



EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM



2014. aastal on  
kõigil EKP  
väljaannetel 20-eurose  
pangatähe motiiv.



## AVALIK KONSULTATSIOON

### Järelevalvetasusid käsitlev Euroopa Keskpanga määruse eelnõu

**Mai 2014**

Konsultatsioonidokumendi eesmärk on aidata huvitatud sidusrühmadel mõista ja hinnata järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse eelnõud (vt III osa). Dokumenti ei saa kasutada tõlgendamiseks ja see ei ole õiguslikult siduv. Järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse lõplikult vastu võetavas versioonis võib Euroopa Keskpank asuda teistsugusele seisukohale, kui on esitatud käesolevas dokumendis. ELi õiguse sätete õiguslikelt siduvaid tõlgendusi võib avaldada üksnes Euroopa Liidu Kohus.

Märkusi oodatakse üksnes käesoleva dokumendi III osa kohta.

Dokument koosneb kolmest osast:

- I. Järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse põhjendused ja reguleerimisala
- II. Järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse sisu
  1. Järelevalvetasude raamistiku üldpõhimõtted
  2. Järelevalvetasu kogusumma kindlaksmääramine
  3. Tasutegurid
  4. Individuaalsete järelevalvetasude arvutamise meetoodika
  5. Arvete esitamise menetluslikud aspektid
  6. Staatuse muutmine: uued järelevalvealused üksused, tegevuslubade tühistamine ja järelevalvestaatuse muutmine ühtse järelevalvemehhanismi raames
  7. Sanktsioonid ja vaidlustamised
  8. Koostöö riikide pädevate asutustega
  9. Vastutus ja aruandlus
- III. Järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse eelnõu

© Euroopa Keskpank, 2014

<b>Aadress</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Saksamaa
<b>Postiaadress</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Saksamaa
<b>Telefon</b>	+49 69 1344 0
<b>Veebileht</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteärilistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse allikale.

# **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 1024/2013<sup>1</sup> (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.<sup>2</sup>

## **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.<sup>3</sup> 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.<sup>4</sup> 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.

<sup>1</sup> 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).

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

<sup>3</sup> See Article 2(9) of the SSM Regulation.

<sup>4</sup> 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.<sup>5</sup> 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.

<sup>5</sup> 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.<sup>6</sup> In accordance with the Interinstitutional Agreement<sup>7</sup> 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.

<sup>6</sup> See Article 30(2) of the SSM Regulation.

<sup>7</sup> 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.<sup>8</sup> 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”.<sup>9</sup> 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.

<sup>8</sup> See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

<sup>9</sup> 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 million<sup>10</sup>, 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.<sup>11</sup>

(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,<sup>12</sup> 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)<sup>13</sup> 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.

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

<sup>11</sup> See Article 30(3) of the SSM Regulation.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> 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.<sup>14</sup>
- (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.<sup>15</sup>
- (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-

<sup>14</sup> See Recital 77 of the SSM Regulation.

<sup>15</sup> 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.<sup>16</sup> 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.

<sup>16</sup> 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>	$[(300/400)*0.5]+[(70/100)*0.5] = \underline{72.5\%}$
<b>Total</b>	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 ECB<sup>17</sup> 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 Regulation<sup>18</sup>. 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:

<sup>17</sup> 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.

<sup>18</sup> 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 amount<sup>19</sup> 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

<sup>19</sup> 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.<sup>20</sup>
- (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.<sup>21</sup>

## 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.<sup>22</sup>

## 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

<sup>20</sup> See Articles 43 to 47 of the SSM Framework Regulation.

<sup>21</sup> See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

<sup>22</sup> 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.

Regulation<sup>23</sup> 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,<sup>24</sup> 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.<sup>25</sup>

## 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.<sup>26</sup>
- (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.

<sup>23</sup> 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.

<sup>24</sup> *ibid.*

<sup>25</sup> See Article 30(5) of the SSM Regulation.

