



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА



ПУБЛИЧНА КОНСУЛТАЦИЯ

Проект за Регламент на Европейската централна банка относно надзорните такси

През 2014 г. във всички публикации на ЕЦБ се използват елементи на банкнотата от 20 евро.

май 2014 г.

Настоящият документ за консултация е предназначен да изясни на заинтересованите страни и да им помогне да подложат на оценка проекта за Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси (който се съдържа в част III). По същността си този документ няма тълкувателна стойност и не може да бъде правно обвързващ. По-специално, в окончателно приетата версия на Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси Европейската централна банка има право да заеме позиция, различна от изложената в настоящия документ. Освен това само Съдът на Европейския съюз е компетентен да предоставя правно обвързващо тълкуване на разпоредбите на законодателството на ЕС.

Очакват се коментари само по част III на настоящия документ.

Този документ се състои от три части:

- I. Обосновка и обхват на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси
- II. Съдържание на проекта за Регламент относно надзорните такси
 1. Общи принципи на рамката за таксите
 2. Определяне на общата надзорна такса
 3. Фактори за таксата
 4. Методология за изчисляване на индивидуалните надзорни такси
 5. Процедурни аспекти на фактурирането
 6. Промяна в статута: нови поднадзорни лица, отнемане на лицензи и промяна в надзорния статут в рамките на ЕНМ
 7. Санкции и обжалване
 8. Сътрудничество с НКО
 9. Отчетност и докладване
- III. Проект за Регламент относно надзорните такси

© Европейска централна банка, 2014 г.

Адрес	ул. „Кайзершрасе“ 29, 60311 Франкфурт на Майн, Германия
Пощенски адрес	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Телефон	+49 69 1344 0
Уебсайт	http://www.ecb.europa.eu

Всички права запазени. Разрешава се възпроизвеждането само с образователна и нетърговска цел, като изрично се посочва източникът.

I RATIONALE FOR AND SCOPE OF AN ECB REGULATION ON SUPERVISORY FEES

- (1) The Single Supervisory Mechanism (SSM) is established by Council Regulation (EU) No 1024/2013¹ (hereinafter the “SSM Regulation”). The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013 and the ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.
- (2) The expenditure incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by fees in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The ECB will levy supervisory fees on:
 - (a) credit institutions established in euro area Member States or non-euro area Member States that have established a close cooperation under Article 7 of the SSM Regulation (hereinafter jointly and individually referred to as “participating Member States”);
 - (b) branches established in a participating Member State by a credit institution located in a non-participating Member State.²

I.1 Supervision under the SSM

- (3) The SSM is a system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States.³ Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while the NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions.⁴ The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to issue general instructions to the NCAs with regard to the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations and carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision of less significant supervised entities, when necessary, to ensure a consistent application of high supervisory standards.

¹ Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (OJ L 287, 29.10.2013, p. 63).

² Branches are secondary and dependent commercial facilities and therefore, unlike subsidiaries, not separate legal entities.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ The distinction between significant and less significant credit institutions is laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation and Part IV of Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities (SSM Framework Regulation) (ECB/2014/17) (OJ L141, 14.5.2014, p.1).

- (4) Benefits of the SSM: The establishment of the SSM will contribute to restoring confidence in the banking sector through independent, integrated supervision in all participating Member States.
- (5) The SSM will also contribute to the effective application of the single rulebook for financial services and the harmonisation of supervisory procedures and practices by removing national specificities. This harmonisation will bring efficiency benefits for supervised entities as they will no longer be required to comply with a range of supervisory systems across participating Member States. This is particularly true for significant cross-border credit institutions.

I.2 The ECB Regulation on supervisory fees

- (6) The ECB must have adequate resources at its disposal to carry out its supervisory tasks effectively. Such resources must be financed via a fee, in order to ensure both the ECB's independence from the NCAs and market participants, and a clear separation of monetary policy and supervisory tasks. The fee will be levied on the entities supervised within the SSM. Together, the SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees will provide the legal framework for the levying of fees within the SSM.

I.3 Legal basis of the ECB Regulation on supervisory fees

- (7) Article 30 of the SSM Regulation provides that “the ECB shall levy an annual supervisory fee on credit institutions established in the participating Member States and branches established in a participating Member State by a credit institution established in a non-participating Member State” (hereinafter “supervised entities”). The amount of the fee levied on a supervised entity will be calculated in accordance with the arrangements established by the ECB. The ECB will publish the detailed operational arrangements for its SSM-related tasks by means of regulations and decisions.⁵ This requirement also applies to the arrangements for calculating supervisory fees. It was therefore decided that the arrangements for calculating the SSM fees should be established in the form of an ECB regulation.
- (8) An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all euro area Member States. It is thus the appropriate legal instrument to organise the practical arrangements for the implementation of Article 30 of the SSM Regulation. The SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees (once adopted by the ECB's Governing Council) will both form part of EU law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

⁵ See Article 33(2) of the SSM Regulation.

- (9) Before adopting the ECB Regulation on supervisory fees, the ECB must carry out open public consultations and analyse the potential related costs and benefits, and publish the results of both.⁶ In accordance with the Interinstitutional Agreement⁷ between the European Parliament and the ECB, the draft Regulation on supervisory fees was sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

I.4 Scope of the ECB Regulation on supervisory fees

- (10) The ECB Regulation on supervisory fees (in its current draft form hereinafter referred to as the “draft Regulation on supervisory fees”) lays down all the rules and procedures for a fair and proportionate SSM-related fee policy.
- (11) In particular, the draft Regulation on supervisory fees sets out the methodology for calculating, allocating and levying the annual supervisory fee. Pursuant to Article 30 of the SSM Regulation, it sets out:
- (a) the methodology for calculating the total amount of the annual supervisory fees – Part II.2;
 - (b) the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on individual supervised entities – Part II.3 to Part II.5;
 - (c) the procedure for collecting the annual supervisory fee – Part II.5;
 - (d) the cooperation between the ECB and the NCAs – Part II.8.
- (12) NCA expenditure for supervisory tasks is not included: The NCAs play an important role within the SSM. For the supervisory tasks related to significant institutions that are supervised directly by the ECB, the NCAs cooperate with and assist the ECB, while those related to less significant institutions are performed mostly by the NCAs upon instruction from the ECB. The costs incurred by the NCAs through carrying out the latter tasks are not taken into account in the calculation of the amount of the supervisory fee levied by the ECB.
- (13) In line with Article 30(5) of the SSM Regulation, the draft Regulation on supervisory fees is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law, to the extent that supervisory tasks have not been conferred on the ECB or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB in the performance of its supervisory tasks.

