

PÄÄTÖKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS,

annettu 4 päivänä helmikuuta 2014,

luottolaitoksista, joista tehdään kattava arviointi

(EKP/2014/3)

(2014/123/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 6 kohdan,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013⁽¹⁾ ja erityisesti sen 4 artiklan 3 kohdan ja 33 artiklan 3 ja 4 kohdan,

ottaa huomioon valvontaelimen ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Marraskuun 3 päivästä 2013 alkaen Euroopan keskuspankki (EKP) voi valvontatehtäviensä hoitamisen aloittamiseksi pyytää kansallisia toimivaltaisia viranomaisia ja asetuksen (EU) N:o 1024/2013 10 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja henkilöitä toimittamaan kaikki merkitykselliset tiedot, jotka EKP tarvitsee tehdäkseen kattavan arvioinnin, tasearvio mukaan lukien, osallistuvien jäsenvaltioiden luottolaitoksista. EKP:n on suoritettava tällainen arviointi ainakin asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 4 kohdan soveltamisalaan kuulumattomien luottolaitosten osalta.
- (2) EKP julkaisi 23 päivänä lokakuuta 2013 niiden luottolaitosten nimet, joista tehdään kattava arviointi, sekä katsauksen kattavan arvioinnin keskeisiin piirteisiin.
- (3) EKP on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 4 kohdassa olevien kriteereiden perusteella määrittänyt luottolaitokset, joista se aikoo tehdä asetuksen (EU) N:o 1024/2013 33 artiklan 4 kohdassa tarkoitetun kattavan arvioinnin, tasearvio mukaan lukien. Näitä kriteereitä soveltaessaan EKP on ottanut huomioon luottolaitosten toiminnan dynamiikasta johtuvat mahdolliset muutokset sekä niiden vaikutukset varojen kokonaisarvoon. Tästä

syystä on otettu mukaan myös sellaisia luottolaitoksia, jotka saattavat lähitulevaisuudessa täyttää merkittävyyden kriteerit ja joista tästä syystä tulisi suorittaa kattava arviointi. EKP suorittaa näin ollen kattavan arvioinnin sellaisista luottolaitoksista, rahoitusalan holdingyhtiöistä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöistä, joiden varojen kokonaisarvo ylittää 27 miljardia euroa. Edellä mainituista kriteereistä riippumatta EKP suorittaa kattavan arvioinnin myös kolmen merkittävimmän laitoksen osalta kussakin euroalueen jäsenvaltiossa. Niiden luottolaitosten määrittäminen, joiden osalta EKP aikoo suorittaa kattavan arvioinnin, ei vaikuta kriteerien lopulliseen arviointiin, joka tehdään asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklassa tarkoitettuun kehikseen sisältyvän erityisen metodologian perusteella.

- (4) Luottolaitosten ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 33 artiklan 4 kohdan mukaan toimitettava EKP:lle kaikki merkitykselliset tiedot, joita se tarvitsee tehdäkseen kattavan arvioinnin.
- (5) EKP voi vaatia kansallisia toimivaltaisia viranomaisia ja asetuksen (EU) N:o 1024/2013 10 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja henkilöitä toimittamaan EKP:lle kaikki merkitykselliset tiedot, joita se tarvitsee tehdäkseen tällaisen kattavan arvioinnin.
- (6) Valvontaelimen jäsenten, EKP:n henkilöstön ja osallistuvien jäsenvaltioiden lähetetyn henkilöstön on noudatettava Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 37 artiklassa ja asiaa koskevissa unionin säädöksissä vahvistettuja salassapitovelvollisuuksia. EKP:tä ja kansallisia toimivaltaisia viranomaisia koskee erityisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2013/36/EU⁽²⁾ vahvistetut tietojenvaihtoa ja salassapitovelvollisuutta koskevat vaatimukset,

⁽¹⁾ EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Yhteisöt joista tehdään kattava arviointi

