

## SKLEPI

## SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 4. februarja 2014

## o določitvi kreditnih institucij, ki so predmet celovite ocene

(ECB/2014/3)

(2014/123/EU)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(6) Pogodbe,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko<sup>(1)</sup> ter zlasti člena 4(3) in člena 33(3) in (4) Uredbe,

ob upoštevanju predloga Nadzornega odbora,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Evropska centralna banka (ECB) lahko od 3. novembra 2013 z namenom, da bi lahko prevzela svoje naloge, od pristojnih nacionalnih organov in oseb iz člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 zahteva, naj predložijo vse informacije, ki jih potrebuje za izvedbo celovite ocene kreditnih institucij sodelujočih držav članic, vključno z oceno bilance stanja. Od ECB se zahteva, da takšno oceno izvede vsaj v zvezi s kreditnimi institucijami, ki niso zajete v členu 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013.

(2) ECB je 23. oktobra 2013 objavila imena institucij, zajetih v celoviti oceni, ter splošen pregled ključnih značilnosti celovite ocene.

(3) ECB je na podlagi meril iz člena 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določila kreditne institucije, glede katerih namerava izvesti celovito oceno v skladu s členom 33(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013, vključno z oceno bilance stanja. Pri uporabi zgoraj omenjenih meril je

ECB upoštevala možne spremembe, ki lahko nastopijo kadar koli zaradi dinamike dejavnosti kreditnih institucij in posledičnih vplivov na skupno vrednost njihovih sredstev. Glede na to je vključila tudi kreditne institucije, ki trenutno ne izpolnjujejo meril pomembnosti, lahko pa jih bodo izpolnjevale v bližnji prihodnosti in bi torej morale biti predmet celovite ocene. ECB bo zato opravila celovito oceno glede kreditnih institucij, finančnih holdingov ali mešanih finančnih holdingov, pri katerih skupna vrednost sredstev presega 27 milijard EUR. Ne glede na zgoraj omenjena merila bo ECB opravila celovito oceno tudi glede treh najpomembnejših institucij v vsaki od držav članic euroobmočja. Določitev kreditnih institucij, za katere ECB namerava izvesti celovito oceno, ne posega v končno oceno meril, ki temelji na posebni metodologiji, vključeni v okvir iz člena 6 Uredbe (EU) št. 1024/2013.

(4) Kreditne institucije in pristojni nacionalni organi morajo predložiti vse informacije, ki jih ECB potrebuje za izvedbo celovite ocene v skladu s členom 33(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013.

(5) ECB lahko od pristojnih nacionalnih organov in oseb iz člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 zahteva, naj predložijo vse informacije, ki jih ECB potrebuje za izvedbo te celovite ocene.

(6) Za člane Nadzornega odbora, zaposlene v ECB in osebje, napoteno iz sodelujočih držav članic, veljajo zahteve po varovanju poslovne skrivnosti iz člena 37 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter upoštevne prava Unije. Za ECB in pristojne nacionalne organe veljajo zlasti določbe glede izmenjave informacij in varovanja poklicne skrivnosti v Direktivi 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>(2)</sup> –

<sup>(1)</sup> UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

<sup>(2)</sup> Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

*Člen 1*

**Subjekti, ki so predmet celovite ocene**

1. Subjekti, navedeni v Prilogi, so predmet celovite ocene, ki jo bo ECB izvedla 3. novembra 2014.
2. V skladu s členom 33(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 pristojni nacionalni organ, ki je odgovoren za nadzor kreditne institucije, navedene v Prilogi, predloži vse informacije, ki so pomembne za celovito oceno in jih ECB zahteva v zvezi s to kreditno institucijo. Pristojni nacionalni organ preveri informacije, kot šteje za primerno v tem primeru, vključno z inšpekcijskimi pregledi na kraju samem, kadar je to potrebno, in vključijo tretjih oseb, če je to primerno.
3. Pristojni nacionalni organ, ki je odgovoren za nadzor podrejenih družb v skupini, ki je predmet konsolidiranega

nadzora znotraj enotnega mehanizma nadzora, bo opravil takšno preverjanje za podrejene družbe, ki imajo dovoljenje v njegovi državi članici.

*Člen 2*

**Preiskovalna pooblastila**

V skladu s členom 33(3) in (4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 lahko ECB izvaja svoja preiskovalna pooblastila v zvezi s kreditnimi institucijami, določenimi v Prilogi.

*Člen 3*

**Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati 6. februarja 2014.

V Frankfurtu na Majni, 4. februarja 2014

*Predsednik ECB*  
Mario DRAGHI

## PRILOGA

## INSTITUCIJE, ZAJETE V CELOVITO OCENO

**Belgija**

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

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

Investar (holding družbe Argenta Bank- en Verzekerings-groep)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

**Nemčija**

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 glede bank  
Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank in 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

**Grčija**

Alpha Bank, S.A.

Eurobank Ergasias, S.A.

National Bank of Greece, S.A.

Piraeus Bank, S.A.

**Španija**

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.

**Francija**

Banque centrale de compensation (LCH Clearent)

Banque PSA Finance

(1) V metodologiji za oceno te skupine bo upoštevana specifična situacija skupine in zlasti dejstvo, da je bila obsežna ocena njenega finančnega stanja in profila tveganosti že izvedena v okviru načrta, ki se je začel oktobra 2011 in ga je Evropska komisija odobrila 28. decembra 2012.

BNP Paribas  
 CRH – 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.

### Ciper

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'État, Luxembourg  
 Clearstream Banking SA  
 Precision Capital SA (société holding de Banque Internationale à Luxembourg et 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.

### Avstrija

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 skupaj s kreditnimi institucijami, ki so povezane v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(1)</sup>

### Portugalska

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

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL 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

*Primeri, v katerih je ena ali več od treh najpomembnejših kreditnih institucij v sodelujoči državi članici podružnica bančne skupine, ki je že vključena v seznam zgoraj:*

**Malta**

Deutsche Bank (Malta) Ltd

**Slovaška**

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

---