⁶ See Article 30(2) of the SSM Regulation.

⁷ Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

II CONTENT OF THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

II.1 General principles of the fee framework

- (14) **Entities covered by the draft Regulation on supervisory fees:** The ECB is responsible for the effective and consistent functioning of the SSM in its entirety, i.e. in respect of both significant and less significant supervised entities.
- (15) **Obligation to pay fees:** All supervised entities that are supervised within the SSM are obliged to pay an annual supervisory fee to the ECB.
- (16) **Different fees for varying degrees of supervision:** The amount to be paid by the significant and less significant supervised entities will differ, in order to reflect the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.⁸ In particular, it is expected that the share of the total supervisory expenditure to be recovered from the less significant supervised entities will be much lower than that from the significant supervised entities.
- (17) **Fee calculation on the basis of entity groups:** Supervisory fees “shall be calculated at the highest level of consolidation within participating Member States”.⁹ Therefore, the supervisory fee is to be calculated at the level of the highest entity in the ownership structure that is established in participating Member States and not on the basis of individual entities. All subsidiaries of this supervised entity are considered as belonging to the same supervised group. The calculation of fees will exclude subsidiaries established in non-participating Member States.
- (18) **Addressee of the fee notice:** The fee notice is to be addressed to each supervised entity that is not part of a group, or to one member of a group of supervised entities. In the latter case, only one fee notice is to be issued for the whole group. The members of the group are required to identify a fee debtor and send notification thereof to the ECB. If the ECB does not receive notification of the fee debtor by 1 March of a given fee period, the fee notice for that fee period will be sent to a supervised entity within the group, as determined by the ECB. The ECB reserves the right to determine the fee debtor, if deemed appropriate.
- (19) **Grouping of subsidiaries of parent entities outside participating Member States:** Supervised subsidiaries of parent entities established outside the participating Member States are also to be charged a fee, but treated separately and not consolidated when calculating the fee.

⁸ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

⁹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

- (20) **Grouping of branches:** Supervised branches of entities located outside a participating Member State are treated as follows:
- a) Two or more branches of the same entity that are located in the same participating Member State are deemed to be one branch;
 - b) Branches of the same entity that are located in different participating Member States are treated separately;
 - c) A branch and a subsidiary of the same entity that are located in the same participating Member State are not combined when calculating the fee.

II.2 Determination of the overall supervisory fee

- (21) **Amount to be recovered:** The amount to be recovered via annual supervisory fees is based on the ECB's annual expenditure in relation to its supervisory tasks, comprising all operating expenses, including those related to support functions and the depreciation of fixed assets.
- (22) **Determination of the annual expenditure:** More precisely, the annual expenditure will comprise primarily the expenses of the new business areas that have been established to carry out SSM-related tasks, i.e. the Directorates General Micro-Prudential Supervision I, II, III and IV, the Directorate General Macro-Prudential Policy and Financial Stability, and the Supervisory Board and its Secretariat. In addition, these supervisory business areas will use support services provided by the ECB, including services for the rental of premises, human resources management, administration, budgeting and accounting, as well as legal, internal audit, statistical, language and IT services. Services provided to the supervisory business areas will be billed in full in accordance with the ECB's cost accounting framework.
- (23) In addition, the amount to be recovered via the annual supervisory fee will take into account (i) any damages, in the context of the SSM, incurred by the ECB and to be paid to a third party; (ii) any fees related to previous fee periods that are determined as not collectible; (iii) any interest payments received owing to late payment by the fee debtor; and (iv) any amounts received or refunded in the context of authorisations of new supervised entities, the withdrawal of authorisations from supervised entities or changes in the status of supervised entities from significant to less significant or vice versa.
- (24) **Development in annual expenses:** On the one hand, the supervisory activities may include those that are intended to be temporary and/or that may vary considerably from year to year. On the other hand, the ECB is still in a transition phase, building up its supervisory capacity. The "steady state" level of the ECB's total supervisory expenditure will become apparent in the medium term. To mitigate the risks this entails, the ECB will (i) exercise sound financial management and budgetary control over all areas of expenditure; and (ii) seek to contain any unavoidable volatility in order to minimise the impact on supervised entities.

(25) **Expected expenditure during the first fee period:** For the first fee period, encompassing the final two months of 2014 and the 2015 advance payment, the ECB estimates the expenditure to be recovered at approximately €300 million¹⁰, broken down into €40 million for 2014 and €260 million for 2015. The latter can be broken down into roughly 60% for gross salaries and other personnel costs, approximately 10% for premises-related costs and around 30% for other operating expenses such as travel, consultancy and IT services.

II.3 Fee factors

(26) **Importance and risk profile determine fees:** The SSM Regulation stipulates that supervisory fees must be based on objective criteria relating to the importance and risk profile of the supervised entity, as well as its risk-weighted assets.¹¹

(27) **Total assets as an appropriate indicator of importance:** The draft Regulation on supervisory fees stipulates that total assets (TA) will be the indicator of the importance of a supervised entity. As the SSM Regulation defines TA as a primary parameter for assessing significance,¹² the ECB has selected the same variable for determining importance for the calculation of individual supervisory fees. Moreover, TA is closely related to the allocation of supervisory resources, reflecting the principle that the greater the value of TA, the more important the supervised entity and the more intensive the level of supervision required.

(28) **Total risk exposure as an appropriate indicator of risk profile:** Total risk exposure (TRE) is considered to be the appropriate variable for measuring the risk profile, including risk-weighted assets, of the supervised entities. TRE is used for calculating capital ratios pursuant to Article 92 of the Capital Requirements Regulation (CRR)¹³ and covers different types of risk, in particular credit risk, counterparty credit risk, dilution risk, several forms of market risk, and operational risk. It is considered to be an appropriate and well-defined measure that complies with the requirements of the SSM Regulation.

