



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

NL

AANBEVELING VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van [datum maand 2025]

tot wijziging van Aanbeveling ECB/2017/10 van de Europese Centrale Bank van 4 april 2017 betreffende gemeenschappelijke specificaties voor de wijze waarop nationaal bevoegde autoriteiten ten overstaan van minder belangrijke instellingen gebruikmaken van enkele keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het Unierecht biedt

(ECB/JJJJ/XX)

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, en met name artikel 4, lid 3, artikel 6, lid 1, en artikel 6, lid 5, punt c),

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Aanbeveling ECB/2017/10 van de Europese Centrale Bank² (hierna de “O&D-aanbeveling” genoemd) stelt gemeenschappelijke specificaties vast voor de wijze waarop nationaal bevoegde autoriteiten (NBA’s) ten overstaan van minder belangrijke instellingen gebruikmaken van bepaalde keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het Unierecht biedt. De O&D-aanbeveling werd gewijzigd bij Aanbeveling ECB/2022/13 van de Europese Centrale Bank³ om rekening te houden met wetswijzigingen die sinds de vaststelling ervan zijn doorgevoerd.
- (2) Sindsdien zijn in het Unierecht nieuwe keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte ingevoerd, en sindsdien zijn ook bestaande keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte gewijzigd of geschrapt, met inbegrip van keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die zijn opgenomen in de O&D-aanbeveling. Het is dan ook passend de O&D-aanbeveling dienovereenkomstig aan te passen.
- (3) Met betrekking tot de keuzemogelijkheid voor een bevoegde autoriteit om op basis van een analyse van haar omvang, verwevenheid, complexiteit of risicoprofiel te besluiten dat een instelling niet als een kleine en niet-complexe instelling moet worden beschouwd, acht de ECB het noodzakelijk een

¹ PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

² Aanbeveling van de Europese Centrale Bank van 4 april 2017 betreffende gemeenschappelijke specificaties voor de wijze waarop nationaal bevoegde autoriteiten ten overstaan van minder belangrijke instellingen gebruikmaken van enkele keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het Unierecht biedt (ECB/2017/10) (PB C 120 van 13.4.2017, blz. 2).

³ Aanbeveling van de Europese Centrale Bank van 25 maart 2022 tot wijziging van Aanbeveling ECB/2017/10 betreffende gemeenschappelijke specificaties voor de wijze waarop nationaal bevoegde autoriteiten ten overstaan van minder belangrijke instellingen gebruikmaken van enkele keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte die het Unierecht biedt (ECB/2022/13) (PB C 142 van 30.3.2022, blz. 1).

geharmoniseerde aanpak aan te moedigen door de omstandigheden vast te stellen waarin NBA's moeten beoordelen of een kredietinstelling niet als een kleine en niet-complexe instelling moet worden beschouwd.

- (4) Derhalve moet Aanbeveling ECB/2017/10 dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE AANBEVELING VASTGESTELD:

DEEL EEN

Wijzigingen

Aanbeveling ECB/2017/10 wordt als volgt gewijzigd:

1. in deel twee wordt de volgende afdeling I bis ingevoegd:

“I bis.

Kleine en niet-complexe instellingen

- 1. Artikel 4, lid 1, punt 145, i), van Verordening (EU) nr. 575/2013: kleine en niet-complexe instellingen**

Wanneer gedurende meer dan vier kwartalen op rij een minder belangrijke instelling (*less significant institution* - LSI) als een hoogrisico-LSI* is aangemerkt, dient de NBA op basis van een analyse van haar risicoprofiel te beoordelen of die instelling al of niet als een kleine en niet-complexe instelling moet worden beschouwd.

* LSI's worden als hoog risico aangemerkt op basis van een door de betrokken NBA uitgevoerde risicobeoordeling en hun naleving van de kapitaal- en hefboomvereisten.”;

2. De bijlage wordt vervangen door de bijlage bij deze aanbeveling.

DEEL TWEE

Geadresseerden

1. Deze aanbeveling is gericht tot de NBA's van de deelnemende lidstaten.
2. De NBA's wordt aanbevolen deze aanbeveling toe te passen vanaf de datum van vaststelling ervan.

