v zvezi z institucijami, ki so v institucionalni shemi za zaščito vlog, se priporočila uporaba skupnega niza specifikacij za oceno vlog za opustitev uporabe bonitetnih zahtev, kakor je določeno v poglavju 4 razdelka II vodnika ECB, da se doseže skladnost nadzora, saj so v institucionalni shemi za zaščito vlog običajno pomembne in manj pomembne institucije. Vendar se v zvezi z deleži v institucijah, ki spadajo v institucionalne sheme za zaščito vlog, v

⁴ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

- skladu s členom 49(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 priporoča poseben pristop v zvezi z manj pomembnimi institucijami, da se čim bolj zmanjša upravno breme teh institucij.
- (10) Kar zadeva izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti, je treba pristop v zvezi s pomembnimi institucijami iz poglavja 5 razdelka II vodnika ECB uporabiti tudi v zvezi z manj pomembnimi institucijami, da se spodbudi preudarna obravnava velikih izpostavljenosti za vse kreditne institucije v EMN, tako da se bo tveganje koncentracije ustrezno upravljalo in omejevalo.
- (11) ECB priporoča skladen in preudaren pristop v zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, ki so povezane z likvidnostnimi zahtevami, kakor je določen v poglavju 6 razdelka II vodnika ECB, saj te opcije in diskrecijske pravice vplivajo na izračun zahtev glede likvidnostnega kritja, na primer z določitvijo obravnave posebnih prilivov in odlivov. V zvezi z stopnjami odlivov za zunajbilančne produkte, povezane s trgovskim financiranjem, lahko pristojni nacionalni organi uporabijo stopnjo odliva pod 5 %, če je raven odliva, ki se uporabi, umerjena na podlagi statističnih podatkov.
- (12) Kar zadeva izvajanje izvzetja za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom, iz člena 21(1) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁵, se v zvezi z manj pomembnimi institucijami priporoča pristop iz poglavja 8 razdelka II vodnika ECB, da se dosežejo enaki konkurenčni pogoji.
- (13) V zvezi z opcijami in diskrecijskimi pravicami, povezanimi z ureditvijo upravljanja in bonitetnim nadzorom, se priporoča preudaren in skladen pristop, kakor je določen v poglavju 11 razdelka II vodnika ECB, s čimer se spodbuja uporaba ustreznih zahtev glede upravljanja za vse kreditne institucije. Vendar se s stališča načela sorazmernosti šteje, da je v zvezi z manj pomembnimi institucijami primeren poseben pristop glede združitve odbora za tveganja in revizijske komisije.
- (14) Poleg tega to priporočilo zajema opcije in diskrecijske pravice v zvezi s sodelovanjem med organi, saj je treba zagotoviti nemoteno sodelovanje v EMN.
- (15) Kar zadeva dvostranske sporazume o nadzoru kreditnih institucij v nesodelujočih državah članicah v skladu s členom 115(2) Direktive 2013/36/EU, je potreben poseben pristop v zvezi z manj pomembnimi institucijami, saj je ta opcija na voljo pristojnemu organu, ki je odgovoren za izdajo dovoljenj. V skladu s členom 4(1)(a) in členom 9 Uredbe (EU) št. 1024/2013 je ECB v EMN izključno pristojna za izdajanje dovoljenj kreditnim institucijam in njihov odvzem, zato mora sodelovati pri vzpostavitvi dvostranskih sporazumov o nadzoru kreditnih institucij v nesodelujočih državah članicah –

SPREJEL NASLEDNJE PRIPOROČILO:

DEL 1

SPLOŠNE DOLOČBE

⁵ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

I.

1. **Vsebina in področje uporabe**

To priporočilo določa načela za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami.

2. **Opredelitev pojmov**

V tem priporočilu se uporabljajo opredelitve pojmov iz Uredbe (EU) št. 1024/2013, Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), Uredbe (EU) št. 575/2013, Direktive 2013/36/EU in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61⁶.

DEL 2

*OPCIJE IN DISKRECIJSKE PRAVICE, PRI KATERIH SE PRIPOROČA POSEBEN PRISTOP ZA MANJ
POMEMBNE INSTITUCIJE*

II.