(29) **Relative weights of fee factors:** The importance (i.e. TA) and risk profile (i.e. TRE) are given equal weight in the fee calculation, i.e. both fee factors are weighted at 50%. There appears to be no rationale for any other weighting scheme.

¹⁰ This is a preliminary estimation based on the best available information at this juncture.

¹¹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

¹² See Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down for determining significance are (i) size; (ii) importance for the economy of the EU or any participating Member State; (iii) significance of cross-border activities; (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM); and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

¹³ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p.1).

- (30) **Exclusion of subsidiaries in non-participating Member States:** The SSM Regulation stipulates that, for the purposes of calculating the fee, subsidiaries established in non-participating Member States are to be excluded from the fee factors used.¹⁴
- (31) **Obligation to provide data:** If data on fee factors (TA and TRE) made available through regular supervisory or other reporting sources do not meet the requirements in terms of quality, definition or timeliness, the ECB may require the provision of all necessary data to support the fee calculation methodology. All supervised entities must provide the ECB with such data via their NCA.
- (32) **Frequency and reference date for the collection of data on fee factors:** The reporting frequency for fee factors is annual. The reference date for the fee factors (TA and TRE) is the end of the calendar year (i.e. 31 December) of the previous year. The first reference date is 31 December 2014.
- (33) **Access to information by the ECB:** Under the CRR, the European Banking Authority was given the mandate to develop implementing technical standards (ITS) that specify the details of the regulatory reporting requirements to be applied in the EU. The ITS will be part of the single rulebook, the aim of which is to enhance regulatory harmonisation in the EU banking sector and facilitate a proper functioning of cross-border supervision. They prescribe uniform formats, frequencies, reporting dates, definitions and IT solutions to be used by credit institutions in Europe, at both the individual and the consolidated level.¹⁵
- (34) **Reporting requirements for TA:** The total value of the assets of a supervised entity is derived from the “total assets” line on a balance sheet prepared in accordance with EU law for prudential purposes. In line with the SSM Framework Regulation, figures under the accounting scope of consolidation, as reported in the credit institutions’ audited financial statements, are considered a fallback option for credit institutions and branches that are currently not required to report figures in accordance with EU law for prudential purposes based on the prudential scope of consolidation.
- (35) **Specific reporting requirements for TA of supervised groups:** As outlined in paragraph 30, in the case of supervised groups it is necessary to exclude subsidiaries established in non-participating Member States. Fulfilment of this obligation requires information on the intragroup transactions of the entities of the group and the subsidiaries located in non-participating Member States and third countries that is not available via the ITS on supervisory reporting or other reporting sources. Therefore, in the case of supervised groups with subsidiaries outside the SSM area, the supervised group must calculate TA directly at the sub-

¹⁴ See Recital 77 of the SSM Regulation.

¹⁵ With the exception of the supervisory framework for financial reporting (FINREP), which, in principle, only applies at the consolidated level, and when applying International Financial Reporting Standards.

consolidated level and disclose this information. Information on TA calculated at the sub-consolidated level by the supervised groups concerned will be collected by the ECB via the NCAs in accordance with methodologies and procedures to be established by the ECB and published on its website. This obligation to directly calculate and return sub-consolidated TA data for the purposes of calculating the supervisory fee is proportionate, as these data impact the fee calculations for all credit institutions and are not otherwise available.

- (36) **ITS foreseen as the basis for the provision of data on TRE:** It is expected that data on TRE for all supervised entities will be sourced from the supervisory data submitted in accordance with the ITS. This would involve taking data on TRE obtained from the common reporting (COREP) framework. Sub-consolidated TRE data for all subsidiaries and operations controlled by the parent entity in participating Member States would be derived from the contribution to the risk exposure amount of each of the entities within the consolidated group.
- (37) **TRE for branches:** Given that branches are secondary and dependent commercial facilities, and not separate legal entities distinct from the principal company, information on the TRE of branches may not be available. The ECB considers that it would not be proportionate or cost-efficient to establish a requirement for branches to submit this information for the purposes of calculating the supervisory fee. For this reason, it is foreseen that the TRE factor for branches will be set at zero.
- (38) **Publication of the data on TA and TRE on the ECB's website:** The ECB will publish the TA and TRE amounts on its website prior to the issuance of the fee notice and for significant and less significant supervised entities separately.

II.4 Methodology for calculating individual supervisory fees

- (39) **Split of expenditure to be recovered:** The annual amount to be recovered will be related to the status of the supervised entity, reflecting the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.¹⁶ Therefore, the annual amount to be recovered will be split into two amounts, i.e. the amount to be recovered from significant supervised entities and the amount to be recovered from less significant supervised entities. This split will be determined on the basis of the costs incurred by the ECB's business areas that are responsible for the supervision of significant supervised entities and the business areas overseeing the supervision of less significant supervised entities respectively. Based on the preliminary estimate of expenditure to be recovered for the first fee period, as outlined in Part II.2, the split would be €255 million for the significant supervised entities and €45 million for the less significant supervised entities.

¹⁶ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

- (40) Once the proportion of the total expenditure has been determined for each category of supervised entity, the individual supervisory fee for each supervised entity will be calculated on the basis of the methodology outlined below.
- (41) **Composition of fee:** The annual supervisory fee will consist of two elements – a fixed minimum fee component and a variable fee component. The sum of the minimum fee and the variable fee will constitute the annual fee to be paid by each supervised entity.
- (42) **Minimum fee component:** A percentage of the total amount to be allocated to supervised entities is distributed to all entities in the same category (i.e. the category of significant entities or that of less significant entities). The minimum fee component represents the lower limit of the supervisory fee. The percentages will be kept stable over time, which means that the actual minimum fee will then vary in line with the total expenditures to be recovered.
- (43) **Minimum fee percentage for significant entities:** The minimum fee percentage for significant entities will be 10%. In each participating country, at least the three most significant credit institutions will be subject to direct supervision by the ECB, irrespective of their total asset size. These credit institutions may be small relative to the other supervised entities in this category. For this reason, the ECB will halve the minimum fee component for the smaller significant institutions with total assets of €10 billion or less.
- (44) **Minimum fee percentage for less significant entities:** The minimum fee percentage for the less significant entities will be 10%.
- (45) **Variable fee component:** The distribution of the amounts remaining after the deduction of the minimum fee component will be conducted on the basis of the fee factors (i.e. TA and TRE). An entity's share in the variable component will depend directly on the entity's weighted fee factors as a proportion of the sum of all entities' weighted fee factors. The table below provides an example:

	TA (50%)	TRE (50%)	Proportion of expenditure
Entity A	100	30	$[(100/400)*0.5]+[(30/100)*0.5] = 27.5\%$
Entity B	<u>300</u>	<u>70</u>	$[(300/400)*0.5]+[(70/100)*0.5] = \underline{72.5\%}$
Total	400	100	100.0%

- (46) **Impact analysis:** An analysis of the impact of the foreseen methodology has been conducted, when applied to preliminary data.
- (47) For significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €150,000 for the smallest ones to about €15 million for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 50%, are expected to have weighted fee factors in the range of €30 billion to €200 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €700,000 to about €2 million.

