

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 4ης Φεβρουαρίου 2014

για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση

(ΕΚΤ/2014/3)

(2014/123/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 6,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3 και το άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του Εποπτικού Συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Από τις 3 Νοεμβρίου 2013, ενόψει της ανάληψης των εποπτικών καθηκόντων της, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μπορεί να απαιτήσει από τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 να της διαβιβάσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να διενεργήσει συνολική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης του ισολογισμού των πιστωτικών ιδρυμάτων των συμμετεχόντων κρατών μελών. Η ΕΚΤ υποχρεούται να διενεργήσει την εν λόγω αξιολόγηση τουλάχιστον αναφορικά με τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εμπίπτουν στο άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (2) Στις 23 Οκτωβρίου 2013, η ΕΚΤ δημοσίευσε τις επωνυμίες των ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στη συνολική αξιολόγηση καθώς και μια προκαταρκτική γενική επισκόπηση των βασικών χαρακτηριστικών της συνολικής αξιολόγησης.
- (3) Βάσει των κριτηρίων που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ έχει προσδιορίσει τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία θα διενεργήσει συνολική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης του ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Κατά την εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων, η ΕΚΤ έχει λάβει υπόψη πιθανές μεταβολές που ενδέχεται να επέλθουν ανά πάσα στιγμή λόγω της δυναμικής των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των συνακόλουθων συνεπειών

για τη συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού τους. Ως εκ τούτου, έχει συμπεριλάβει πιστωτικά ιδρύματα τα οποία προς το παρόν δεν πληρούν τα κριτήρια σημασίας αλλά ενδέχεται να τα πληρούν στο άμεσο μέλλον και για τον λόγο αυτό πρέπει να υπαχθούν στη συνολική αξιολόγηση. Συνεπώς, η ΕΚΤ θα διενεργήσει συνολική αξιολόγηση αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με ενεργητικό του οποίου η συνολική αξία υπερβαίνει τα 27 δισεκατ. ευρώ. Πέραν των ανωτέρω κριτηρίων, η ΕΚΤ θα διενεργήσει επίσης συνολική αξιολόγηση αναφορικά με τα τρία πιο σημαντικά ιδρύματα κάθε κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ. Ο προσδιορισμός των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία η ΕΚΤ πρόκειται να διενεργήσει συνολική αξιολόγηση γίνεται με την επιφύλαξη της τελικής αξιολόγησης των κριτηρίων, η οποία βασίζεται στη συγκεκριμένη μεθοδολογία που περιλαμβάνεται στο πλαίσιο το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.

- (4) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να διαβιβάσουν στην ΕΚΤ όλες τις σχετικές πληροφορίες, ώστε αυτή να είναι σε θέση να διενεργήσει συνολική αξιολόγηση, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (5) Η ΕΚΤ μπορεί να απαιτήσει από τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 να της διαβιβάσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες, ώστε αυτή να είναι σε θέση να διενεργήσει την εν λόγω συνολική αξιολόγηση.
- (6) Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου, το προσωπικό της ΕΚΤ και το προσωπικό που αποσπάται από τα συμμετέχοντα κράτη μέλη υπόκεινται στις απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στο άρθρο 37 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στο σχετικό ενωσιακό δίκαιο. Ειδικότερα, η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές υπόκεινται στις διατάξεις που αφορούν την ανταλλαγή πληροφοριών και το επαγγελματικό απόρρητο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽²⁾,

⁽²⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Οντότητες υποκείμενες στη συνολική αξιολόγηση

1. Οι οντότητες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση που θα πρέπει να έχει διενεργηθεί από την ΕΚΤ έως τις 3 Νοεμβρίου 2014.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η εθνική αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβανομένου στο παράρτημα διαβιβάζει στην ΕΚΤ όλες τις συναφείς προς τη συνολική αξιολόγηση πληροφορίες που ζητεί η τελευταία αναφορικά με το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα. Η εθνική αρμόδια αρχή επαληθεύει τις πληροφορίες όπως κρίνει σκόπιμο για τους σκοπούς της αξιολόγησης, μεταξύ άλλων, μέσω επιτόπιων ελέγχων, όταν είναι αναγκαίο, και μέσω τρίτων μερών, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.
3. Η εθνική αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία θυγατρικών ομίλου ο οποίος υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού αναλαμβάνει

την εν λόγω επαλήθευση για τις θυγατρικές που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στο οικείο κράτος μέλος

Άρθρο 2

Εξουσίες έρευνας

Σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ μπορεί να ασκεί τις ερευνητικές εξουσίες της αναφορικά με τα πιστωτικά ιδρύματα που προσδιορίζονται στο παράρτημα.

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση τίθεται σε ισχύ στις 6 Φεβρουαρίου 2014.

Φρανκφούρτη, 4 Φεβρουαρίου 2014.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Βέλγιο

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

Dexia NV ⁽¹⁾

Investar (ανήκουσα στην εταιρεία συμμετοχών Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

Γερμανία

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 αναφορικά με την Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank και την Wüstenrot Bausparkasse AG

Εσθονία

AS DNB Bank

AS SEB Bank

Swedbank AS

Ιρλανδία

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

Ελλάδα

Alpha Bank A.E.

Eurobank Ergasias A.E.

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος A.E.

Τράπεζα Πειραιώς A.E.

Ισπανία

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.

Γαλλία

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)

Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Η μεθοδολογία αξιολόγησης του ομίλου αυτού θα λάβει δεόντως υπόψη τη συγκεκριμένη κατάσταση του και ιδίως το γεγονός ότι έχει ήδη διενεργηθεί εκτενής αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασής του και των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται στο πλαίσιο του σχεδίου που δρομολογήθηκε τον Οκτώβριο του 2011 και εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 28 Δεκεμβρίου 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

Ιταλία

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.

Κύπρος

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
 Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ
 Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
 Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd

Λετονία

ABLV Bank, AS

AS SEB banka

Swedbank

Λουξεμβούργο

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking SA
 Precision Capital SA (ανήκουσα στην εταιρεία συμμετοχών Banque Internationale à Luxembourg και την KBL European Private Bankers SA)
 RBC Investor Services Bank SA
 State Street Bank Luxembourg SA
 UBS (Luxembourg) SA

Μάλτα

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Κάτω Χώρες

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.

Αυστρία

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 μαζί με πιστωτικά ιδρύματα συνδεδεμένα σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾

Πορτογαλία

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

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

Σλοβενία

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

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

Φινλανδία

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Περιπτώσεις στις οποίες ένα ή περισσότερα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε συμμετέχον κράτος μέλος είναι θυγατρικές τραπεζικών ομίλων που περιλαμβάνονται ήδη στον ανωτέρω κατάλογο:

Μάλτα

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Σλοβακία

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
