

DECYZJE

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

z dnia 4 lutego 2014 r.

wskazująca instytucje kredytowe podlegające wszechstronnej ocenie

(EBC/2014/3)

(2014/123/UE)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 6,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi⁽¹⁾, w szczególności art. 4 ust. 3 oraz art. 33 ust. 3 i 4,

uwzględniając wniosek Rady ds. Nadzoru,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Począwszy od dnia 3 listopada 2013 r., w kontekście podjęcia zadań nadzorczych, Europejski Bank Centralny (EBC) może żądać od właściwych organów krajowych oraz od osób, o których mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, przedstawienia wszystkich informacji niezbędnych EBC do dokonania wszechstronnej oceny instytucji kredytowych uczestniczących państw członkowskich, w tym oceny bilansu. EBC przeprowadza taką ocenę co najmniej w odniesieniu do instytucji kredytowych nieobjętych art. 6 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.
- (2) W dniu 23 października 2013 r. EBC opublikował nazwy instytucji objętych wszechstronną oceną, jak również wstępny przegląd kluczowych kryteriów wszechstronnej oceny.
- (3) Na podstawie kryteriów, o których mowa w art. 6 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, EBC wskazał instytucje kredytowe, w odniesieniu do których zamierza przeprowadzić wszechstronną ocenę, w tym ocenę bilansu, zgodnie z art. 33 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013. Stosując powyższe kryteria, EBC uwzględnił możliwe zmiany, które mogą nastąpić w dowolnym momencie w związku z dynamiką działalności instytucji kredytowych oraz wynikającymi z tego

konsekwencjami dla całkowitej wartości aktywów tych instytucji. Dlatego też EBC objął wszechstronną oceną instytucje kredytowe, które obecnie nie spełniają kryteriów istotności, ale mogą je spełnić w najbliższej przyszłości, w związku z czym powinny podlegać wszechstronnej ocenie. EBC rozpocznie więc wszechstronną ocenę w odniesieniu do instytucji kredytowych, finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, których całkowita wartość aktywów przekracza 27 mld EUR. Niezależnie od powyższych kryteriów EBC podejmie również wszechstronną ocenę w odniesieniu do trzech najbardziej istotnych instytucji w każdym państwie członkowskim strefy euro. Wskazanie instytucji kredytowych, które EBC zamierza objąć wszechstronną oceną, nie narusza ostatecznej oceny kryteriów, która opiera się na specyficznej metodologii zawartej w ramach, o których mowa w art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

- (4) Zgodnie z art. 33 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 instytucje kredytowe i właściwe organy krajowe mają obowiązek dostarczania wszelkich odpowiednich informacji niezbędnych do przeprowadzenia przez EBC wszechstronnej oceny.
- (5) EBC może żądać przedstawienia przez właściwe organy krajowe i osoby, o których mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, wszelkich odpowiednich informacji umożliwiających EBC przeprowadzenie takiej wszechstronnej oceny.
- (6) Członkowie Rady ds. Nadzoru, personel EBC i personel oddelegowany przez uczestniczące państwa członkowskie podlegają wymogom dotyczącym zachowania tajemnicy służbowej określonym w art. 37 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego oraz w stosownych aktach prawa unijnego. W szczególności EBC i właściwe organy krajowe podlegają przepisom dotyczącym wymiany informacji i tajemnicy służbowej zawartym w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽²⁾,

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Podmioty podlegające wszechstronnej ocenie

1. Podmioty wymienione w załączniku podlegają wszechstronnej ocenie, która zostanie przeprowadzona przez EBC do dnia 3 listopada 2014 r.
2. Zgodnie z art. 33 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 właściwy organ krajowy odpowiedzialny za nadzór nad daną instytucją kredytową wymienioną w załączniku ma obowiązek przedstawić wszelkie informacje mające znaczenie dla wszechstronnej oceny, o jakie EBC wystąpi w odniesieniu do takiej instytucji kredytowej. Właściwy organ krajowy weryfikuje te informacje w sposób, jaki uzna za stosowny, w szczególności dla celów przeprowadzania ewentualnych kontroli na miejscu, w odpowiednich przypadkach z udziałem osób trzecich.
3. Właściwy organ krajowy odpowiedzialny za nadzór nad podmiotami zależnymi należącymi do grupy podlegającej nadzorowi skonsolidowanemu w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego przeprowadza taką weryfikację w odnie-

sieniu do podmiotów zależnych działających na podstawie zezwolenia udzielonego w państwie członkowskim tego właściwego organu krajowego.

Artykuł 2

Uprawnienia dochodzeniowe

Zgodnie z art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC może wykonywać przysługujące mu uprawnienia dochodzeniowe w odniesieniu do instytucji kredytowych wskazanych w załączniku.

Artykuł 3

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem 6 lutego 2014 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 4 lutego 2014 r.

Mario DRAGHI
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

INSTYTUCJE PODLEGAJĄCE WSZECHSTRONNEJ OCENIE

Belgia

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

Niemcy

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 w zakresie, w jakim jest spółką dominującą Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG

Estonia

AS DNB Bank
 AS SEB Pank
 Swedbank AS

Irlandia

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

Grecja

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

Hiszpania

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.

Francja

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Metodologia oceny tej grupy uwzględnia jej specyficzną sytuację, a w szczególności fakt, iż kompleksowej oceny jej sytuacji finansowej i profilu ryzyka dokonano już w ramach planu zainicjowanego w październiku 2011 r. i zatwierdzonego przez Komisję Europejską w dniu 28 grudnia 2012 r.

BNP Paribas
 CRH — 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

Włochy

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.

Cypr

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

Łotwa

ABLV Bank, AS

AS SEB banka
 Swedbank

Luksemburg

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking SA
 Precision Capital SA (spółka dominująca Banque Internationale à Luxembourg i KBL European Private Bankers SA)
 RBC Investor Services Bank SA
 State Street Bank Luxembourg SA
 UBS (Luxembourg) SA

Malta

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Niderlandy

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.

Austria

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 wraz z powiązаныmi instytucjami kredytowymi zgodnie z art. 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾

Portugalia

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

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Słowenia

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

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

Finlandia

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Przypadki, w których jedna lub większa liczba z trzech najbardziej istotnych instytucji kredytowych w danym uczestniczącym państwie członkowskim jest podmiotami zależnymi grup bankowych już uwzględnionych powyżej:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Słowacja

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
