

Inleiding

- (1) In dit raadplegingsdocument wordt voor enkele punten uiteengezet hoe de ECB de keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte gebruikt waarin Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad¹ (*Credit Requirements Regulation* ofwel CRR) en Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad² (*Credit Requirements Directive IV* ofwel CRD IV)) voorzien en die aan de bevoegde autoriteiten zijn verleend. Het beoogt samenhang, doelmatigheid en transparantie te verschaffen over het toezichtsbeleid dat de toezichthouder hanteert bij de beoordeling van verzoeken tot vrijstelling of ontheffing van belangrijke onder toezicht staande entiteiten binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme. De beoordeling geschiedt op grond van de toepasselijke bepalingen van de CRR en de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Ver

Deel II

Het beleid en de criteria van de ECB voor het gebruik van de keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte in de CRR en CRD IV

Hoofdstuk 1

Geconsolideerd toezicht en ontheffing van prudentiële vereisten

3. ONTHEFFING VAN KAPITAALVEREISTEN (Artikel 7 van de CRR)

Onder "Artikel 7, lid 1, van

aspecten in aanmerking nemen, teneinde de prudente invoering van het relevante regelgevend kader te waarborgen.

Meer bepaaldelijk beoogt de beoordeling te waarborgen dat de hefboomratio de hefboom juist meet, het risico van buitensporige hefboomwerking beheerst en een afdoende achtervangmechanisme vormt voor ris

corrigerende maatregelen" of "noodverkopen van activa" om intragroepblootstellingen in stand te houden.

- (2) het verzoek

deelnemende lidstaat en gebruikmaken van de methode voor prudentiële consolidatie als bedoeld in Artikel 18, lid 1, van de CRR.

- (6) Om te bepalen of is voldaan aan het vereiste uit Artikel 113, lid 6, onder (c), van de CRR dat de tegenpartij onderworpen is aan dezelfde risicobeoordelings-, meet- en controleprocedures als de instelling, neemt de ECB in aanmerking of:
- (i) het hogere management van de instellingen waarop Artikel 113, lid 6, van de CRR van toepassing is, verantwoordelijk is voor de regelmatige herziening van de risicobeheersings- en -meetprocedures;
 - (ii) er binnen de organisatie mechanismen voor regelmatige en transparante communicatie bestaan, zodat het leidinggevend orgaan

vermogen of de terugbetaling van passiva door de tegenpartij aan de instelling belemmeren;

- (iv) er eerder geen sprake is geweest van ernstige problemen met het management of corporategovernancekwesties die een negatief effect zouden kunnen hebben op de prompte overdracht van eigen vermogen of de terugbetaling van passiva;
- (v) derden⁴ niet in staat zijn over de prompte overdracht van eigen vermogen of de terugbetaling van passiva controle uit te oefenen of deze te voorkomen;
- (vi) er op dit aspect geen discrepanties naar voren komen uit de COREP-template voor "groepssolvabiliteit" (Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie⁵), die is bedoeld als globaal overzicht van de verdeling van de risico

- (v) een beschrijving van het mechanisme dat prompte overdracht van eigen vermogen en de terugbetaling van passiva door een van de groepsentiteiten waarborgt in het geval van financiële moeilijkheden;
- (vi) een brief die conform het toepasselijk recht is ondertekend door een wettelijke vertegenwoordiger van de moederonderneming, met goedkeuring van het leidinggevend orgaan, en waarin wordt gesteld dat de belangrijke onder toezicht staande kredietinstelling voldoet aan alle in Artikel 113, lid 6, van de CRR bedoelde voorwaarden;
- (vii) een door het leidinggevend orgaan van de moederonderneming goedgekeurd juridisch advies dat door een on

omstandigheden functioneel

9.7 INTERN BEOORDELINGSPROCES VAN DE KAPITAALTOEREIKENDHEID VOOR KREDIETINSTELLINGEN DIE BLIJVEND ZIJN AANGESLOTEN BIJ EEN CENTRAAL ORGAAN (Artikel 108, lid 1, van CRD IV)

Volgens Artikel 108, lid 1, tweede alinea, van CRD IV hebben bevoegde autoriteiten de mogelijkheid om kredietinstellingen die vallen onder Artikel 10 van de CRR (