Gedaan te Frankfurt am Main, [datum maand JJJJ].

De president van de ECB

Christine LAGARDE

De bijlage bij Aanbeveling ECB/2017/10 wordt vervangen door:

“BIJLAGE

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
<i>Geconsolideerd toezicht en ontheffingen van prudentiële vereisten</i>	
Artikel 4, lid 1, punt 20, van Verordening (EU) nr. 575/2013: discretionaire bevoegdheid om entiteiten van de definitie van financiële holding uit te sluiten	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 7, leden 1 tot en met 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: ontheffingen van kapitaalvereisten	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 4, van de ECB-gids
Artikel 8, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: ontheffingen van liquiditeitsvereisten	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 5, van de ECB-gids
Artikel 9 van Verordening (EU) nr. 575/2013: individuele consolidatiemethode	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 6, van de ECB-gids
Artikel 10, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: ontheffingen voor kredietinstellingen die blijvend zijn aangesloten bij een centraal orgaan	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 7, van de ECB-gids
Artikel 18, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: consolidatiemethoden in het geval van ondernemingen die verbonden zijn door een band in de zin van artikel 22, lid 7, van Richtlijn 2013/34/EU	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 9, van de ECB-gids
Artikel 18, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: consolidatiemethoden in het geval van deelnemingen of andere vormen van kapitaalbinding dan die bedoeld in artikel 18, leden 1 en 4	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 10, van de ECB-gids
Artikel 18, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013: consolidatie in het geval van aanzienlijke invloed en centrale leiding	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 11, van de ECB-gids
Artikel 18, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013: consolidatie	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 12, van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
Artikel 18, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013: consolidatie	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 13, van de ECB-gids
Artikel 19, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: uitsluiting van consolidatie	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 14, van de ECB-gids
Artikel 24, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: waardering van activa en posten buiten de balanstelling – gebruik van internationale standaarden voor financiële verslaglegging voor prudentiële doeleinden	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 15, van de ECB-gids
Artikel 21 bis, lid 4 bis, van Richtlijn 2013/36/EU: discretionaire bevoegdheid om een vrijgestelde financiële holding en gemengde financiële holding van prudentiële consolidatie uit te sluiten	Deel II, hoofdstuk 1, paragraaf 16, van de ECB-gids
<i>Eigen vermogen</i>	
Artikel 26, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: indeling als tier 1-kernkapitaalinstrumenten van opeenvolgende uitgiften	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 49, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013: aftrek van posities in verzekeringsondernemingen	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 5, van de ECB-gids
Artikel 49, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: aftrek van bezit van entiteiten uit de financiële sector	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 6, van de ECB-gids
Artikel 54, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013: berekening van de trigger voor aanvullende tier 1-instrumenten die zijn uitgegeven door in derde landen gevestigde dochterondernemingen	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 7, van de ECB-gids
Artikel 78, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: vermindering van eigen vermogen – onderlinge maatschappijen, spaarinstellingen, coöperatieve verenigingen	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 10, van de ECB-gids
Artikel 78, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013: vermindering van aanvullend-tier 1- of tier 2-	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 11, van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
instrumenten en/of daaraan gerelateerde agiorekeningen	
Artikel 79, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013: vermindering van aanvullend-tier 1- of tier 2-instrumenten	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 12, van de ECB-gids
Artikel 83, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013: ontheffing voor aanvullende-tier 1- en tier 2-instrumenten uitgegeven door een special purpose entity	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 13, van de ECB-gids
Artikel 84, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: minderheidsbelangen die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal worden opgenomen	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 14, van de ECB-gids
Artikel 84, lid 1, punt a), ii), artikel 85, lid 1, punt a), ii), en artikel 87, lid 1, punt a), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013: minderheidsbelangen die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal worden opgenomen in het geval van een geconsolideerd vereiste van een derde land	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 15, van de ECB-gids
Artikel 84, lid 1, punt a), artikel 85, lid 1, punt a), en artikel 87, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013: afwijking van het criterium “laagste van de twee vereisten” dat van toepassing is voor de berekening van minderheidsbelangen en kwalificerende tier 1 en tier 2	Deel II, hoofdstuk 2, paragraaf 16, van de ECB-gids
Artikel 142, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU: niet-naleving van het gecombineerde buffervereiste of hefboomratiobuffervereiste	Deel II, hoofdstuk 11, paragraaf 11, van de ECB-gids
<i>Kapitaalvereisten</i>	