Opustitev uporabe bonitetnih zahtev1. **Člen 8(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev na čezmejni ravni**

1.1 Pri obravnavanju vlog za opustitev uporabe likvidnostnih zahtev na čezmejni ravni pristojni nacionalni organi ocenijo skladnost z vsemi pogoji iz člena 8(1), (2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

1.2 Pristojni nacionalni organi pri ocenjevanju skladnosti s členom 8(1) in (2) ter členom 8(3)(a), (d) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 uporabijo specifikacije za ocenjevanje, določene v odstavku 4 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB.

III.

Kapitalske zahteve1. **Člen 129(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice**

V zvezi z izpostavljenostmi iz naslova naložb v krite obveznice se pristojni nacionalni organ uskladi z ECB glede ocene pomembnih morebitnih težav glede koncentracije v zadevni sodelujoči državi članici, preden se odloči, ali bo delno opustil uporabo člena 129(1)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013 in dovolil stopnjo kreditne kakovosti 2 do višine 10 % skupne izpostavljenosti nominalnega zneska neporavnanih obveznosti iz naslova kritih obveznic institucije izdajateljice.

2. **Člen 311(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: obravnava izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank**

⁶ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

- 2.1 Pristojni nacionalni organ dovoli kreditni instituciji, da uporabi obravnavo iz člena 310 Uredbe (EU) št. 575/2013 za svoje trgovalne izpostavljenosti in prispevke v jamstveni sklad centralne nasprotne stranke, če je ta centralna nasprotna stranka kreditno institucijo uradno obvestila, da je prenehala računati K_{CNS} (hipotetični kapital), kakor je določeno v členu 311(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013.
- 2.2 Za potrebe odstavka 2.1 pristojni nacionalni organ pri ocenjevanju utemeljenosti razlogov, zaradi katerih je centralna nasprotna stranka prenehala računati K_{CNS} (hipotetični kapital), uporabi ugotovitve, do katerih pride ECB pri svojem preverjanju razlogov v zvezi s to centralno nasprotno stranko.
- 3. Člen 380 Uredbe (EU) št. 575/2013: oprostitev v primeru izpada sistema**
- 3.1 Če pride do splošnega izpada sistema v smislu člena 380 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ga ECB potrdi z javno izjavo, in dokler ECB ne izda javne izjave, da so se v izjavi navedene razmere uredile, ECB oceni ta izpad in pristojni nacionalni organi upoštevajo ugotovitve ocene ECB in uporabijo opcijo iz člena 380 Uredbe (EU) št. 575/2013. V tem primeru:
- (a) se od kreditnih institucij ne zahteva, da izpolnijo kapitalske zahteve iz členov 378 in 379 Uredbe (EU) št. 575/2013, in
 - (b) se neporavnan posel s strani nasprotne stranke ne šteje kot neplačilo za namene kreditnega tveganja.
- 3.2 Če namerava pristojni nacionalni organ izdati javno izjavo, s katero potrdi, da je prišlo do splošnega izpada sistema v smislu člena 380 Uredbe (EU) št. 575/2013, se pred objavo take izjave o tem uskladi z ECB.

IV.

Institucionalne sheme za zaščito vlog

- 1. Člen 49(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v institucijah, ki spadajo v institucionalne sheme za zaščito vlog**
- 1.1 Če se predložijo vloge za dovoljenje, da se ne odbijejo deleži kapitalskih instrumentov, pristojni nacionalni organi pri ocenjevanju, ali so izpolnjeni pogoji iz člena 49(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, uporabijo specifikacije iz odstavka 4 poglavja 4 razdelka II vodnika ECB.
- 1.2 Pristojni nacionalni organ lahko institucionalni shemi za zaščito vlog dovoli, da predloži vlogo za dovoljenje iz člena 49(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 v imenu vseh manj pomembnih institucij, ki so članice sheme. V tem primeru lahko pristojni nacionalni organ izda odločitev o izdaji dovoljenja v skladu s členom 49(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki velja za vse manj pomembne institucije, navedene v vlogi.

V.

