

ROZHODNUTÍ

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 4. února 2014,

kterým se určují úvěrové instituce podléhající komplexnímu hodnocení

(ECB/2014/3)

(2014/123/EU)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 6 této smlouvy,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi⁽¹⁾, a zejména na čl. 4 odst. 3 a čl. 33 odst. 3 a 4 uvedeného nařízení,

s ohledem na návrh Rady dohledu,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) S ohledem na převzetí úkolů v oblasti dohledu může Evropská centrální banka (ECB) od 3. listopadu 2013 požadovat, aby jí vnitrostátní příslušné orgány a osoby uvedené v čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) č. 1024/2013 poskytly veškeré relevantní informace, aby mohla provést komplexní hodnocení úvěrových institucí zúčastněných členských států, včetně hodnocení rozvahy. ECB je povinna toto hodnocení provést alespoň ve vztahu k úvěrovým institucím, na něž se nevztahuje čl. 6 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013.

(2) Dne 23. října 2013 zveřejnila ECB názvy institucí zahrnutých do komplexního hodnocení, jakož i úvodní přehled klíčových prvků komplexního hodnocení.

(3) Na základě kritérií uvedených v čl. 6 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB určila úvěrové instituce, u kterých hodlá provést komplexní hodnocení včetně hodnocení rozvahy ve smyslu čl. 33 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013. Při použití výše uvedených kritérií vzala

ECB v úvahu možné změny, které mohou vzhledem k dynamice činnosti úvěrových institucí kdykoli nastat, jakož i z toho plynoucí důsledky pro celkovou hodnotu jejich aktiv. Z tohoto důvodu zahrнула i úvěrové instituce, které v současné době nespĺňují kritéria významnosti, ale které by mohly tato kritéria splňovat v blízké budoucnosti, a měly by proto komplexnímu hodnocení podléhat. ECB proto provede komplexní hodnocení těch úvěrových institucí, finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností, jejichž celková hodnota aktiv přesahuje 27 miliard EUR. Bez ohledu na uvedená kritéria ECB rovněž provede komplexní hodnocení tří nejvýznamnějších institucí v každém z členských států eurozóny. Určením úvěrových institucí, u nichž ECB hodlá provést komplexní hodnocení, není dotčeno konečné hodnocení kritérií založené na specifické metodice, která je součástí rámce uvedeného v článku 6 nařízení (EU) č. 1024/2013.

(4) V souladu s čl. 33 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013 jsou úvěrové instituce a vnitrostátní příslušné orgány povinny poskytnout ECB veškeré relevantní informace, aby mohla komplexní hodnocení provést.

(5) ECB může požadovat od vnitrostátních příslušných orgánů a osob uvedených v čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) č. 1024/2013 poskytnutí veškerých relevantních informací, aby mohla takové komplexní hodnocení provést.

(6) Členové Rady dohledu, zaměstnanci ECB a zaměstnanci vyslaní zúčastněnými členskými státy jsou vázáni požadavky na zachování služebního tajemství stanovenými v článku 37 statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky a v příslušných aktech práva Unie. Na ECB a vnitrostátní příslušné orgány se zejména vztahují ustanovení o výměně informací a profesním tajemství uvedená ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU⁽²⁾,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Subjekty podléhající komplexnímu hodnocení

1. Subjekty uvedené v příloze podléhají komplexnímu hodnocení, které má ECB provést do 3. listopadu 2014.
2. V souladu s čl. 33 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013 vnitrostátní příslušný orgán odpovědný za dohled nad úvěrovou institucí, která je uvedena v příloze, poskytne ECB veškeré informace, které jsou významné pro komplexní hodnocení a které si ECB ve vztahu k této úvěrové instituci vyžádá. Vnitrostátní příslušný orgán tyto informace ověří způsobem, který považuje za vhodný pro účely komplexního hodnocení, v případě potřeby i kontrolou na místě a případně za účasti třetích osob.
3. Vnitrostátní příslušný orgán odpovědný za dohled nad dceřinými společnostmi, které jsou součástí skupiny, jež

podléhá konsolidovanému dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu, ověřuje informace týkající se dceřiných společností, jimž bylo uděleno povolení v jeho členském státě.

Článek 2

Vyšetřovací pravomoci

V souladu s čl. 33 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 1024/2013 může ECB vykonávat své vyšetřovací pravomoci ve vztahu k úvěrovým institucím určeným v příloze.

Článek 3

Vstup v platnost

Toto rozhodnutí vstupuje v platnost dnem 6. února 2014.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 4. února 2014.