<sup>26</sup> 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.*



**EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS,**  
**[kuupäev kuu AAAA],**  
**järelevaetasude kohta**  
**([EKP/AAAA/XX])**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga<sup>1</sup>, eelkõige selle artikli 4 lõike 3 teist lõiku, artiklit 30 ja artikli 33 lõike 2 teist lõiku,

võttes arvesse määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 30 lõike 2 kohaselt läbi viidud avalikku konsultatsiooni ja analüüsi,

ning arvestades järgmist:

- (1) Määrusega (EL) nr 1024/2013 luuakse ühtne järelevaetasumehhanism, mis hõlmab Euroopa Keskpanga (EKP) ja riiklike pädevaid asutusi.
- (2) EKP vastutab ühtse järelevaetasumehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest euroala liikmesriikide ja EKPga tihedat koostööd tegevate euroalaväliste liikmesriikide krediitiasutuste, finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate suhtes. Eeskirjad ja menetlused, mis reguleerivad EKP ja riiklike pädevate asutuste omavahelist koostööd ühtse järelevaetasumehhanismi raames ning nende koostööd riiklike määratud asutustega, on sätestatud Euroopa Keskpanga määruses (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 30 kohaselt nõuab EKP osalevates liikmesriikides asutatud krediitiasutustelt ja mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediitiasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalidelt iga-aastase järelevaetasu maksmist. EKP poolt nõutavad tasud peaksid katma EKP-le määruse (EL) nr 1024/2013 artiklite 4 kuni 6 alusel antud ülesannetega seoses tekkinud kulud, ning neid kulusid mitte ületama.
- (4) Määruse (EL) nr 1024/2013 kohaselt vastutab EKP ühtse järelevaetasumehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest. Iga-aastane järelevaetasu peaks seega koosnema osalevates liikmesriikides asutatud krediitiasutuste ja mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediitiasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalide, mille üle teostatakse järelevaetasu ühtse järelevaetasumehhanismi raames, igal aastal makstavast summast.
- (5) Ühtses järelevaetasumehhanismis jagatakse EKP ja iga riikliku pädeva asutuse järelevaetasuülesanded vastavalt järelevaetasu alla kuuluvate üksuste olulisusele.

<sup>1</sup> ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

<sup>2</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevaetasumehhanismi raames (ühtse järelevaetasumehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

- (6) EKP otsene järelevalvepädevus hõlmab osalevas liikmesriigis asutatud olulisi krediidasutusi, finantsvaldusettevõtjaid ja segafinantsvaldusettevõtjaid ning mitteosalevas liikmesriigis asutatud oluliste krediidasutuste osalevas liikmesriigis asuvaid filiaale.
- (7) Samuti teostab EKP järelevalvet nii olulisi kui vähem olulisi krediidasutusi hõlmava ühtse järelevalvemehhanismi toimimise üle. EKP ainupädevuses on tegevusloa andmine, tegevusloa kehtetuks tunnistamine ning olulise osaluse omandamise ja võõrandamise hindamine kõikide osalevates liikmesriikides asutatud krediidasutuste osas.
- (8) Riiklikud pädevad asutused vastutavad järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste otsese järelevalve eest, ilma et see piiraks EKP volitusi teostada otsest järelevalvet teatud erijuhtudel, kui see on vajalik kõrgete järelevalvestandardite järjepideva kohaldamise tagamiseks. Järelevalvetasude kaudu kogutavate summade jagamisel järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste liikide vahel võetakse arvesse järelevalveülesannete jaotust ühtses järelevalvemehhanismis ning EKP-le sellega seonduvalt tekkinud kulud.
- (9) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 33 lõike 2 kohaselt peab EKP avaldama määrustes ja otsustes talle määrusega (EL) nr 1024/2013 antud ülesannete täitmise üksikasjaliku tegevuskorra.
- (10) Määrust kohaldatakse üldiselt, see on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides euroala liikmesriikides. Seetõttu on määrus kohane õiguslik vahend määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 30 rakendamise praktiliseks korraldamiseks.
- (11) Käesolevas määruses sätestatakse kord, mille kohaselt EKP nõuab ja kogub iga-aastast järelevalvetasu seoses EKP järelevalveülesannetega teostamisega, eelkõige meetodika ja kriteeriumid, mille põhjal a) määratakse kindlaks iga-aastaste järelevalvetasude kogusumma ja b) arvutatakse iga järelevalve alla kuuluva üksuse ja grupi poolt makstav individuaalne summa.
- (12) Kooskõlas määruse nr 1024/2013 artikli 30 lõikega 5 ei piira käesolev määrus riiklike pädevate asutuste õigust nõuda tasu kooskõlas siseriikliku õigusega [sealhulgas EKPga tehtava koostöö ning EKP-le abi osutamise kaasnevate kulude osas],

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

# I OSA ÜLDSÄTTED

## Jaotis 1

### Reguleerimise ja kohaldamisala

#### *Artikkel 1*

#### **Reguleerimise**

Käesolevas määruses sätestatakse:

- a) järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt nõutavate iga-aastaste järelevalvetasude kogusumma arvutamise meetoodika;
- b) igalt järelevalve alla kuuluvalt üksuselt ja grupilt nõutava iga-aastase järelevalvetasu arvutamise meetoodika ja kriteeriumid;
- c) EKP poolt iga-aastase järelevalvetasu kogumise kord;
- d) EKP ja riiklike pädevate asutuste vahel määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 30 raames tehtava koostööga seotud korraldus.

