

# HATÁROZATOK

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA

(2014. február 4.)

### az átfogó értékelés alá tartozó hitelintézetek azonosításáról

(EKB/2014/3)

(2014/123/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (6) bekezdésére,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre<sup>(1)</sup> és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére, és a 33. cikkének (3) és (4) bekezdésére,

tekintettel a felügyeleti testület javaslatára,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank („EKB”) a feladatai ellátása érdekében 2013. november 3-tól kezdődően előírhatja a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok és 1024/2013/EU rendelet a 10. cikkének (1) bekezdésében említett személyek számára, hogy biztosítsanak minden releváns információt az EKB számára a mechanizmusban részt vevő tagállamok hitelintézeteire vonatkozó átfogó értékelés, és ezen belül a mérlegértékelés elvégzése érdekében. Ezt az értékelést az EKB köteles legalább azon hitelintézetek tekintetében elvégezni, amelyek nem tartoznak az 1024/2013/EU rendelet 6. cikk (4) bekezdésének hatálya alá.
- (2) Az EKB 2013. október 23-án közzétette az átfogó értékelés alá tartozó intézmények neveinek listáját, valamint az átfogó értékelés főbb jellemzőinek kezdeti áttekintését.
- (3) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdésében hivatkozott követelmények alapján az EKB beazonosította azon hitelintézeteket, amelyek vonatkozásában átfogó értékelést kíván elvégezni, ideértve a mérlegértékelést is, összhangban az 1024/2013/EU rendelet 33. cikkének (4) bekezdésével. A fenti követelmények alkalmazása során az EKB figyelembe vette az azon lehetséges változásokat is, amelyek a hitelintézetek tevékenységeinek dinamikájából eredően bármikor előfordulhatnak, valamint azoknak az eszközök összértékére gyakorolt hatását. Ennek következtében az EKB felvette a listára

azon hitelintézeteket is, amelyek jelenleg nem felelnek meg a jelentőségre vonatkozó követelményeknek, azonban a jövőben megfelelhetnek azoknak, és erre tekintettel az átfogó értékelés alá kell, hogy tartozzanak. Az EKB erre tekintettel átfogó értékelést fog elvégezni azon hitelintézetek, pénzügyi holdingtársaságok, valamint vegyes tevékenységű pénzügyi holdingtársaságok vonatkozásában, amelyek eszközeinek összértéke meghaladja a 27 milliárd eurót. A fenti követelményre tekintet nélkül, az EKB szintén el fogja végezni az átfogó ellenőrzést valamennyi euroövezeti tagállam három legjelentősebb hitelintézete vonatkozásában is. Azon hitelintézetek beazonosítása, amelyek vonatkozásában az EKB el kívánja végezni az átfogó ellenőrzést, nem jár az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkében hivatkozott keretrendszerben foglalt konkrét módszertanon alapuló követelmények végső értékelésének a sérelmével.

- (4) A hitelintézeteknek és a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak szolgáltatniuk kell mindazon érdemi információkat az EKB számára, amelyek szükségesek az átfogó értékelésnek az 1024/2013/EU rendelet 33. cikke (4) bekezdésében foglaltakkal összhangban történő elvégzéséhez.
- (5) Az EKB előírhatja a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok, valamint a 1024/2013/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésében foglalt személyek számára azt, hogy az átfogó értékelés elvégzéséhez szükséges valamennyi érdemi információt bocsássák a rendelkezésére.
- (6) A felügyeleti testület tagjaira, az EKB azon alkalmazottaira, továbbá a részt vevő tagállamok által kirendelt azon alkalmazottakra, akik felügyeleti feladatokat látnak el, a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának 37. cikkében és a megfelelő uniós jogi aktusokban előírt szakmai titoktartási követelmények vonatkoznak. Különösképpen, az EKB és a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok az Európai Parlament és Tanács 2013/36/EU rendeletében<sup>(2)</sup> foglalt, az információcserével és a szakmai titoktartással kapcsolatos követelmények hatálya alá tartoznak,

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

<sup>(1)</sup> HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

*1. cikk*

**Az átfogó értékelés alá tartozó jogalanyok**

(1) A mellékletben felsorolt jogalanyok az EKB által 2014. november 3-ig elvégzendő átfogó ellenőrzés alá tartoznak.

(2) Az 1024/2013/EU rendelet 33. cikk (4) bekezdésében foglaltakkal összhangban a mellékletben felsorolt hitelintézet felügyeletére hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságnak valamennyi, az EKB által az adott hitelintézet vonatkozásában előírt, érdeminek minősülő információt be kell nyújtania az átfogó értékeléshez. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságnak az általa az e feladat ellátása érdekében megfelelőnek ítélt módon ellenőriznie kell ezen információkat, beleértve szükség szerint a helyszíni ellenőrzéseket, és adott esetben a harmadik felek bevonását is.

(3) Az SSM keretén belüli összevont felügyelet hatálya alá tartozó csoport leányvállalatai felügyeletének ellátásáért felelős

hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóság felel ezen ellenőrzés elvégzéséért a tagállamában engedélyezett leányvállalatok vonatkozásában.

*2. cikk*

**Vizsgálati hatáskörök**

Az EKB az 1024/2013/EU rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglaltakkal összhangban gyakorolhatja a mellékletben foglalt hitelintézetek vonatkozásában a vizsgálati hatásköreit.

*3. cikk*

**Hatálybalépés**

Ez a határozat 2014. február 6-án lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2014. február 4-én.

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI

## MELLÉKLET

## AZ ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉS KÖRÉBE TARTOZÓ INTÉZMÉNYEK

**Belgium**

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

Dexia NV <sup>(1)</sup>

Investar (Az Argenta Bank- en Verzekeringsgroep holdingtársasága)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

**Németország**

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 &amp; Württembergische AG a Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG holding vonatkozásában

**Észtország**

AS DNB Bank

AS SEB Pank

Swedbank AS

**Írország**

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

**Görögország**

Alpha Bank, S.A.

Eurobank Ergasias, S.A.

National Bank of Greece, S.A.

Piraeus Bank, S.A.

**Spanyolország**

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.

**Franciaország**

Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)

Banque PSA Finance

<sup>(1)</sup> Ezen csoport értékelési módszertana megfelelő módon tekintettel lesz annak különleges helyzetére, és különösképpen arra a tényre, hogy a pénzügyi helyzetének és kockázati profiljának átfogó értékelésére a 2011 októberében útnak indított, és az Európai Bizottság által 2012. december 28-án jóváhagyott terv keretén belül már sor került.

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

**Olaszország**

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.

**Ciprus**

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

**Lettország**

ABLV Bank, AS

AS SEB banka

Swedbank

**Luxemburg**

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg  
 Clearstream Banking S.A.  
 Precision Capital S.A. (A Banque Internationale à Luxembourg and KBL European Private Bankers S.A. holding-társasága)  
 RBC Investor Services Bank S.A.  
 State Street Bank Luxembourg S.A.  
 UBS (Luxembourg) S.A.

**Málta**

Bank of Valletta plc  
 HSBC Bank Malta plc

**Hollandia**

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.

**Ausztria**

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 a kapcsolódó hitelintézetekkel együtt összhangban az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 10. cikkében foglaltakkal

**Portugália**

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

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.)

**Szlovénia**

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

**Finnország**

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

*Esetek, amelyekben a résztvevő tagállamok három leginkább jelentős hitelintézete közül egy vagy több a fenti listán már szereplő bancsoportok leányvállalata:*

**Málta**

Deutsche Bank (Malta) Ltd

**Szlovákia**

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

---