Prezident ECB
Mario DRAGHI

PŘÍLOHA

INSTITUCE ZAHRNUTÉ DO KOMPLEXNÍHO HODNOCENÍ

Belgie

AXA Bank Europe SA
 Belfius Banque SA
 Dexia NV ⁽¹⁾
 Investar (holding Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)
 KBC Group NV
 The Bank of New York Mellon SA

Německo

Aareal Bank AG
 Bayerische Landesbank
 Commerzbank AG
 DekaBank Deutsche Girozentrale
 Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
 Deutsche Bank AG
 DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
 HASPA Finanzholding
 HSH Nordbank AG
 Hypo Real Estate Holding AG
 IKB Deutsche Industriebank AG
 KfW IPEX-Bank GmbH
 Landesbank Baden-Württemberg
 Landesbank Berlin Holding AG
 Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale
 Landeskreditbank Baden-Württemberg-Förderbank
 Landwirtschaftliche Rentenbank
 Münchener Hypothekenbank eG
 Norddeutsche Landesbank-Girozentrale
 NRW.Bank
 SEB AG
 Volkswagen Financial Services AG
 WGZ Bank AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank
 Wüstenrot & Württembergische AG, pokud jde o Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank a Wüstenrot Bausparkasse AG

Estonsko

AS DNB Bank

AS SEB Pank

Swedbank AS

Irsko

Allied Irish Banks plc
 Merrill Lynch International Bank Limited
 Permanent tsb plc.
 The Governor and Company of the Bank of Ireland
 Ulster Bank Ireland Limited

Řecko

Alpha Bank, S.A.
 Eurobank Ergasias, S.A.
 National Bank of Greece, S.A.
 Piraeus Bank, S.A.

Španělsko

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.
 Banco de Sabadell, S.A.
 Banco Financiero y de Ahorros, S.A.
 Banco Mare Nostrum, S.A.
 Banco Popular Español, S.A.
 Banco Santander, S.A.
 Bankinter, S.A.
 Caja de Ahorros y M.P. de Zaragoza, Aragón y Rioja
 Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona
 Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, CAMP
 Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito
 Catalunya Banc, S.A.
 Kutxabank, S.A.
 Liberbank, S.A.
 MPCA Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén
 NCG Banco, S.A.

Francie

Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Metodika hodnocení této skupiny patřičně zohlední její specifickou situaci a zejména skutečnost, že její finanční situace a rizikový profil byly již důkladně posouzeny v rámci plánu, který byl iniciován v říjnu 2011 a který dne 28. prosince 2012 schválila Evropská komise.

BNP Paribas
 C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat
 Groupe BPCE
 Groupe Crédit Agricole
 Groupe Crédit Mutuel
 HSBC France
 La Banque Postale
 BPI France (Banque Publique d'Investissement)
 RCI Banque
 Société de Financement Local
 Société Générale

Itálie

Banca Carige S.P.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia
 Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
 Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa
 Banca Popolare Dell'Emilia Romagna - Società Cooperativa
 Banca Popolare Di Milano - Società Cooperativa A Responsabilità Limitata
 Banca Popolare di Sondrio, Società Cooperativa per Azioni
 Banca Popolare di Vicenza - Società Cooperativa per Azioni
 Banco Popolare - Società Cooperativa
 Credito Emiliano S.p.A.
 Iccrea Holding S.p.A.
 Intesa Sanpaolo S.p.A.
 Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A.
 UniCredit S.p.A.
 Unione Di Banche Italiane Società Cooperativa Per Azioni
 Veneto Banca S.C.P.A.

Kypr

Bank of Cyprus Public Company Ltd
 Co-operative Central Bank Ltd
 Hellenic Bank Public Company Ltd
 Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd

Lotyšsko

ABLV Bank, AS

AS SEB banka
 Swedbank

Lucembursko

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking S.A.
 Precision Capital S.A. (holding Banque Internationale à Luxembourg a KBL European Private Bankers S.A.)
 RBC Investor Services Bank S.A.
 State Street Bank Luxembourg S.A.
 UBS (Luxembourg) S.A.

Malta

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Nizozemsko

ABN AMRO Bank N.V.
 Bank Nederlandse Gemeenten N.V.
 Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.
 ING Bank N.V.
 Nederlandse Waterschapsbank N.V.
 The Royal Bank of Scotland N.V.
 SNS Bank N.V.

Rakousko

BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG
 Erste Group Bank AG
 Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG
 Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG
 Raiffeisen Zentralbank Österreich AG
 Österreichische Volksbanken-AG spolu s úvěrovými institucemi přidruženými podle článku 10 nařízení (EU) Evropského parlamentu a Rady č. 575/2013 ⁽¹⁾

Portugalsko

Banco BPI, SA
 Banco Comercial Português, SA
 Caixa Geral de Depósitos, SA
 Espírito Santo Financial Group, SA

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

Slovinsko

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d.,
Ljubljana

Finsko

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Případy, v nichž je nejméně jedna ze tří nejvýznamnějších úvěrových institucí v zúčastněném členském státě dceřinou společností bankovních skupin uvedených v předcházejícím seznamu:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovensko

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