- (48) For less significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €2,000 for the smallest ones to about €210,000 for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 75%, are expected to have TA in the range of €1 million to €1 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €2,000 to €7,000.

II.5 Procedural aspects of invoicing

- (49) **Advance payment based on a reasonable estimate:** In principle, supervised entities will be charged annually in advance, using the budget of the ECB¹⁷ necessary to carry out the tasks conferred on it by the SSM Regulation to calculate the amount to be charged. The budget for a particular year will be finalised towards the end of the previous year. The collection of an advance payment on the basis of an estimate is explicitly provided for in Article 30 of the SSM Regulation.
- (50) **Treatment of surplus/deficit:** The annual supervisory fee levied by the ECB must cover, but not exceed, the annual expenditure incurred by the ECB in the relevant fee period in relation to the supervisory tasks conferred on it by the SSM Regulation¹⁸. As the advance payment is based on an estimate, a surplus or deficit between the amount collected in advance and the actual expenditure incurred may arise. The surplus or deficit from the previous year, if any, will be deducted from or added to the advance payment for the following year.
- (51) **Publication of overall amount to be recovered:** Prior to the issuance of the fee notices, the ECB will publish on its website the total annual amount to be collected in the current fee period, split into the amount recoverable from significant supervised entities and that recoverable from less significant supervised entities. This will represent the total amount to be collected from all supervised entities, consisting of (a) the estimated total annual expenditure collected in advance for the current fee period; and (b) the surplus (or deficit) from the previous year, if any, that will be refunded (or charged). The total amount will also include any other amounts received or paid in the previous period, such as damages paid, interest received for late payments of fees or adjustments to income resulting from changes in the status of supervised entities.
- (52) **Fee notice:** The ECB will issue fee notices on an annual basis to each supervised entity within the first eight months of the calendar year. The foreseen date of issuance of the fee notices is between June and August.
- (53) **Elements of the fee notice:** As a minimum, a fee notice will contain the following elements:

¹⁷ Article 29(1) of the SSM Regulation states that the ECB's expenditure for carrying out the tasks conferred on it by the SSM Regulation must be separately identifiable within the budget of the ECB.

¹⁸ Specifically the tasks set out in Articles 4 to 6 of the SSM Regulation.

- a) the details of the fee debtor to whom a fee notice is being sent (i.e. contact person, address, country, VAT registration number and/or a bank identification number (if relevant));
 - b) the total amount of the fee, split into the minimum fee component and the variable fee component;
 - c) the period to which the fee relates;
 - d) the individual fee factors applied for the purposes of calculating the fee;
 - e) the due date of the payment;
 - f) the means of payment and bank account details of the ECB.
- (54) **Payment maturity date:** The fee is due within 30 days of the fee notice being issued. A credit institution is deemed to have paid within the payment period if the fee has been credited in euro to the ECB's account by the 30th day after the fee notice has been issued. If the 30th day after the issuance date of the fee notice falls on a Saturday, Sunday or a public holiday, the fee is to be credited to the ECB's account by the working day preceding the due date.
- (55) **Partial payment or non-payment of fees:** In the event of a partial payment or non-payment by the due date, the ECB will initiate a follow-up procedure and will notify the fee debtor of the outstanding amount.
- (56) **Penalty fee:** In the case of overdue payments (or partial payments), an interest amount (penalty fee) will be imposed on the fee debtor. The interest amount will accrue on a daily basis on the overdue amount¹⁹ outstanding from the date on which the payment was due.
- (57) **First fee notice:** The first fee notice will be issued in 2015. It will cover the advance payment for 2015 and the actual expenditure incurred during the first fee period, i.e. November and December 2014.

II.6 Change in status: new supervised entities, withdrawal of authorisation and the change in supervisory status within the SSM

- (58) **Pro-rata approach for supervised entities that change status:** Each supervised entity is obliged to pay a supervisory fee for the portion of the year for which it is supervised by the SSM. It follows that supervised entities that are authorised will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from the date of authorisation to 31 December of that year. Similarly, an entity whose authorisation is revoked or lapses during the course of the year will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from 1 January to the date on which its authorisation

¹⁹ The overdue amount is the difference between the amount charged and the amount credited to the ECB's bank account within the payment period.

lapsed or was revoked. The supervisory fee payable will be calculated on the basis of the number of full months during the fee period that the supervised entity was supervised.

- (59) **Pro-rata approach for a change in status between significant and less significant:** Since, over time, the status of a credit institution can change between significant and less significant, a procedure has been set out for reviewing and determining the annual supervisory fee based on the status of a supervised entity. The annual supervisory fee will be calculated on the basis of the number of months during the fee period that a supervised entity was significant or less significant on the last day of the month.
- (60) The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision that will specify the date on which the change in status becomes effective.²⁰
- (61) **Changes in status after calculation of fee has been finalised:** Where the annual supervisory fee levied deviates from the fee calculated on the basis of paragraphs 58 or 59 above, a refund to the supervised entity will be paid or an invoice will be issued by the ECB.

The ECB will publish on its website a list of those credit institutions identified as significant supervised entities or as forming part of a significant supervised group. Furthermore, the ECB will publish on its website a list of each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis.²¹

II.7 Sanctions and appeals

- (62) **Appeals:** Within one month of receipt of a fee notice, a fee debtor will be able to submit an appeal against it to the Administrative Board of Review.
- (63) **Sanctions:** If a supervised entity is in breach of its obligations as these arise under the Regulation on supervisory fees, the ECB may impose sanctions in accordance with Council Regulation (EC) No 2532/98.²²

II.8 Cooperation with the NCAs

- (64) **Cost-effectiveness of the overall supervision:** The SSM Regulation has changed the supervisory architecture for all supervised entities in participating Member States. This will necessarily have an impact on the overall cost of supervision resulting from the sum of expenditure at the national and the supranational level. It is a stated objective of the SSM

²⁰ See Articles 43 to 47 of the SSM Framework Regulation.

