

DECIZII

DECIZIA BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 4 februarie 2014

privind identificarea instituțiilor de credit care fac obiectul evaluării cuprinzătoare**(BCE/2014/3)****(2014/123/UE)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (6),

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit⁽¹⁾, în special articolul 4 alineatul (3) și articolul 33 alineatele (3) și (4),

având în vedere propunerea Consiliului de supraveghere,

întrucât:

- (1) De la 3 noiembrie 2013, în vederea asumării atribuțiilor de supraveghere care îi revin, Banca Centrală Europeană (BCE) poate solicita autorităților naționale competente și persoanelor menționate la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 să furnizeze toate informațiile relevante pentru ca BCE să poată efectua o evaluare cuprinzătoare, inclusiv o evaluare a bilanțului, a instituțiilor de credit din statele membre participante. BCE trebuie să efectueze o astfel de evaluare cel puțin cu privire la instituțiile de credit care nu intră sub incidența articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (2) La 23 octombrie 2013, BCE a publicat denumirile instituțiilor incluse în evaluarea cuprinzătoare, precum și o listă inițială a caracteristicilor principale ale evaluării cuprinzătoare.
- (3) Pe baza criteriilor menționate la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE a identificat instituțiile de credit în legătură cu care intenționează să efectueze o evaluare cuprinzătoare, inclusiv o evaluare a bilanțului, în conformitate cu articolul 33 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013. În aplicarea criteriilor sus-menționate, BCE a ținut seama de posibilele schimbări care se pot produce în orice moment în dinamica activităților instituțiilor de credit și consecințele

rezultate pentru valoarea totală a activelor acestora. Prin urmare, a inclus instituții de credit care în prezent nu îndeplinesc criteriile de determinare a caracterului semnificativ, dar le-ar putea îndeplini în viitorul apropiat și prin urmare ar trebui să facă obiectul evaluării cuprinzătoare. Prin urmare, BCE va efectua o evaluare cuprinzătoare a instituțiilor de credit, societăților financiare holding sau societăților financiare holding mixte, ale căror active au o valoare totală mai mare de 27 miliarde EUR. Fără a aduce atingere criteriilor de mai sus, BCE va efectua și evaluarea cuprinzătoare a celor mai semnificative trei instituții din fiecare stat membru din zona euro. Identificarea instituțiilor de credit cu privire la care BCE intenționează să efectueze evaluarea cuprinzătoare nu aduce atingere evaluării finale a criteriilor care este bazată pe metodologia specifică inclusă în cadrul menționat la articolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

- (4) Instituțiile de credit și autoritățile naționale competente trebuie să furnizeze toate informațiile relevante pentru efectuarea de către BCE a evaluării cuprinzătoare în conformitate cu articolul 33 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (5) BCE poate solicita autorităților naționale competente și persoanelor menționate la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 să furnizeze toate informațiile relevante pentru efectuarea de către BCE a unei astfel de evaluări cuprinzătoare.
- (6) Membrii Consiliului de supraveghere, personalul BCE și personalul detașat de statele membre participante fac obiectul cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la articolul 37 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene și în legislația relevantă a Uniunii. În special, BCE și autoritățile naționale competente fac obiectul dispozițiilor referitoare la schimbul de informații și secretul profesional din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁽²⁾,

⁽¹⁾ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Entitățile care fac obiectul evaluării cuprinzătoare

(1) Entitățile incluse în lista din anexă fac obiectul evaluării cuprinzătoare care urmează a fi efectuată de BCE până la 3 noiembrie 2014.

(2) În conformitate cu articolul 33 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, autoritatea națională competentă responsabilă cu supravegherea unei instituții de credit inclusă în lista din anexă transmite toate informațiile relevante pentru evaluarea cuprinzătoare solicitate de BCE în legătură cu respectiva instituție de credit. Autoritatea națională competentă verifică informațiile după cum apreciază adecvat pentru acest exercițiu, inclusiv, dacă este necesar, prin efectuarea de inspecții la fața locului și, după caz, prin implicarea unor terți.

(3) Autoritatea națională competentă responsabilă cu supravegherea filialelor dintr-un grup care face obiectul supravegherii

consolidate în cadrul Mecanismului unic de supraveghere este responsabilă cu această verificare pentru filialele autorizate în statul său membru.

Articolul 2

Competențe în materie de investigare

În conformitate cu articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE își poate exercita competențele în materie de investigare cu privire la instituțiile de credit identificate în anexă.

Articolul 3

Intrare în vigoare

Prezenta decizie intră în vigoare la 6 februarie 2014.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 4 februarie 2014.

Președintele BCE

Mario DRAGHI

ANEXĂ

INSTITUȚIILE DE CREDIT INCLUSE ÎN EVALUAREA CUPRINZĂTOARE

Belgia

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

Germania

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 cu privire la
 Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank și Wüstenrot Baus-
 parkasse AG

Estonia

AS DNB Bank
 AS SEB Pank
 Swedbank AS

Irlanda

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

Grecia

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

Spania

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.

Franța

Banque centrale de compensation (LCH Clearnet)
 Banque PSA Finance

⁽¹⁾ Metodologia de evaluare pentru acest grup va ține seama în mod corespunzător de situația specifică a acestuia și în special de faptul că o evaluare extinsă a poziției financiare și a profilului de risc ale acestuia a fost deja efectuată în cadrul planului inițiat în octombrie 2011 și aprobată de Comisia Europeană la 28 decembrie 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

Italia

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.

Cipru

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

Letonia

ABLV Bank, AS

AS SEB banka
 Swedbank

Luxemburg

Banque et Caisse d'épargne de l'Etat, Luxembourg
 Clearstream Banking SA
 Precision Capital SA (Holding al Banque Internationale à Luxembourg și KBL European Private Bankers SA)
 RBC Investor Services Bank SA
 State Street Bank Luxembourg SA
 UBS (Luxemburg) S.A.

Malta

Bank of Valletta plc
 HSBC Bank Malta plc

Țările de Jos

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.

Austria

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 împreună cu instituțiile de credit affiliate în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului⁽¹⁾

Portugalia

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

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

Slovenia

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Finlanda

Danske Bank Oyj

Nordea Bank Finland Abp

OP-Pohjola Group

*Cazuri în care una sau mai multe dintre cele mai semnificative
trei instituții de credit dintr-un stat membru participant sunt
filiale ale grupurilor bancare deja incluse în lista de mai sus:*

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Slovacia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.
