

ODLUKE

ODLUKA EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 4. veljače 2014.

o određivanju kreditnih institucija koje podliježu sveobuhvatnoj procjeni

(ESB/2014/3)

(2014/123/EU)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 127. stavak 6.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija⁽¹⁾, a posebno njen članak 4. stavak 3. i članak 33. stavke 3. i 4.,

uzimajući u obzir prijedlog Nadzornog odbora,

budući da:

- (1) Nakon 3. studenoga 2013., s ciljem preuzimanja svojih nadzornih zadaća, Europska središnja banka (ESB) može od nacionalnih nadležnih tijela te od osoba navedenih u članku 10. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1024/2013 zatražiti da dostave sve relevantne informacije kako bi ESB mogao provesti sveobuhvatnu procjenu kreditnih institucija država članica sudionica, uključujući procjenu bilance. ESB je obvezan provesti takvu procjenu barem za kreditne institucije koje nisu obuhvaćene člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013.
- (2) ESB je 23. listopada 2013. objavio nazive institucija uključenih u sveobuhvatnu procjenu i početni pregled ključnih značajki sveobuhvatne procjene.
- (3) ESB je na temelju kriterija navedenih u članku 6. stavku 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 utvrdio kreditne institucije u odnosu na koje namjerava provesti sveobuhvatnu procjenu, uključujući procjenu bilance, u skladu s člankom 33. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013. Prilikom primjene ovih kriterija ESB je u obzir uzeo moguće promjene koje u svako doba mogu nastupiti zbog dinamike aktivnosti kreditnih institucija i posljedica

koje iz toga proistječu za ukupnu vrijednost njihove imovine. Ishod toga je bilo uključivanje kreditnih institucija od strane ESB-a koje trenutno ne ispunjavaju kriterije za značaj, ali bi to mogle učiniti u skoroj budućnosti te bi stoga trebale podliježati sveobuhvatnoj procjeni. Stoga će ESB poduzeti sveobuhvatnu procjenu u odnosu na kreditne institucije, financijske holdinge ili miješane financijske holdinge s imovinom čija ukupna vrijednost prelazi 27 milijardi EUR. Neovisno o gornjim kriterijima, ESB će također poduzeti sveobuhvatnu procjenu u odnosu na tri najznačajnije institucije u svakoj državi članici europodručja. Određivanje kreditnih institucija za koje ESB namjerava provesti sveobuhvatnu procjenu ne utječe na konačnu procjenu kriterija utemeljenu na posebnoj metodologiji, koja je uključena u okvir naveden u članku 6. Uredbe (EU) br. 1024/2013.

- (4) Kreditne institucije i nacionalna nadležna tijela obvezna su dostaviti sve bitne informacije kako bi ESB mogao provesti sveobuhvatnu procjenu u skladu s člankom 33. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013.
- (5) ESB može od nacionalnih nadležnih tijela i od osoba navedenih u članku 10. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1024/2013 zatražiti da dostave sve relevantne informacije kako bi ESB mogao provesti takvu sveobuhvatnu procjenu.
- (6) Za članove Nadzornog odbora, osoblje ESB-a i osoblje koje su uputile države članice sudionice vrijedi obveza čuvanja poslovne tajne iz članka 37. Statuta Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke te relevantno pravo Unije. Na ESB i nacionalna nadzorna tijela osobito se primjenjuju odredbe o razmjeni informacija i čuvanju poslovne tajne iz Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća⁽²⁾,

⁽¹⁾ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

⁽²⁾ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Subjekti na koje se primjenjuje sveobuhvatna procjena

1. Na subjekte navedene u Prilogu primjenjuje se sveobuhvatna procjena koju ESB mora provesti do 3. studenoga 2014.
2. U skladu s člankom 33. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 nacionalno nadležno tijelo odgovorno za nadzor nad kreditnom institucijom navedenom u Prilogu dostavlja sve informacije relevantne za sveobuhvatnu procjenu koje ESB zatraži u odnosu na tu kreditnu instituciju. Nacionalno nadležno tijelo prema vlastitom nahođenju provjerava informacije za sveobuhvatnu procjenu, uključujući, prema potrebi, inspekcije na licu mjesta i uz sudjelovanje trećih strana.
3. Nacionalno nadležno tijelo odgovorno za nadzor društava kćeri u grupi koja podliježe konsolidiranom nadzoru u okviru jedinstvenog nadzornog mehanizma, nadležno je za navedenu provjeru u odnosu na društva kćeri koja imaju odobrenje za rad u njegovoj državi članici.

Članak 2.

Istražne ovlasti

ESB može u skladu s člankom 33. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 izvršavati svoje istražne ovlasti u odnosu na kreditne institucije utvrđene u Prilogu.

Članak 3.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu 6. veljače 2014.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 4. veljače 2014.

Predsjednik ESB-a
Mario DRAGHI

PRILOG

INSTITUCIJE UKLJUČENE U SVEOBUHVAATNU PROCJENU

Belgija

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

Njemačka

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 s obzirom na Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank i Wüstenrot Bausparkasse AG

Estonija

AS DNB Bank

AS SEB Pank

Swedbank AS

Irska

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

Grčka

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

Španjolska

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.

Francuska

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Metodologija procjene za ovu grupu vodit će računa o posebnim okolnostima u kojima se nalazi te osobito o činjenici da je opsežna procjena njezinog financijskog položaja i profila rizika već provedena u okviru plana započetog u listopadu 2011. i odobrena od strane Europske komisije 28. prosinca 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

Italija

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.

Cipar

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

Latvija

ABLV Bank, AS

AS SEB banka

Swedbank

Luksemburg

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking SA
 Precision Capital S.A. (Holding of Banque internationale à Luxembourg and 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

Nizozemska

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.

Austrija

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 zajedno s kreditnim institucijama povezanim u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾.

Portugal

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

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

Slovenija

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Finska

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Slučajevi u kojima je jedna ili više među tri najznačajnije kreditne institucije u državi članici sudionici društvo kći bankovnih grupa koje su već uključene u gornji popis:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovačka

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
