

# BESLUT

## EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT

av den 4 februari 2014

om fastställande av de kreditinstitut som är föremål för den samlade bedömningen

(ECB/2014/3)

(2014/123/EU)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT,

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktions-sätt, särskilt artikel 127.6,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut<sup>(1)</sup>, särskilt artikel 4.3 och artikel 33.3 och 33.4,

med beaktande av tillsynsnämndens förslag, och

av följande skäl:

- (1) Från och med den 3 november 2013 får Europeiska centralbanken, i syfte att påbörja sina tillsynsuppgifter, kräva att de nationella behöriga myndigheterna och de personer som avses i artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 tillhandahåller all den information som krävs för att ECB ska kunna utföra en samlad bedömning, inbegripet en bedömning av balansräkningen, av kreditinstitutet i de deltagande medlemsstaterna. ECB ska åtminstone utföra en sådan bedömning när det gäller de kreditinstitut som inte omfattas av artikel 6.4 i förordning (EU) nr 1024/2013.
- (2) Den 23 oktober 2013 offentliggjorde ECB namnen på de institut som ingår i den samlade bedömningen samt en inledande översikt över de viktigaste aspekterna av den samlade bedömningen.
- (3) På grundval av de kriterier som avses i artikel 6.4 i förordning (EU) nr 1024/2013 har ECB fastställt vilka kreditinstitut som banken avser att utföra en samlad bedömning av, inbegripet en bedömning av balansräkningen, i enlighet med artikel 33.4 i förordning (EU) nr 1024/2013. Vid tillämpningen av ovan nämnda kriterier har ECB beaktat tänkbara förändringar som kan komma

att ske med tanke på dynamiken i kreditinstitutens verksamhet och de konsekvenser detta får för det sammanlagda värdet av deras tillgångar. Till följd av detta har ECB inkluderat kreditinstitut som för närvarande inte uppfyller betydelsekriterierna, men som kan komma att göra det inom en snar framtid och därför bör bli föremål för den samlade bedömningen. Mot denna bakgrund kommer ECB att utföra en samlad bedömning av kreditinstitut, finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag vars tillgångar har ett sammanlagt värde som överstiger 27 miljarder euro. Trots ovan nämnda kriterier kommer ECB även att utföra den samlade bedömningen med avseende på de tre mest betydande instituten i var och en av medlemsstaterna i euroområdet. Fastställandet av de kreditinstitut som ECB avser att utföra samlade bedömningar av ska inte påverka den slutliga bedömningen av kriterierna på grundval av den specifika metod som ingår i ramen enligt artikel 6 i förordning (EU) nr 1024/2013.

- (4) Kreditinstitutet och de nationella behöriga myndigheterna ska tillhandahålla all den information som krävs för att ECB ska kunna utföra en samlad bedömning i enlighet med artikel 33.4 i förordning (EU) nr 1024/2013.
- (5) ECB får kräva att de nationella behöriga myndigheterna och de personer som avses i artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 ska lämna all den information som krävs för att ECB ska kunna utföra en samlad bedömning.
- (6) Ledamöter i tillsynsnämnden, ECB-personal och utstationerad personal från deltagande medlemsstater ska vara förpliktade att iaktta kraven på tystnadsplikt enligt artikel 37 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken samt tillämplig unionsrätt. I synnerhet ska ECB och de nationella behöriga myndigheterna omfattas av de bestämmelser om informationsutbyte och tystnadsplikt som fastställs i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU<sup>(2)</sup>.

<sup>(1)</sup> EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

*Artikel 1*

**Enheter som är föremål för den samlade bedömningen**

1. De enheter som anges i bilagan ska vara föremål för den samlade bedömning som ska utföras av ECB senast den 3 november 2014.
2. I enlighet med artikel 33.4 i förordning (EU) nr 1024/2013 ska den nationella behöriga myndighet som ansvarar för tillsynen över ett kreditinstitut som anges i bilagan lämna all information som är relevant för den samlade bedömningen och som ECB begär för kreditinstitutet i fråga. Den nationella behöriga myndigheten ska kontrollera den information som den bedömer vara lämplig för utförandet, inbegripet, i de fall då detta är nödvändigt, inspektioner på plats och, om så är lämpligt, med deltagande av tredje part.
3. Den nationella behöriga myndighet som ansvarar för tillsynen över dotterföretagen i en koncern som omfattas av

gruppbaserad tillsyn inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen har ansvaret för att kontrollera de dotterföretag som har tillstånd i medlemsstaten.

*Artikel 2*

**Utredningsbefogenheter**

I enlighet med artikel 33.3 och 33.4 i förordning (EU) nr 1024/2013 får ECB utöva sina utredningsbefogenheter för de kreditinstitut som anges i bilagan.

*Artikel 3*

**Ikraftträdande**

Detta beslut träder i kraft den 6 februari 2014.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 4 februari 2014.

Mario DRAGHI  
ECB:s ordförande

## BILAGA

## INSTITUT SOM OMFATTAS AV DEN SAMLADE BEDÖMNINGEN

**Belgien**

AXA Bank Europe SA  
 Belfius Banque SA  
 Dexia NV <sup>(1)</sup>  
 Investar (Holdingbolag för Argenta Bank – en Verzeke-  
 ringsgroep)  
 KBC Group NV  
 The Bank of New York Mellon SA

**Tyskland**

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-Zentral-  
 bank  
 Wüstenrot & Württembergische AG med avseende på  
 Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank och Wüstenrot  
 Bausparkasse AG

**Estland**

AS DNB Bank  
 AS SEB Pank  
 Swedbank AS

**Irland**

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

**Grekland**

Alpha Bank, SA  
 Eurobank Ergasias, SA  
 National Bank of Greece, SA  
 Piraeus Bank, SA

**Spanien**

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA  
 Banco de Sabadell, SA  
 Banco Financiero y de Ahorros, SA  
 Banco Mare Nostrum, SA  
 Banco Popular Español, SA  
 Banco Santander, SA  
 Bankinter, SA  
 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, SA  
 Kutxabank, SA  
 Liberbank, SA  
 MPCA Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén  
 NCG Banco, SA

**Frankrike**

Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)  
 Banque PSA Finance

<sup>(1)</sup> Vid bedömningen av denna koncern kommer vederbörlig hänsyn att tas till dess specifika situation och i synnerhet det faktum att det redan har gjorts en omfattande bedömning av dess finansiella ställning och riskprofil inom ramen för den plan som inleddes i oktober 2011 och godkändes av Europeiska kommissionen den 28 december 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

**Italien**

Banca Carige SpA – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia  
 Banca Monte dei Paschi di Siena SpA  
 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 SpA  
 Iccrea Holding SpA  
 Intesa Sanpaolo SpA  
 Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA  
 UniCredit SpA  
 Unione Di Banche Italiane Società Cooperativa Per Azioni  
 Veneto Banca S.C.P.A.

**Cypern**

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'Epargne de l'Etat, Luxembourg  
 Clearstream Banking SA  
 Precision Capital SA (Holdingbolag för Banque Internationale à Luxembourg och 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

**Nederländerna**

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

**Österrike**

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 tillsammans med underställda kreditinstitut i enlighet med artikel 10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 <sup>(1)</sup>

**Portugal**

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

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

**Slovenien**

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

*Fall där ett eller flera av de tre mest betydande kreditinstitutet  
i en deltagande medlemsstat är dotterföretag till bankkoncerner  
som redan ingår i ovanstående uppräknig:*

**Malta**

Deutsche Bank (Malta) Ltd

**Slovakien**

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

---