²¹ See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

²² Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions (OJ L 318, 27.11.1998, p. 4). See Article 18(7) of the SSM Regulation.

Regulation²³ that due regard should be given to ensuring that supervision remains cost-effective and its costs reasonable for all credit institutions and branches concerned. In this regard, the ECB must communicate with the NCAs before determining the total amount of the annual supervisory fee.

- (65) **ECB to communicate with the NCAs on final fee level:** The ECB will develop and implement a channel of communication between the NCAs and the ECB. Prior to deciding on the final fee level,²⁴ it will use this channel to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.
- (66) **Rights of the NCAs to charge fees:** The right of the ECB to levy a supervisory fee is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law and, to the extent supervisory tasks have not been conferred on the ECB, or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB and acting on its instructions.²⁵

II.9 Accountability and reporting

- (67) **Annual Report:** The ECB is accountable to the European Parliament and to the Council for the implementation of the supervisory fee framework. On an annual basis, the ECB will submit to the European Parliament, to the Council, to the Commission and to the Eurogroup a report on the execution of the tasks conferred on it by the SSM Regulation, including information on the amount of the supervisory fees. This reporting requirement is further specified in the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the ECB, confirming that the SSM Annual Report must cover the method for calculating the supervisory fees together with the budget for supervisory tasks.²⁶
- (68) **Review clause:** The ECB will conduct a review of this Regulation on supervisory fees, in particular of the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on each supervised entity or group, no later than 2017.
- (69) **Explanation of the calculation of the supervisory fees on the ECB's website:** The supervisory fees and an explanation of how they are calculated will be published on the ECB's website.

²³ See Article 30(3) of the SSM Regulation. The ECB must communicate with the national competent authority before deciding on the final fee level so as to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.

²⁴ *ibid.*

²⁵ See Article 30(5) of the SSM Regulation.

²⁶ As stated in the accountability, access to information, confidentiality provision of the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank (see footnote 8).

III THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

This draft Regulation is a working draft for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an ECB Regulation on supervisory fees to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 30 of the SSM Regulation.

РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от [ден месец ГГГГ] година

относно надзорните такси

(ЕЦБ/ГГГГ/ХХ)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции¹, и по-специално член 4, параграф 3, втора алинея, член 30 и член 33, параграф 2, втора алинея от него,

като взе предвид публичната консултация и анализа, проведени в съответствие с член 30, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013,

като има предвид, че:

- (1) Регламент (ЕС) № 1024/2013 установява единен надзорен механизъм (ЕНМ), съставен от Европейската централна банка (ЕЦБ) и националните компетентни органи (НКО).
- (2) ЕЦБ носи отговорност за ефективното и последователно функциониране на ЕНМ за всички кредитни институции, финансови холдинги и смесени финансови холдинги във всички държави членки от еврозоната, както и в държави членки извън еврозоната, които установяват тясно сътрудничество с ЕЦБ. Правилата и процедурите, уреждащи сътрудничеството между ЕЦБ и НКО в рамките на ЕНМ и с определените на национално равнище органи, са установени в Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) на Европейската централна банка².
- (3) Член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 предвижда налагане на годишна надзорна такса от ЕЦБ на кредитните институции, установени в участващите държави членки, и на клоновете, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка. Налаганите от ЕЦБ такси покриват, но без да надхвърлят, разходите на ЕЦБ, свързани с възложените ѝ задачи по силата на членове 4—6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

¹ ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

² Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

- (4) Съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ носи отговорност за ефективното и последователно функциониране на ЕНМ. Годишната надзорна такса съответно следва да се състои от сума, която се плаща ежегодно от всички кредитни институции, установени в участващи държави членки, и клонове, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка, над които се упражнява надзор в рамките на ЕНМ.
- (5) В рамките на ЕНМ надзорните отговорности на ЕЦБ и всеки НКО са разпределени въз основа на значимостта на поднадзорните лица.
- (6) ЕЦБ има пряка надзорна компетентност по отношение на значими кредитни институции, финансови холдинги, смесени финансови холдинги, установени в участващи държави членки, и клонове, установени в участващи държави членки, на значими кредитни институции, установени в неучастващи държави членки.
- (7) ЕЦБ упражнява надзор и над функционирането на ЕНМ, който включва всички кредитни институции, независимо дали са значими или по-малко значими. ЕЦБ притежава изключителна компетентност по отношение на всички кредитни институции, установени в участващите държави членки, да издава лицензи на лица за осъществяване на дейност на кредитна институция, да отнема лицензи и да оценява придобиването и разпореждането с квалифицирани дялови участия.
- (8) НКО носят отговорност за прекия надзор над по-малко значими поднадзорни лица, без да се засяга правомощието на ЕЦБ да упражнява пряк надзор в конкретни случаи, когато това е необходимо за последователното прилагане на високи надзорни стандарти. При разпределяне на сумата, която подлежи на възстановяване чрез надзорните такси, между категориите значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни лица се взема предвид разделянето на надзорни отговорности в рамките на ЕНМ и свързаните с това разходи на ЕЦБ.
- (9) В член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 се посочва, че ЕЦБ публикува посредством регламенти и решения подробните оперативни правила за изпълнението на задачите, възложени ѝ с Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (10) Регламентът е акт с общо приложение, задължителен е в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки от еврозоната. Поради това той е подходящият правен инструмент за определяне на практическите ред и условия за изпълнението на член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (11) Настоящият регламент установява реда и условията, съгласно които ЕЦБ налага и събира годишната надзорна такса, която се отнася до надзорните задачи на ЕЦБ, по-специално методологията и критериите, въз основа на които а) се определя общата сума на

годишните надзорни такси и б) се изчислява индивидуалната сума, която се плаща за поднадзорно лице и група.

