

SPRENDIMAI

EUROPOS CENTRINIO BANKO SPRENDIMAS

2014 m. vasario 4 d.

kuriuo nustatomos išsamiai vertinamos kredito įstaigos

(ECB/2014/3)

(2014/123/ES)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 6 dalį,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika⁽¹⁾, ir ypač į jo 4 straipsnio 3 dalį ir 33 straipsnio 3 ir 4 dalis,

atsižvelgdama į Priežiūros valdybos pasiūlymą,

kadangi:

- (1) nuo 2013 m. lapkričio 3 d., siekdamas vykdyti savo priežiūros uždavinius, Europos Centrinis Bankas (ECB) gali pareikalauti nacionalinių kompetentingų institucijų ir Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 10 straipsnio 1 dalyje nurodytų asmenų pateikti visą atitinkamą informaciją, kad ECB galėtų atlikti išsamų dalyvaujančių valstybių narių kredito įstaigų vertinimą, įskaitant balanso vertinimą. ECB tokį įvertinimą atlieka bent jau dėl kredito įstaigų, kurioms netaikoma Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 6 straipsnio 4 dalis;
- (2) 2013 m. spalio 23 d. ECB paskelbė įstaigų, kurių atžvilgiu atliekamas išsamus vertinimas, pavadinimus bei išsamaus vertinimo pagrindinių požymių pradinę apžvalgą;
- (3) remdamasis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 6 straipsnio 4 dalyje nurodytais kriterijais, ECB nustatė kredito įstaigas, kurių išsamų vertinimą, įskaitant balanso vertinimą, jis ketina atlikti pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 33 straipsnio 4 dalį. Taikydamas pirmiau nurodytus kriterijus, ECB atsižvelgė į galimus pasikeitimus, kurie gali įvykti bet kuriuo metu dėl kredito įstaigų veiklos dinamikos ir dėl to atsirandančių pasekmių visai jų turto

vertei. Todėl ECB ištraukė kredito įstaigas, kurios šiuo metu neatitinka svarbos kriterijų, tačiau gali juos atitikti artimiausioje ateityje ir dėl to turės būti atliekamas jų išsamus vertinimas. Taigi ECB atliks tų kredito įstaigų, finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ar mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, kurių visa turto vertė yra didesnė nei 27 mlrd. EUR, išsamų vertinimą. Nepaisant pirmiau nurodytų kriterijų, ECB taip pat atliks trijų pačių svarbiausių kredito įstaigų kiekvienoje euro zonos valstybėje narėje išsamų vertinimą. Kredito įstaigų, kurių išsamų vertinimą ketina atlikti ECB, sąrašas nedaro poveikio galutiniam kriterijų vertinimui, kuris grindžiamas Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 6 straipsnyje nurodytoje struktūroje numatyta specialia metodologija;

- (4) kredito įstaigos ir nacionalinės kompetentingos institucijos turi pateikti visą atitinkamą informaciją, kad ECB galėtų atlikti išsamų vertinimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 33 straipsnio 4 dalį;
- (5) ECB gali pareikalauti, kad nacionalinės kompetentingos institucijos ir Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 10 straipsnio 1 dalyje nurodyti asmenys pateiktų visą atitinkamą informaciją, kad ECB galėtų atlikti tokį išsamų vertinimą;
- (6) Priežiūros valdybos nariams, ECB darbuotojams ir dalyvaujančių valstybių narių deleguotiems darbuotojams taikomi profesinės paslapties reikalavimai, nustatyti Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statuto 37 straipsnyje ir atitinkamuose Sąjungos teisės aktuose. Visų pirma, ECB ir nacionalinėms kompetentingoms institucijoms taikomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES⁽²⁾ nuostatos dėl keitimosi informacija ir profesinės paslapties,

⁽¹⁾ OL L 287, 2013 10 29, p. 63.

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Išsamiai vertinami subjektai

1. Iki 2014 m. lapkričio 3 d. ECB atlieka priede išvardytų subjektų išsamų vertinimą.
2. Vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 33 straipsnio 4 dalimi, nacionalinė kompetentinga institucija, atsakinga už priede nurodytos kredito įstaigos priežiūrą, pateikia visą išsamiam vertinimui reikalingą informaciją, kurios ECB prašo tos kredito įstaigos atžvilgiu. Nacionalinė kompetentinga institucija patikrina informaciją, jei, jos nuomone, tai tinkama šiam tikslui, įskaitant, jei reikia, patikrinimus vietoje ir, jei tinkama, pasitelkiant trečiąsias šalis.
3. Už grupėje, kurios konsoliduota priežiūra vykdoma pagal Bendrą priežiūros mechanizmą, esančių patronuojamųjų įmonių

priežiūrą atsakinga nacionalinė kompetentinga institucija įgaliota atlikti tokį jos valstybėje narėje leidimą veikti gavusių patronuojamųjų įmonių tikrinimą.

2 straipsnis

Tyrimo įgaliojimai

Vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 33 straipsnio 3 ir 4 dalimis ECB gali vykdyti savo tyrimo įgaliojimus priede nurodytų kredito įstaigų atžvilgiu.

3 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis sprendimas įsigalioja 2014 m. vasario 6 d.

Priimta Frankfurte prie Maino 2014 m. vasario 4 d.

ECB Pirmininkas
Mario DRAGHI

PRIEDAS

IŠTAIGOS, KURIŲ ATŽVILGIU ATLIEKAMAS IŠSAMUS VERTINIMAS

Belgija

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

Dexia NV ⁽¹⁾

Investar (Argenta Bank- en Verzekeringsgroep kontroliuojančioji bendrovė)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

Vokietija

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 – Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank ir Wüstenrot Bausparkasse AG atžvilgiu

Estija

AS DNB Bank

AS SEB Bank

Swedbank AS

Airija

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

Graikija

Alpha Bank, S.A.

Eurobank Ergasias, S.A.

National Bank of Greece, S.A.

Piraeus Bank, S.A.

Ispanija

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.

Prancūzija

Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)

Banque PSA Finance

(1) Šios grupės vertinimo metodologijoje bus atsižvelgta į jos ypatingą padėtį ir ypač į tai, kad jos finansinė būklė ir rizikos profilis jau buvo plačiai įvertinti pagal 2011 m. spalio mėn. planą, o 2012 m. gruodžio 28 d. ši vertinimą patvirtino Europos Komisija.

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.

Kipras

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

Liuksemburgas

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

Malta

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Nyderlandai

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 kartu su kontroliuojamomis kredito įstaigomis pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ 10 straipsnį.

Portugalija

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

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

Slovėnija

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Suomija

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Atvejai, kai viena arba daugiau iš trijų svarbiausių kredito įstaigų dalyvaujančioje valstybėje narėje yra į pirmiau pateiktą sąrašą jau įtrauktų bankų grupių patronuojamosios įmonės:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovakija

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