Likvidnost

- 1. Člen 420(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: likvidnostni odlivi**

- 1.1 Pristojni nacionalni organi skladno s členom 11 Uredbe (EU) 2016/445 za zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja, kakor so navedene v členu 429 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Prilogi I k navedeni uredbi, določijo stopnjo likvidnostnega odliva 5 %, ki jo morajo kreditne institucije uporabiti pri ocenjevanju likvidnostnih odlivov. Pristojni nacionalni organ zahteva, da mu kreditne institucije ustrezne odlive poročajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014⁷.
- 1.2 Z odstopanjem od odstavka 1.1 lahko pristojni nacionalni organ za manj pomembne institucije s sedežem v zadevni državi članici na podlagi statističnih podatkov določi stopnjo odliva pod 5 %.

VI.

Bonitetni nadzor

1. Člen 76(3) Direktive 2013/36/EU: združitev odbora za tveganja in revizijske komisije

- 1.1 V zvezi z manj pomembnimi institucijami (vključno s kreditnimi institucijami, ki so podrejene družbe v skupini), ki ne veljajo za pomembne, v smislu člena 76(3) Direktive 2013/36/EU pristojni nacionalni organi izvedejo opcijo, da dovolijo združitev odbora za tveganja in revizijske komisije.
- 1.2 Pristojni nacionalni organi izvedejo oceno pomembnosti v smislu člena 76(3) Direktive 2013/36/EU glede na velikost, notranjo organiziranost ter naravo, obseg in zapletenost dejavnosti kreditnih institucij v skladu s specifikacijami za ocenjevanje, ki so določene v odstavku 3 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB.
- 1.3 Če nacionalna zakonodaja, s katero se prenaša Direktiva 2013/36/EU, že določa merila, ki so drugačna od specifikacij, določenih v odstavku 3 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB, pristojni nacionalni organi uporabijo merila, ki so določena v nacionalni zakonodaji.

2. Člen 115(2) Direktive 2013/36/EU: dvostranski sporazum o nadzoru kreditnih institucij v nesodelujočih državah članicah

- 2.1 Glede na pristojnost ECB za začetno izdajo dovoljenj kreditnim institucijam v EMN in pristojnost pristojnih nacionalnih organov za bonitetni nadzor manj pomembnih institucij pristojni nacionalni organi uradno sporočijo namero, da prenesejo odgovornost za neposredni nadzor manj pomembnih institucij na pristojni organ, ki je izdal dovoljenje nadrejeni osebi manj pomembne institucije in jo nadzoruje, ali da prevzamejo odgovornost za nadzor podrejene kreditne institucije, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici. ECB kot pristojni organ, ki je odgovoren za izdajo dovoljenj kreditnim institucijam, bo skupaj z zadevnim pristojnim nacionalnim organom sodeloval pri vzpostavitvi dvostranskega sporazuma o prenosu ali prevzemu nadzorniških odgovornosti v imenu pristojnega

⁷ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

nacionalnega organa, ki je odgovoren za stalni nadzor nadrejene osebe ali podrejene družbe v sodelujočih državah članicah.

2.2 Odstavek 2.1 se uporablja v naslednjih primerih:

- (a) pristojni nacionalni organ namerava prenesti odgovornost za neposredni nadzor manj pomembne institucije na pristojni nacionalni organ, ki je izdal dovoljenje nadrejeni osebi in jo nadzoruje, ter
- (b) pristojni nacionalni organ si prizadeva ali je bil zaprosen, da bi kot neposredni nadzornik nadrejene osebe, ki je kreditna institucija, prevzel odgovornost za nadzor podrejene kreditne institucije, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici.

DEL 3

OPCIJE IN DISKRECIJSKE PRAVICE, KI SE IZVAJAJO ZA VSAK PRIMER POSEBEJ IN PRI KATERIH JE POTREBEN SKUPNI PRISTOP V ZVEZI Z VSEMI KREDITNIMI INSTITUCIJAMI

VII.

Opcije in diskrecijske pravice, ki se izvajajo za vsak primer posebej in pri katerih je potreben skupni pristop v zvezi s pomembnimi in manj pomembnimi institucijami, so določene v Prilogi. Pristojni nacionalni organi izvajajo te opcije in diskrecijske pravice v zvezi z manj pomembnimi institucijami v skladu z referenčno tabelo, ki je določena v Prilogi.

DEL 4

KONČNE DOLOČBE

VIII.

Končne določbe

1. To priporočilo je naslovljeno na pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.
2. Pristojnim nacionalnim organom se priporoča, da to priporočilo uporabljajo od [dan mesec LLLL].