- (12) Съгласно член 30, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 настоящият регламент не засяга правото на НКО да налагат такси в съответствие с националното право, [включително с оглед на разходите за сътрудничество с ЕЦБ и за нейното подпомагане],

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ЧАСТ I

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Дял 1

Предмет и обхват

Член 1

Предмет

Настоящият регламент определя:

- а) методологията за изчисляване на общата сума на налаганите на поднадзорните лица годишни надзорни такси;
- б) методологията и критериите за изчисляване на налаганата на всяко поднадзорно лице и група годишна надзорна такса;
- в) процедурата за събиране от ЕЦБ на годишната надзорна такса;
- г) редът и условията за сътрудничеството между ЕЦБ и НКО във връзка с член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

Член 2

Обхват

1. Настоящият регламент се прилага по отношение на:
 - а) кредитни институции, установени в участващите държави членки;
 - б) клонове, установени в участващи държави членки от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка.

2. Общата сума на годишните надзорни такси включва годишната надзорна такса по отношение на всяко значимо поднадзорно лице и всяко по-малко значимо поднадзорно лице, като се изчислява от ЕЦБ на най-високото равнище на консолидация в рамките на участващите държави членки.

Дял 2

Определения

Член 3

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат определенията, които се съдържат в Регламент (ЕС) № 1024/2013, освен ако е предвидено друго, заедно със следните определения:

1. „годишна надзорна такса“ е таксата, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице, изчислена в съответствие с методологията, предвидена в член 10, параграф 5 за значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни лица;
2. „годишни разходи“ е сумата, определена в съответствие с разпоредбите на член 6, която трябва да бъде възстановена от ЕЦБ посредством годишните надзорни такси за определен период на таксуване;
3. „клон“ е клон съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета³;
4. „държава членка от еврозоната“ означава държава членка, чиято парична единица е еврото;
5. „задължено лице за таксата“ е кредитната институция, заплащаща такса, или клонът, заплащащ такса, които са определени в съответствие с член 5 и до които се адресира известието за таксата;
6. „фактори за таксата“ са данните, отнасящи се до поднадзорно лице, определени в член 10, параграф 3, буква а), които се използват за изчисляване на годишната надзорна такса;

³ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.)

7. „известие за таксата“ е известие, което посочва дължимата годишна надзорна такса и което е издадено до съответното задължено лице за таксата в съответствие с настоящия регламент;
8. „кредитна институция, заплащаща такса“ е кредитна институция, установена в участваща държава членка;
9. „клон, заплащащ такса“ е клон, установен в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка;
10. „период на таксуване“ означава календарна година;
11. „първи период на таксуване“ е периодът от време между датата, на която ЕЦБ поема възложените ѝ с Регламент (ЕС) № 1024/2013 задачи, и края на календарната година, през която ЕЦБ поема тези задачи;
12. „група лица, заплащащи такса“ означава определен брой поднадзорни лица, които предоставят на ЕЦБ консолидирана информация относно техните фактори за таксата;
13. „група“ е група съгласно определението по член 2, точка 5 от Рамковия регламент за ЕНМ;
14. „държава членка“ е държава членка на Съюза;
15. „държава членка извън еврозоната“ означава държава членка, чиято парична единица не е еврото;
16. „участваща държава членка“ е а) държава членка от еврозоната и б) държава членка извън еврозоната, която е установила тясно сътрудничество с ЕЦБ в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;
17. „неучастваща държава членка“ е държава членка, която не е участваща държава членка;
18. „поднадзорно лице“ е някое от следните: а) кредитна институция, установена в участваща държава членка; б) финансов холдинг, установен в участваща държава членка; в) смесен финансов холдинг, установен в участваща държава членка; г) клон, установен в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка;
19. „надзорни задачи“ са задачите, възложени на ЕЦБ съгласно членове 4—6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;
20. „значимо поднадзорно лице“ е значимо поднадзорно лице съгласно определението на член 2, точка 16 от Рамковия регламент за ЕНМ;
21. „по-малко значимо поднадзорно лице“ е по-малко значимо поднадзорно лице съгласно определението на член 2, точка 7 от Рамковия регламент за ЕНМ;

22. „обща активи“ означава общата стойност на активите, изведена от реда „общо активи“ на счетоводния баланс на група лица, заплащащи такса, кредитна институция, заплащаща такса, която не е част от група, или клон, заплащащ такса, в съответствие с методологията и процедурите, установени и публикувани от ЕЦБ съгласно член 10, параграф 3. В случай на група лица, заплащащи такса, общите активи изключват дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави;
23. „обща рискова експозиция“ по отношение на група лица, заплащащи такса, и на кредитна институция, заплащаща такса, която не е част от група лица, заплащащи такса, е сумата, изчислена при прилагане на член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В случай на група лица, заплащащи такса, общата рискова експозиция изключва приноса към общата рискова експозиция от дъщерните предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави.

Дял 3

Общо задължение

Член 4

Общо задължение за плащане на годишната надзорна такса

1. ЕЦБ налага годишна надзорна такса на всяка кредитна институция, заплащаща такса, и на всеки клон, заплащащ такса, във връзка с всеки период на таксуване.
2. Общата сума на годишните надзорни такси покрива, но без да надхвърля, разноските на ЕЦБ, свързани с надзорните ѝ задачи през съответния период на таксуване.

Член 5

Задължено лице за таксата

1. Задълженото лице за таксата по отношение на годишната надзорна такса е:
 - а) кредитната институция, в случай на кредитна институция, заплащаща такса, която не е част от група;
 - б) клонът, заплащащ такса, в случай на клон, заплащащ такса, който не е обединен с друг клон, заплащащ такса;
 - в) определено в съответствие с разпоредбите на параграф 2, в случай на група лица, заплащащи такса.

2. Групата лица, заплащащи такса, се счита за едно задължено лице за таксата, без да се засягат договореностите в рамките на групата лица, заплащащи такса, по отношение на разпределянето на разходите. Всяка група лица, заплащащи такса, определя задълженото лице за таксата за цялата група и уведомява ЕЦБ за идентификационните данни на задълженото лице за таксата. Това уведомление се счита за валидно само ако:
- а) посочва имената на всички лица от групата, заплащащи такса, обхванати от уведомлението;
 - б) е подписано от името на всички лица от групата, заплащащи такса;
 - в) е получено от ЕЦБ най-късно до 1 март всяка година, за да бъде взето предвид за издаването на известието за таксата по отношение на следващия период на таксуване.