Artikel 104, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013: vrijstellingen van classificatie van de handelsportefeuille	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 3, van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
Artikel 104, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013: vrijstellingen van classificatie van de niet-handelsportefeuille	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 4, van de ECB-gids
Artikel 113, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013: berekening van risicogewogen blootstellingswaarde – intragroepblootstellingen	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 5, van de ECB-gids
Artikel 133, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: blootstellingen in aandelen in het kader van wetgevingsprogramma's	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 6, van de ECB-gids
Artikel 244, leden 2 en 3, en artikel 245, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: overdracht van een aanzienlijk deel van het risico	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 8, van de ECB-gids
Artikel 283, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: toepassing van de internemodellenmethode	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 9, van de ECB-gids
Artikel 284, leden 4 en 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013: berekening van de blootstellingswaarde voor het tegenpartijkredietrisico	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 10, van de ECB-gids
Artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: afwijking voor de berekening van een afzonderlijk rente-, lease- en dividendcomponent voor specifieke dochterondernemingen	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 11, van de ECB-gids
Artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: berekening van de dienstcomponent voor een institutioneel protectiestelsel	Deel III, hoofdstuk 2, paragraaf 2, van de ECB-gids
Artikel 325 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013: interne toetsing van het gebruik van de alternatieve standaardbenadering ten genoegen van de bevoegde autoriteit en frequentie van die toetsing	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 12, van de ECB-gids
Artikel 325 unicies, leden 5 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013: toestemming voor het gebruik	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 13, van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
van de alternatieve definitie van gevoeligheden (delta en vega)	
Artikel 383 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: eigenvermogensvereisten voor delta en vega risico's (alternatieve gevoeligheden)	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 15, van de ECB-gids
Artikel 383 septdecies, 383 vicies en 384, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: gebruik van interne ratings om kredietkwaliteitscategorieën van de kredietwaardering volgens de standaardbenadering en de kredietwaardering volgens de basisbenadering te bepalen	Deel II, hoofdstuk 3, paragraaf 16, van de ECB-gids
<i>Institutionele protectiestelsels</i>	
Artikel 8, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013: liquiditeitsontheffing voor leden van institutionele protectiestelsels	Deel II, hoofdstuk 4, paragraaf 3, van de ECB-gids
<i>Grote blootstellingen</i>	
Artikel 396, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013: naleving van de vereisten inzake grote risicoblootstellingen	Deel II, hoofdstuk 5, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 400, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013: naleving van de vereisten inzake grote risicoblootstellingen	Deel II, hoofdstuk 5, paragraaf 4, van de ECB-gids
<i>Liquiditeit</i>	
Artikel 414 van Verordening (EU) nr. 575/2013: naleving van de liquiditeitsvereisten	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 422, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: intragroepliquiditeitsuitstromen	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 10, van de ECB-gids
Artikel 425, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: intragroepliquiditeitsinstromen	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 14 van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
Artikel 8, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: diversificatie van aangehouden liquide activa	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 5, van de ECB-gids
Artikel 8, lid 3, punt c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: beheer van liquide activa	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 6, van de ECB-gids
Artikel 8, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: valutamismatches	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 4, van de ECB-gids
Artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: ontheffing van het afwikkelingsmechanisme	Deel I, hoofdstuk 5, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: uitstromen van andere producten en diensten	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 7, van de ECB-gids
Artikel 24, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: uitstromen voortkomende uit stabiele retaildeposito's	Deel III, hoofdstuk 3, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 24, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: multiplier voor retaildeposito's die gedekt zijn door een depositogarantiestelsel	Deel III, hoofdstuk 3, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 25, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: hogere uitstroombpercentages	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 8, van de ECB-gids
Artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: uitstromen met afhankelijke instromen	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 9, van de ECB-gids
Artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: preferentiële behandeling binnen een groep of een institutioneel protectiestelsel (IPS)	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 10, van de ECB-gids
Artikel 30, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: additionele onderpanduitstromen voortkomende uit ratingverlagingstriggers	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 11, van de ECB-gids