1. EKP suorittaa 3 päivään marraskuussa 2014 mennessä kattavan arvioinnin liitteessä luetelluista yhteisöistä.
2. Liitteeseen sisältyvän luottolaitoksen valvonnasta vastaavan kansallisen toimivaltaisen viranomaisen on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 33 artiklan 4 kohdan mukaisesti toimitettava kaikki merkitykselliset tiedot, jotka EKP tarvitsee tehdä kattavan arvioinnin kyseisestä luottolaitoksesta. Kansallinen toimivaltainen viranomainen tarkastaa tietojen paikkansapitävyyden, jos se katsoo sen aiheelliseksi; tällaisiin tarkastuksiin voi sisältyä paikalla tehtäviä tarkastuksia, ja niihin voi tarvittaessa osallistua kolmansia osapuolia.
3. Yhteisessä valvontamekanismissa konsolidoidusti valvottavien ryhmittymien tytäryhtiöiden valvonnasta vastaava kansallinen toimivaltainen viranomainen vastaa tietojen paikkansapitä-

vyiden tarkastuksesta niiden tytäryhtiöiden osalta, jotka ovat saaneet toimiluvan jäsenvaltioissa, jossa tämä viranomainen on.

2 artikla

Tutkintavaltuudet

EKP voi asetuksen (EU) N:o 1024/2013 33 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti käyttää tutkintavaltuuksia liitteessä olevien luottolaitosten osalta.

3 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan 6 päivänä helmikuuta 2014.

Tehty Frankfurt am Mainissa 4 päivänä helmikuuta 2014.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI

LIITE

LAITOKSET JOISTA TEHDÄÄN KATTAVA AVIOINTI

Belgia

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

Dexia NV ⁽¹⁾

Investar (Argenta Bank- en Verzekeringsgroepin holding-yhtiö)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

Saksa

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 Hypothekbank eG

Norddeutsche Landesbank-Girozentrale

NRW.Bank

SEB AG

Volkswagen Financial Services AG

WGZ Bank AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank

Wüstenrot & Württembergische AG Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbankin ja Wüstenrot Bausparkasse AG:n osalta

Viro

AS DNB Bank

AS SEB Pank

Swedbank AS

Irlanti

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

Kreikka

Alpha Bank, SA.

Eurobank Ergasias, SA.

National Bank of Greece, SA.

Piraeus Bank, SA.

Espanja

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA.

Banco de Sabadell, SA.

Banco Financiero y de Ahorros, SA.

Banco Mare Nostrum, SA.

Banco Popular Español, SA.

Banco Santander, SA.

Bankinter, SA.

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, SA.

Kutxabank, SA.

Liberbank, SA.

MPCA Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén

NCG Banco, SA.

Ranska

Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)

Banque PSA Finance

(1) Arviointimetodologiassa otetaan tämän ryhmittymän kohdalla huomioon sen erityisilanne, ja erityisesti se, että sen rahoitustilannetta ja riskiprofilia on jo arvioitu laajasti osana suunnitelmaa, joka laitetiin alulle lokakuussa 2011 ja jonka Euroopan komissio hyväksyi 28.12.2012.

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

Italia

Banca Carige S.P.A. – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia
 Banca Monte dei Paschi di Siena SpA.
 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 SpA.
 Iccrea Holding S.p.A
 Intesa Sanpaolo SpA.
 Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA.
 UniCredit SpA.
 Unione Di Banche Italiane Società Cooperativa Per Azioni
 Veneto Banca S.C.P.A.

Kypros

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

Latvia

ABLV Bank, AS

AS SEB banka
 Swedbank

Luxemburg

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking SA.
 Precision Capital SA (Banque Internationalen à Luxembourg ja KBL European Private Bankers S.A:n holding-yhtiö)
 RBC Investor Services Bank SA.
 State Street Bank Luxembourg SA.
 UBS (Luxembourg) SA.

Malta

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Alankomaat

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

Itävalta

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 sekä niihin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽¹⁾ 10 artiklan mukaisesti liittyneet luottolaitokset

Portugali

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

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

Slovenia

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Suomi

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Tapauksia, joissa yksi tai useampi osallistuvan jäsenvaltion kolmesta merkittävimmästä luottolaitoksesta kuuluu edellä olevassa luettelossa olevaan pankkiryhmittymään:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovakia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
