

## РЕШЕНИЯ

## РЕШЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 4 февруари 2014 година

за идентифицирането на кредитните институции, които подлежат на цялостна оценка

(ЕЦБ/2014/3)

(2014/123/ЕС)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 6 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции<sup>(1)</sup>, и по-специално член 4, параграф 3 и член 33, параграфи 3 и 4 от него,

като взе предвид предложението на Надзорния съвет,

като има предвид, че:

- (1) От 3 ноември 2013 г., с оглед на поемането на надзорните си задачи, Европейската централна банка (ЕЦБ) може да изиска от националните компетентни органи и посочените в член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 лица да предоставят цялата информация, необходима на ЕЦБ за извършване на цялостна оценка, включително оценка на балансовия отчет, на кредитните институции в участващата държава членка. ЕЦБ е длъжна да извърши тази оценка поне по отношение на кредитните институции, които не са обхванати от член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (2) На 23 октомври 2013 г. ЕЦБ публикува имената на институциите, включени в цялостната оценка, както и първоначален общ преглед на основните характеристики на цялостната оценка.
- (3) Въз основа на критериите, посочени в член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, ЕЦБ идентифицира кредитните институции, по отношение на които възнамерява да извърши цялостна оценка, включително оценка на балансовия отчет, в съответствие с член 33, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013. При прилагането на посочените по-горе критерии ЕЦБ взе предвид възможните промени, които могат да настъпят по всяко време поради динамиката на дейностите на кредитните институции и настъпващите в резултат на това

последници за общата стойност на активите им. Вследствие на това тя включи кредитни институции, които понастоящем не отговарят на критериите за значимост, но биха могли да отговарят на тях в близко бъдеще, и затова следва да подлежат на цялостна оценка. Поради това ЕЦБ ще започне цялостна оценка по отношение на кредитни институции, финансови холдинги или смесени финансови холдинги, общата стойност на активите на които надвишава 27 милиарда евро. Независимо от посочените по-горе критерии ЕЦБ ще започне цялостна оценка и по отношение на трите най-значими кредитни институции във всяка държава членка от еврозоната. Идентифицирането на кредитните институции, спрямо които ЕЦБ възнамерява да извърши цялостни оценки, не засяга окончателната оценка на критериите, която е основана на конкретната методология, включена в рамката, посочена в член 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

- (4) От кредитните институции и националните компетентни органи се изисква да предоставят цялата информация, необходима на ЕЦБ за извършване на цялостна оценка в съответствие с член 33, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (5) ЕЦБ може да изиска от националните компетентни органи и от лицата, посочени в член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, да предоставят цялата информация, необходима на ЕЦБ за извършване на такава цялостна оценка.
- (6) Спрямо членовете на Надзорния съвет, персонала на ЕЦБ и служителите, командировани от участващите държави членки, се прилагат изискванията за съблюдаване на професионална тайна, посочени в член 37 от Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка и приложимите правни актове на Съюза. По-специално спрямо ЕЦБ и националните компетентни органи се прилагат разпоредбите относно обмен на информация и професионална тайна, изложени в Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета<sup>(2)</sup>,

<sup>(2)</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

<sup>(1)</sup> ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

*Член 1*

**Лица, които подлежат на цялостна оценка**

1. Лицата, посочени в приложението, подлежат на цялостна оценка, която се извършва от ЕЦБ до 3 ноември 2014 г.
2. В съответствие с член 33, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 националният компетентен орган, който отговаря за надзора над кредитна институция, посочена в приложението, предоставя цялата информация, от значение за цялостната оценка, която ЕЦБ изисква по отношение на тази кредитна институция. Националният компетентен орган проверява информацията, както сметне за удачно с оглед изпълнението на задачата, включително, когато е необходимо — чрез проверки на място, и ако е целесъобразно — с участието на трети страни.
3. Националният компетентен орган, който отговаря за надзора над дъщерни предприятия в група, която подлежи на надзор на консолидирана основа в рамките на единния надзорен механизъм, отговаря за тази проверка за дъщерните предприятия, получили лиценз в неговата държава членка.

*Член 2*

**Правомощия за провеждане на разследвания**

В съответствие с член 33, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ може да упражнява правомощията си за провеждане на разследвания по отношение на кредитните институции, идентифицирани в приложението.

*Член 3*

**Влизане в сила**

Настоящото решение влиза в сила на 6 февруари 2014 г.

Съставено във Франкфурт на Майн на 4 февруари 2014 година.

*Председател на ЕЦБ*

Mario DRAGHI

## ПРИЛОЖЕНИЕ

## ИНСТИТУЦИИ, ВКЛЮЧЕНИ В ЦЯЛОСТНАТА ОЦЕНКА

**Белгия**

AXA Bank Europe SA  
 Belfius Banque SA  
 Dexia NV <sup>(1)</sup>  
 Investar (Холдинг на Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)  
 KBC Group NV  
 The Bank of New York Mellon SA

**Германия**

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 по отношение на Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank и Wüstenrot Bausparkasse AG

**Естония**

AS DNB Bank  
 AS SEB Bank  
 Swedbank AS

**Ирландия**

Allied Irish Banks plc  
 Merrill Lynch International Bank Limited  
 Permanent tsb plc.  
 Управителя и дружеството на Bank of Ireland  
 Ulster Bank Ireland Limited

**Гърция**

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

**Испания**

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.

**Франция**

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)  
 Banque PSA Finance

<sup>(1)</sup> Методологията за извършване на оценката за тази група ще бъде надлежно съобразена с конкретното ѝ състояние, и по-специално с факта, че вече беше извършена подробна оценка на финансовото ѝ състояние и профил на риска в рамките на плана, започнат през октомври 2011 г. и одобрен от Европейската комисия на 28 декември 2012 г.

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

**Италия**

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.

**Кипър**

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

**Латвия**

ABLV Bank, AS

AS SEB banka

Swedbank

**Люксембург**

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg  
 Clearstream Banking SA  
 Precision Capital S.A. (холдинг на Banque internationale à Luxembourg и KBL European Private Bankers SA)  
 RBC Investor Services Bank SA  
 State Street Bank Luxembourg SA  
 UBS (Luxembourg) SA

**Малта**

Bank of Valletta plc  
 HSBC Bank Malta plc

**Нидерландия**

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.

**Австрия**

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, заедно с кредитните институции, свързани в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета<sup>(1)</sup>

**Португалия**

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

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 г. (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

**Словения**

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

**Финландия**

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

*Случаи, при които една или повече от една от трите най-значими кредитни институции в участваща държава членка са дъщерни предприятия на банкови групи, които вече са включени в списъка по-горе:*

**Малта**

Deutsche Bank (Malta) Ltd

**Словакия**

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

---