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
Artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: bovengrens voor instromen	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 12, van de ECB-gids
Artikel 33, leden 3 tot en met 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: gespecialiseerde kredietinstellingen	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 13, van de ECB-gids
Artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61: instromen binnen een groep of een institutioneel protectiestelsel	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 14, van de ECB-gids
Artikel 428 ter, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: nettostabielefinancieringsvereiste (net stable funding requirement - NSFR) — beperking van valutamismatches	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 15, van de ECB-gids
Artikel 428 septies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013: NSFR — onderling afhankelijke activa en passiva	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 16, van de ECB-gids
Artikel 428 nonies van Verordening (EU) nr. 575/2013: NSFR — Preferentiële behandeling binnen een groep of IPS	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 17 van de ECB-gids
Artikel 428 septdecies, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013: NSFR — behandeling van niet-standaard centralebanktransacties	Deel I, hoofdstuk 5, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 428 sextricies van Verordening (EU) nr. 575/2013: NSFR — toepassing van het vereenvoudigde nettostabielefinancieringsvereiste (sNSFR)	Deel II, hoofdstuk 6, paragraaf 18, van de ECB-gids
Artikel 428 quaterquadragies, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013: NSFR — behandeling van niet-standaard centralebanktransacties (sNSFR)	Deel I, hoofdstuk 5, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013: ontheffingen van liquiditeitsvereisten	Deel II, hoofdstuk 4, paragraaf 3, van de ECB-gids
Hefboomfinanciering	

Rechtsgrondslag van de keuzemogelijkheid en/of manoeuvreerruimte	Aanbevolen benadering: consistentie met het beleid inzake keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte voor belangrijke instellingen
Artikel 429 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013: preferentiële behandeling van publieke ontwikkelingsbanken	Deel II, hoofdstuk 7, paragraaf 3, van de ECB-gids
Artikel 429 bis, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013: uitsluiting van centralebankreserves van de berekening van de hefboomratio	Deel I, hoofdstuk 5, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 429 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013: preferentiële behandeling van notional cashpoolregelingen	Deel II, hoofdstuk 7, paragraaf 4, van de ECB-gids
Rapportagevereisten	
Artikel 430, lid 11, van Verordening (EU) nr. 575/2013: rapportage inzake prudentiële vereisten en financiële informatie	Deel II, hoofdstuk 8, paragraaf 1, van de ECB-gids
Algemene vereisten voor de toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen	
Artikel 21, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU: vrijstellingen voor kredietinstellingen die blijvend zijn aangesloten bij een centraal orgaan	Deel II, hoofdstuk 9, paragraaf 1, van de ECB-gids
Artikel 21 ter, lid 2, van Verordening 2013/36/EU: intermediaire moederonderneming	Deel II, hoofdstuk 9, paragraaf 3, van de ECB-gids
Governanceregelingen en prudentieel toezicht	
Artikel 91, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU: additionele niet-uitvoerende bestuursfunctie	Deel II, hoofdstuk 11, paragraaf 4, van de ECB-gids
Artikel 108, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU: intern beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid voor kredietinstellingen die blijvend zijn aangesloten bij een centraal orgaan	Deel II, hoofdstuk 11, paragraaf 5, van de ECB-gids
Artikelen 117 en 118 van Richtlijn 2013/36/EU: samenwerkingsplicht	Deel II, hoofdstuk 11, paragraaf 8, van de ECB-gids
Artikel 142 van Richtlijn 2013/36/EU: kapitaalconserveringsplannen	Deel II, hoofdstuk 11, paragraaf 11, van de ECB-gids