Ако ЕЦБ не получи уведомление за идентификационните данни на задълженото лице за таксата до 1 март, задълженото лице за таксата се определя от ЕЦБ.

Ако ЕЦБ получи навреме повече от едно уведомление за група лица, заплащащи такса, предимство има уведомлението, което е получено от ЕЦБ най-близо до, но преди крайния срок.

3. Два или повече клона, заплащащи такса, на една и съща кредитна институция в същата участваща държава членка се считат за един клон. Клонове на една и съща кредитна институция в различни участващи държави членки не се считат за един клон.
4. Клон, заплащащ такса, и дъщерно предприятие на кредитна институция, заплащаща таксата, установени в една и съща участваща държава членка, не се обединяват за целите на настоящия регламент.
5. При изчисляване на годишната надзорна такса не се вземат предвид дъщерните предприятия, установени в неучастващи държави членки. Във връзка с това и с оглед определянето на факторите за таксата на група лица, заплащащи такса, групата предоставя подконсолидирани данни за всички дъщерни предприятия и операции, контролирани от предприятието майка в участващи държави членки.
6. Без да се засяга параграф 2, ЕЦБ си запазва правото да определя задълженото лице за таксата.

ЧАСТ II

РАЗНОСКИ И РАЗХОДИ

Член 6

Годишни разходи

1. Основата за определяне на годишната надзорна такса са годишните разходи, като те се възстановяват чрез плащането на тази годишна надзорна такса.
2. Сумата на годишните разходи се определя въз основа на сумата на годишните разноси, състоящи се от:
 - а) разноси на ЕЦБ през съответния период на таксуване, които са свързани пряко или косвено с надзорните ѝ задачи;
 - б) [обезщетенията за вредите, настъпили през съответния период на таксуване, които трябва да бъдат платени на трето лице за загуба, причинена пряко или косвено от ЕЦБ при изпълнение на надзорните ѝ задачи].
3. При определяне на годишните разходи ЕЦБ взема предвид:
 - а) суми от такси, отнасящи се до предходни периоди на таксуване, които не са били събираеми;
 - б) плащания за лихви, получени в съответствие с член 11;
 - в) суми, получени или възстановени в съответствие с член 8, параграф 3.

Член 7

Оценяване и определяне на годишните разходи

1. Без да се засягат отчетните ѝ задължения съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013, до края на всяка календарна година ЕЦБ изчислява прогнозните годишни разходи по отношение на периода на таксуване за следващата календарна година. Прогнозните годишни разходи служат за основа на изчислението, посочено в член 13, параграф 1, буква а).
2. В срок до четири месеца след края на всеки период на таксуване ЕЦБ определя действителните годишни разходи за този период на таксуване. Действителните годишни разходи служат за основа за изчислението, посочено в член 13, параграф 1, буква б).

ЧАСТ III
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ГОДИШНАТА НАДЗОРНА ТАКСА

Член 8

Нови поднадзорни лица или промяна в статута

1. Когато поднадзорно лице е поднадзорно лице само за част от периода на таксуване, годишната надзорна такса се изчислява според броя на пълните месеци от периода на таксуване, за които кредитната институция или клонът е поднадзорно лице.
2. Когато след решение на ЕЦБ с такова действие статутът на поднадзорно лице се промени от значимо на по-малко значимо или обратно, годишната надзорна такса се изчислява въз основа на броя на месеците, за които поднадзорното лице е било значимо или по-малко значимо лице на последния ден на месеца.
3. Когато сумата на наложената годишна надзорна такса се отклонява от сумата на таксата, изчислена в съответствие с параграфи 1 или 2, ЕЦБ изплаща възстановяване на разликата на поднадзорното лице или издава фактура за нея.

Член 9

Разделяне на годишните разходи между значими и по-малко значими поднадзорни лица

1. За да се изчисли годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице, годишните разходи се разделят на две части, по една за всяка категория поднадзорни лица, както следва:
 - а) годишните разходи, които трябва да бъдат възстановени от значими поднадзорни лица;
 - б) годишните разходи, които трябва да бъдат възстановени от по-малко значими поднадзорни лица.
2. Разделянето на годишните разходи в съответствие с параграф 1 се извършва въз основа на разходите, разпределени на структурните звена на ЕЦБ, които извършват прекия надзор над значими поднадзорни лица и непрекия надзор над по-малко значими поднадзорни лица.

Член 10

Годишна надзорна такса, дължима по отношение на отделни поднадзорни лица или поднадзорни групи

1. Годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко значимо поднадзорно лице или значима поднадзорна група, се определя чрез разпределяне на годишните разходи на значимите поднадзорни лица между отделните значими поднадзорни лица или значими поднадзорни групи въз основа на факторите за таксата.
2. Годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко по-малко значимо поднадзорно лице или по-малко значима поднадзорна група, се определя чрез разпределяне на годишните разходи на по-малко значимите поднадзорни лица между отделните по-малко значими поднадзорни лица или по-малко значими поднадзорни групи въз основа на факторите за таксата.
3. Факторите за таксата на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки се изчисляват въз основа на следното:
 - а) факторите за таксата, използвани за определяне на индивидуалната годишна надзорна такса, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице, са размерът в края на календарната година на:
 - (i) общите активи;
 - (ii) общата рискова експозиция. В случай на клон, заплащащ такса, общата рискова експозиция се счита за нула.

Данните относно факторите за таксата се определят и събират в съответствие с методологията и процедурите, установени от ЕЦБ и публикувани на уебсайта ѝ.

- б) относителната тежест, използвана по отношение на факторите за таксата, е:
 - (i) общи активи: 50 %;
 - (ii) обща рискова експозиция: 50 %.
- Сумата на общите активи на всички задължени лица за таксата и сумата на обща рискова експозиция на всички задължени лица за таксата се публикува на уебсайта на ЕЦБ.
4. Поднадзорните лица предоставят факторите за таксата с референтна дата 31 декември на предходната година и подават изискуемите данни до съответния НКО за изчисляване на годишните надзорни такси до края на работното време на 1 март на годината, следваща посочената референтна дата или на следващия работен ден, ако 1 март е неработен ден. НКО подават всички тези данни до ЕЦБ в съответствие с процедурите, установени от ЕЦБ. В случай че поднадзорно лице трябва да преразгледа данните, предоставени във

връзка с изчисляването на таксата му, актуализираните данни се предоставят без ненужно забавяне и най-късно до 15 март.

