

ROZHODNUTIA

ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

zo 4. februára 2014,

ktorým sa určujú úverové inštitúcie podliehajúce komplexnému hodnoteniu

(ECB/2014/3)

(2014/123/EÚ)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 6,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 4 ods. 3 a článok 33 ods. 3 a 4,

so zreteľom na návrh Rady pre dohľad,

keďže:

- (1) Vzhľadom na prevzatie úloh v oblasti dohľadu môže Európska centrálna banka (ECB) od 3. novembra 2013 vyžadovať, aby jej príslušné vnútroštátne orgány a osoby uvedené v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 poskytli všetky relevantné informácie, ktoré ECB potrebuje na uskutočnenie komplexného hodnotenia vrátane hodnotenia súvah úverových inštitúcií v zúčastnených členských štátoch. Od ECB sa vyžaduje, aby uskutočnila toto hodnotenie prinajmenšom vo vzťahu k úverovým inštitúciám, na ktoré sa nevzťahuje článok 6 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (2) ECB uverejnila 23. októbra 2013 obchodné mená inštitúcií zahrnutých do komplexného hodnotenia, ako aj úvodný prehľad kľúčových znakov komplexného hodnotenia.
- (3) Na základe kritérií uvedených v článku 6 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 určila ECB úverové inštitúcie, ktoré plánuje komplexne hodnotiť vrátane hodnotenia ich súvah v súlade s článkom 33 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013. ECB pri uplatňovaní uvedených kritérií zohľadnila zmeny, ktoré by mohli kedykoľvek nastať z dôvodu dynamického charakteru činností úverových inštitúcií, a z nich plynúce následky pre celkovú

hodnotu ich aktív. Z uvedeného dôvodu zahrnula do komplexného hodnotenia aj úverové inštitúcie, ktoré v súčasnosti nespĺňajú kritériá významnosti, ale mohli by ich spĺňať v blízkej budúcnosti, a preto by sa na komplexnom hodnotení mali zúčastniť. Preto bude ECB komplexne hodnotiť úverové inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktorých celková hodnota aktív prevyšuje 27 miliárd EUR. Bez ohľadu na uvedené kritériá bude ECB komplexne hodnotiť tri najvýznamnejšie úverové inštitúcie v každom členskom štáte eurozóny. Určením úverových inštitúcií, ktoré ECB plánuje komplexne hodnotiť, nie je dotknuté záverečné hodnotenie kritérií založené na osobitnej metodológii, ktoré je súčasťou rámca uvedeného v článku 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

- (4) Od úverových inštitúcií a príslušných vnútroštátnych orgánov sa vyžaduje, aby ECB poskytli všetky relevantné informácie potrebné na uskutočnenie komplexného hodnotenia v súlade s článkom 33 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (5) ECB môže vyžadovať, aby jej príslušné vnútroštátne orgány a osoby uvedené v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 poskytli všetky relevantné informácie, ktoré ECB potrebuje na uskutočnenie komplexného hodnotenia.
- (6) Členovia Rady pre dohľad, zamestnanci ECB a zamestnanci vyslaní do ECB zo zúčastnených členských štátov podliehajú požiadavkám na zachovávanie služobného tajomstva ustanoveným v článku 37 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky a v príslušnom práve Únie. Na ECB a príslušné vnútroštátne orgány sa vzťahujú najmä ustanovenia týkajúce sa výmeny informácií a služobného tajomstva ustanovené v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Subjekty, ktoré podliehajú komplexnému hodnoteniu

1. Subjekty uvedené v prílohe podliehajú komplexnému hodnoteniu, ktoré má ECB uskutočniť do 3. novembra 2014.
2. V súlade s článkom 33 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 príslušné vnútroštátne orgány zodpovedné za dohľad nad úverovými inštitúciami uvedenými v prílohe poskytujú ECB všetky informácie, ktoré sú relevantné pre komplexné hodnotenie a ktoré si ECB vyžiada vo vzťahu k danej úverovej inštitúcii. Príslušné vnútroštátne orgány overujú informácie spôsobom, ktorý považujú za vhodný na účely komplexného hodnotenia, v prípade potreby aj dohľadom na mieste a prípadne za účasti tretích osôb.
3. Príslušný vnútroštátny orgán zodpovedný za dohľad nad dcérskymi spoločnosťami patriacimi do skupiny, ktorá je predmetom konsolidovaného dohľadu v rámci jednotného mecha-

nizmu dohľadu, overuje informácie týkajúce sa dcérskych spoločností, ktoré získali povolenie v jeho členskom štáte.

Článok 2

Vyšetrovacie právomoci

V súlade s článkom 33 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 môže ECB uplatňovať svoje vyšetrovacie právomoci vo vzťahu k úverovým inštitúciami uvedeným v prílohe.

Článok 3

Nadobudnutie účinnosti

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 6. februára 2014.

Vo Frankfurt nad Mohanom 4. februára 2014

Prezident ECB
Mario DRAGHI

PRÍLOHA

INŠTITÚCIE, KTORÉ SA ZÚČASTŇUJÚ NA KOMPLEXNOM HODNOTENÍ

Belgicko

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

Nemecko

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 vo vzťahu k Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank a Wüstenrot Bausparkasse AG

Estónsko

AS DNB Bank
 AS SEB Pank
 Swedbank AS

Írsko

Allied Irish Banks plc
 Merrill Lynch International Bank Limited
 Permanent tsb plc.
 Governer Bank of Ireland a spoločnosť Bank of Ireland
 Ulster Bank Ireland Limited

Grécko

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

Španielsko

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.

Francúzsko

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Metodológia hodnotenia tejto skupiny bude náležite prihliadať na jej osobitnú situáciu, a najmä na skutočnosť, že jej finančná pozícia a rizikový profil boli vo veľkom rozsahu hodnotené v rámci plánu, ktorý sa začal v októbri 2011 a ktorý schválila Európska komisia 28. decembra 2012.

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

Taliansko

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.

Cyprus

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

Luxembursko

Banque et Caisse d'épargne de l'État, Luxembourg
 Clearstream Banking SA
 Precision Capital SA (materská spoločnosť Banque internationale à Luxembourg a 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

Holandsko

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.

Rakúsko

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 úverovými inštitúciami pridruženými v zmysle článku 10 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ⁽¹⁾

Portugalsko

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

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ 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

Fínsko

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Prípady, v ktorých je najmenej jedna z troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte dcérskou spoločnosťou bankových skupín uvedených v predchádzajúcom zozname:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovensko

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Všeobecná úverová banka, a. s.

Tatra banka, a. s.