V Frankfurtu na Majni, [dan mesec LLLL]

Predsednik ECB

Mario DRAGHI

PRILOGA

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
<i>Konsolidirani nadzor in opustitev uporabe bonitetnih zahtev</i>	
člen 7(1), (2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe kapitalskih zahtev	odstavek 3 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 8(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev	odstavek 4 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 9 Uredbe (EU) št. 575/2013: metoda individualne konsolidacije	odstavek 5 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 10(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 6 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
člen 24(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk – uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja za bonitetne namene	odstavek 8 poglavja 1 razdelka II vodnika ECB
<i>Kapital</i>	
člen 49(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v zavarovalnicah	odstavek 4 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 49(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v subjektih finančnega sektorja	odstavek 5 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 78(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala – zahteva glede obsega presežnega kapitala	odstavek 6 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 78(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala – vzajemne institucije, hranilnice in združne institucije	odstavek 7 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 83(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe za instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih je izdal subjekt s posebnim namenom	odstavek 9 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB
člen 84(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: manjšinski deleži, vključeni v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital	odstavek 10 poglavja 2 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
<i>Kapitalske zahteve</i>	
člen 113(6) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti znotraj skupine	odstavek 3 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 162(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: zapadlost izpostavljenosti	odstavek 5 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 225(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: lastna ocena prilagoditev za nestanovitnost	odstavek 7 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 243(2) in člen 244(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013: prenos pomembnega deleža tveganja	odstavek 8 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 283(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: uvajanje metode notranjih modelov	odstavek 9 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 284(4) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotno stranke	odstavek 10 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 311(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: tržno tveganje (izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank)	odstavek 11 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
člen 366(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun tvegane vrednosti	odstavek 12 poglavja 3 razdelka II vodnika ECB
<i>Institucionalne sheme za zaščito vlog</i>	
člen 8(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev likvidnostnih zahtev za članice institucionalnih shem za zaščito vlog	odstavek 3 poglavja 4 razdelka II vodnika ECB
<i>Velike izpostavljenosti</i>	
člen 396(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti	odstavek 3 poglavja 5 razdelka II vodnika ECB
<i>Likvidnost</i>	
člen 422(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61:	odstavek 11 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
likvidnostni odlivi znotraj skupine	
člen 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni prilivi znotraj skupine	odstavek 15 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: razpršitev imetij likvidnih sredstev	odstavek 5 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: upravljanje likvidnih sredstev	odstavek 6 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 8(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neuskkljenost	odstavek 4 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 10(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odbitki za izjemno visokokakovostne krite obveznice	odstavek 7 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 24(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikator za vloge na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge	odstavek 8 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 25(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: višje stopnje odlivov	odstavek 9 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi s soodvisnimi prilivi	odstavek 10 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odlivi zavarovanja zaradi znižanja bonitetnih ocen	odstavek 12 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: zgornja meja prilivov	odstavek 13 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
člen 33(3), (4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: specializirane kreditne institucije	odstavek 14 poglavja 6 razdelka II vodnika ECB
Finančni vzvod	
člen 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: izključitev izpostavljenosti znotraj skupine iz izračuna količnika finančnega vzvoda	odstavek 3 poglavja 7 razdelka II vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
<i>Splošne zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij</i>	
člen 21(1) Direktive 2013/36/EU: izvzetje za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 1 poglavja 9 razdelka II vodnika ECB
<i>Ureditev upravljanja in bonitetni nadzor</i>	
člen 88(1) Direktive 2013/36/EU: združitev funkcij predsednika upravljalnega organa v nadzorni funkciji in glavnega izvršnega direktorja	odstavek 4 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 91(6) Direktive 2013/36/EU: dodatna funkcija neizvršnega direktorja	odstavek 5 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 108(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	odstavek 7 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 111(5) Direktive 2013/36/EU: nadzor finančnih holdingov ali mešanih finančnih holdingov, pri katerih je del skupine v nesodelujočih državah članicah	odstavek 8 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člena 117 in 118 Direktive 2013/36/EU: obveznosti sodelovanja	odstavek 10 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB
člen 142 Direktive 2013/36/EU: načrti za ohranitev kapitala	odstavek 13 poglavja 11 razdelka II vodnika ECB