5. Изчисляването на годишната надзорна такса за всяко задължено лице за таксата се извършва съгласно посоченото по-долу:
- а) годишната надзорна такса е сумата от минималния компонент на таксата и променливия компонент на таксата;
 - б) минималният компонент на таксата се изчислява като фиксиран процент от общия размер на годишните разходи на всяка категория поднадзорни лица в съответствие с член 9. За категорията на значимите поднадзорни лица фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. За значими поднадзорни лица с общи активи на стойност не по-голяма от 10 млрд. евро минималният компонент е наполовина. За категорията на по-малко значимите поднадзорни лица фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. Минималният компонент на таксата представлява долната граница на годишната надзорна такса за всяко задължено лице за таксата;
 - в) променливият компонент на таксата е разликата между общия размер на годишните разходи на всяка категория поднадзорни лица в съответствие с член 9 и минималния компонент на таксата на същата категория. Променливият компонент на таксата се разпределя между задължените лица за индивидуалната такса от всяка категория според дела на всяко задължено лице за таксата в сумата на претеглените фактори за таксата на всички задължени лица за таксата, определени съгласно параграф 3.

Член 11

Лихва в случай на неплащане

Без да се засягат другите средства за правна защита, с които ЕЦБ разполага, в случай на частично плащане, неплащане или неизпълнение на условията за плащане, посочени в известието за таксата, се начислява лихва на дневна база върху непогасената сума от годишната надзорна такса с лихвения процент по основните операции по рефинансиране на ЕЦБ плюс 8 процентни пункта от датата, на която е дължимо плащането.

ЧАСТ IV

СЪТРУДНИЧЕСТВО С НКО

Член 12

Сътрудничество с НКО

1. ЕЦБ осъществява връзка с НКО, преди да вземе решение за окончателния размер на таксата, за да гарантира, че надзорът остава ефективен по отношение на разходите и разумен за всички съответни кредитни институции и клонове. За тази цел ЕЦБ разработва и прилага подходящи средства за комуникация в сътрудничество с НКО.
2. НКО подпомагат ЕЦБ при налагане на таксите, ако ЕЦБ поиска това.
3. В случай на кредитни институции в участваща държава членка извън еврозоната, чието тясно сътрудничество с ЕЦБ не е временно преустановено или прекратено, ЕЦБ издава указания до НКО на тази държава членка относно събирането на фактори за таксата и фактуриране на годишната надзорна такса.

ЧАСТ V

ФАКТУРИРАНЕ

Член 13

Сума на налаганите такси

1. Общата сума на налаганите от ЕЦБ годишни надзорни такси е сумата от:
 - а) годишните разходи за текущия период на таксуване, изчислени въз основа на одобрения бюджет за периода на таксуване;
 - б) излишъка или дефицита от предходния период на таксуване, определен с приспадане на действителните годишни разходи, извършени по отношение на предходния период на таксуване, от прогнозната оценка на годишните разходи, събрани през предходния период на таксуване в съответствие с параграф 1, буква а).ЕЦБ взема решение относно общата сума на налаганите годишни надзорни такси, като същата се публикува на уебсайта на ЕЦБ.
2. Изчисляването на налаганата годишна надзорна такса на всяко задължено лице за таксата се извършва въз основа на факторите за таксата, които се отнасят за края на календарната година, предхождаща съответния период на таксуване, и които трябва да бъдат предоставени в началото на периода на таксуване в съответствие с член 10, параграф 4.

Член 14

Известие за таксата

1. Известие за таксата се издава ежегодно от ЕЦБ до всяко задължено лице за таксата най-рано на 1 юни, но не по-късно от 31 август на календарната година.
2. В известието за таксата се посочват начините, чрез които се плаща годишната надзорна такса. Задълженото лице за таксата изпълнява изискванията, посочени в известието за таксата по отношение на плащането на годишната надзорна такса.
3. Дължимата сума съгласно известието за таксата се плаща от задълженото лице за таксата в срок до 30 дни от датата на издаване на известието за таксата.

Член 15

Уведомяване относно известието за таксата

1. До 1 март на всеки период на таксуване задълженото лице за таксата съобщава на ЕЦБ данните за контакт (т.е. име, длъжност, структурно звено, адрес, имейл адрес, телефонен номер, номер на факс) на лицето, до което следва да бъде издадено известието за таксата.
2. ЕЦБ извършва уведомяване относно известието за таксата на лицето, посочено в съответствие с параграф 1 по някой от следните начини: а) по електронен път или чрез друго подобно средство за комуникация; б) по факс; в) чрез експресна куриерска услуга; г) чрез препоръчано писмо с обратна разписка; д) чрез връчване или доставяне на ръка.

ЧАСТ VI

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 16

Санкции

В случай на нарушение на настоящия регламент ЕЦБ може да налага санкции на поднадзорни лица в съответствие с Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета⁴.

Член 17

Преходни разпоредби

⁴ Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 4).

1. Известието за таксата за първия период на таксуване се издава заедно с известието за таксата за периода на таксуване 2015 година.
2. За да се даде възможност на ЕЦБ да започне налагане на годишната надзорна такса, всяка група лица, заплащащи такса, определя задълженото лице за таксата за групата и уведомява ЕЦБ за идентификационните данни на задълженото лице за таксата до 31 декември 2014 г. в съответствие с член 5, параграф 2.

Член 18

Доклад и преглед

1. В съответствие с член 20, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ представя всяка година на Европейския парламент, Съвета, Комисията и Еврогрупата доклад за предвижданото развитие на структурата и размера на годишните надзорни такси.
2. В срок до 2017 г. ЕЦБ извършва преглед на настоящия регламент, по-специално по отношение на методологията и критериите за изчисляване на налаганите на всяко поднадзорно лице и група годишни надзорни такси.

Член 19

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на петия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

[Той се прилага от [ден месец ГГГГ] година].

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на [ден месец ГГГГ] година.

За Управителния съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI