

BESLUITEN

BESLUIT VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 4 februari 2014

inzake de vaststelling van de kredietinstellingen die onderworpen worden aan de uitgebreide beoordeling

(ECB/2014/3)

(2014/123/EU)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, inzonderheid artikel 127, lid 6,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen⁽¹⁾, inzonderheid artikel 4, lid 3 en artikel 33, leden 3 en 4,

Gezien het voorstel van de Raad van toezicht,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Met het oog op het opnemen van haar toezichttaken kan de Europese Centrale Bank (ECB) met ingang van 3 november 2013 van de nationale bevoegde autoriteiten en de in artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 bedoelde personen eisen om haar alle informatie te verstrekken die voor haar dienstig is om een uitgebreide beoordeling, inclusief een balansbeoordeling, van de kredietinstellingen van de deelnemende lidstaten te verrichten. De ECB dient deze beoordeling ten minste te verrichten voor de kredietinstellingen die niet onder artikel 6, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 vallen.
- (2) Op 23 oktober 2013 heeft de ECB de namen van de instellingen gepubliceerd die onderdeel uitmaken van de uitgebreide beoordeling alsmede een initieel overzicht van de essentiële kenmerken van de uitgebreide beoordeling.
- (3) Op basis van de in artikel 6, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 genoemde criteria, heeft de ECB de kredietinstellingen vastgesteld die zij wenst te onderwerpen aan een uitgebreide beoordeling, inclusief een balansbeoordeling, in overeenstemming met artikel 33, lid 4 van Verordening (EU) nr. 1024/2013. Bij de toepassing van de bovengenoemde criteria heeft de ECB rekening gehouden met mogelijke veranderingen die zich op enig moment kunnen voordoen als gevolg van de dynamiek van de activiteiten van de kredietinstellingen en de daaruit voortvloeiende consequenties voor de totale

waarde van hun activa. Om die reden heeft de ECB ook kredietinstellingen opgenomen die momenteel nog niet voldoen aan de significantiecriteria, maar daar wellicht in de nabije toekomst wel aan zullen voldoen en daarom onderworpen moeten worden aan de uitgebreide beoordeling. De ECB zal daarom een uitgebreide beoordeling uitvoeren ten aanzien van kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings waarvan de totale waarde van de activa meer is dan 27 miljard EUR. Niettegenstaande de bovengenoemde criteria voert de ECB de uitgebreide beoordeling ook uit ten aanzien van de drie meest significante kredietinstellingen in ieder van de eurogebiedlidstaten. De vaststelling van de kredietinstellingen ten aanzien waarvan de ECB uitgebreide beoordelingen wil uitvoeren doet geen afbreuk aan de definitieve criteria-beoordeling die is gebaseerd op de specifieke methodologie die is opgenomen in het in artikel 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 genoemde kader.

- (4) De kredietinstellingen en de nationale bevoegde autoriteiten dienen alle informatie te verstrekken die voor de ECB dienstig is om de uitgebreide beoordeling te verrichten in overeenstemming met artikel 33, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013.
- (5) De ECB kan van de nationale bevoegde autoriteiten en de in artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 bedoelde personen eisen om haar alle informatie te verstrekken die voor haar dienstig is om een dergelijke uitgebreide beoordeling te verrichten.
- (6) Leden van de Raad van toezicht, personeel van de ECB en het door de deelnemende lidstaten gedetacheerde personeel zijn onderworpen aan het beroepsgeheim zoals neergelegd in artikel 37 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank en in het toepasselijke Unierecht. De ECB en de nationale bevoegde autoriteiten zijn in het bijzonder gebonden aan de bepalingen met betrekking tot de uitwisseling van informatie en het beroepsgeheim zoals uiteengezet in Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad⁽²⁾,

⁽¹⁾ PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

⁽²⁾ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Entiteiten die worden onderworpen aan de uitgebreide beoordeling

1. De in de bijlage genoemde entiteiten worden onderworpen aan de door de ECB tot en met 3 november 2014 uit te voeren uitgebreide beoordeling.
2. Overeenkomstig artikel 33, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013, verstrekt de nationale bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op een in de bijlage genoemde kredietinstelling alle door de ECB ten aanzien van die kredietinstelling gevraagde informatie die relevant is voor de uitgebreide beoordeling. De nationale bevoegde autoriteit verifieert de informatie al naar gelang zij dit van belang acht voor de uitoefening, inclusief, indien noodzakelijk, door middel van inspecties ter plaatse en, indien gepast, met inschakeling van derde partijen.
3. De nationale bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op dochterondernemingen in een groep die onderworpen is aan geconsolideerd toezicht binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme, is belast met deze veri-

ficatie met betrekking tot de dochterondernemingen aan wie in de lidstaat van de nationale bevoegde autoriteit vergunning is verleend.

Artikel 2

Onderzoeksbevoegdheden

Overeenkomstig artikel 33, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 kan de ECB haar onderzoeksbevoegdheden uitoefenen ten aanzien van de in de bijlage genoemde kredietinstellingen.

Artikel 3

Inwerkingtreding

Dit besluit treedt in werking op 6 februari 2014.

Gedaan te Frankfurt am Main, 4 februari 2014.

De president van de ECB

Mario DRAGHI

BIJLAGE

**INSTELLINGEN DIE ONDERDEEL UITMAKEN VAN DE UITGEBREIDE
BEOORDELING**

België

AXA Bank Europe SA
 Belfius Banque SA
 Dexia NV ⁽¹⁾
 Investar (Holding van Argenta Bank- en Verzekerings-
 groep)
 KBC Group NV
 The Bank of New York Mellon SA

Duitsland

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-Zentral-
 bank
 Wüstenrot & Württembergische AG met betrekking tot
 Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank en Wüstenrot Bau-
 sparkasse AG

Estland

AS DNB Bank
 AS SEB Pank
 Swedbank AS

Ierland

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

Griekenland

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

Spanje

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.

Frankrijk

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ In de beoordelingsmethodologie voor deze groep wordt rekening gehouden met de specifieke situatie daarvan en met name met het feit dat een uitvoerige beoordeling van de financiële positie en risicoprofiel daarvan reeds is uitgevoerd binnen het kader van het in oktober 2011 geïnitieerde en op 28 december 2012 door de Europese Commissie goedgekeurde plan.

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

Italië

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 Sondrio, 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.

Cyprus

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

Letland

ABLV Bank, AS

AS SEB banka
 Swedbank

Luxemburg

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking S.A.
 Precision Capital SA (Holding van Banque Internationale à Luxembourg en 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

Nederland

ABN AMRO Bank nv
 Bank Nederlandse Gemeenten nv
 Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.
 ING Bank nv
 Nederlandse Waterschapsbank nv
 The Royal Bank of Scotland nv
 SNS Bank nv

Oostenrijk

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 met overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ gelieerde kredietinstellingen

Portugal

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

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiele vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

Slovenië

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Finland

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

Gevallen waarin één of meerdere van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat dochterondernemingen zijn van bankgroepen die reeds in de bovenstaande lijst zijn opgenomen:

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slowakije

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