#### *Artikkel 2*

#### **Kohaldamisala**

1. Käesolevat määrust kohaldatakse:
  - a) osalevates liikmesriikides asutatud krediidasutuste suhtes;
  - b) mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalide suhtes.
2. Iga-aastaste järelevalvetasude kogusumma koosneb iga järelevalve alla kuuluva olulise üksuse ja järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse iga-aastasest järelevalvetasust ning arvutatakse EKP poolt osalevate liikmesriikide kõrgeimal konsolideerimistasemel.

## Jaotis 2

### Mõisted

#### *Artikkel 3*

### Mõisted

Kui ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse käesolevas määruses (EL) nr 1024/2013 sisalduvaid mõisteid ning järgmisi mõisteid:

1. „iga-aastane järelevalvetasu” (*annual supervisory fee*) – iga järelevalve alla kuuluva üksuse kohta makstav tasu, mis arvutatakse artikli 10 lõikes 5 sätestatud meetodika kohaselt kõikidele järelevalve alla kuuluvatele olulistele üksustele ja järelevalve alla kuuluvatele vähem olulistele üksustele;
2. „iga-aastased kulud” (*annual costs*) – kooskõlas artikli 6 sätetega kindlaks määratud summa, mis kaetakse EKP poolt konkreetsel tasuperioodil kogutud iga-aastaste järelevalvetasude arvelt.
3. „filiaal” (*branch*) – filiaal Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 17 määratletud tähenduses<sup>3</sup>;
4. „euroala liikmesriik” (*euro area Member State*) – liikmesriik, mille rahaühik on euro;
5. „tasuvõlgnik” (*fee debtor*) – tasu maksev krediidasutus või tasu maksev filiaal, mis on kindlaks määratud kooskõlas artikliga 5 ja millele esitatakse tasu maksmise teade;
6. „tasutegurid” (*fee factors*) – artikli 10 lõike 3 punktis a määratletud järelevalve alla kuuluva üksuse andmed, mille põhjal arvutatakse iga-aastane järelevalvetasu;
7. „tasu maksmise teade” (*fee notice*) – käesoleva määruse kohaselt tasuvõlgnikule väljastatud teade, milles täpsustatakse asjaomase tasuvõlgniku poolt makstav iga-aastane tasu;
8. „tasu maksev krediidasutus” (*fee-paying credit institution*) – osalevas liikmesriigis asutatud krediidasutus;
9. „tasu maksev filiaal” (*fee-paying credit branch*) – mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaal;
10. „tasuperiood” (*fee period*) – kalendriaasta;
11. „esimene tasuperiood” (*first fee period*) – ajavahemik alates päevast, mil EKP võtab endale määrusega (EL) nr 1024/2013 antud ülesanded, kuni asjaomase kalendriaasta lõpuni;
12. „tasu maksvate üksuste grupp” (*group of fee-paying entities*) – järelevalve alla kuuluvad üksused, kes esitavad EKP-le konsolideeritud teavet oma tasutegurite kohta;
13. „grupp” (*group*) – grupp SSM raammääruse artikli 2 punktis 5 määratletud tähenduses;
14. „liikmesriik” (*Member State*) – Euroopa Liidu liikmesriik;
15. „euroalaväline liikmesriik” (*non-euro area Member State*) – liikmesriik, mille rahaühik ei ole euro;
16. „osalev liikmesriik” (*participating Member State*) – a) euroala liikmesriik ja b) euroalaväline liikmesriik, kes on EKPga alustanud tihedat koostööd vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artiklile 7;
17. „mitteosalev liikmesriik” (*non-participating Member State*) – liikmesriik, mis ei ole osalev liikmesriik;

3 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

18. „järelevalve alla kuuluv üksus” (*supervised entity*) – mis tahes järgmine üksus: a) osalevas liikmesriigis asutatud krediidasutus; b) osalevas liikmesriigis asutatud finantsvaldusettevõtja; c) osalevas liikmesriigis asutatud segafinantsvaldusettevõtja; d) mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaal;
19. „järelevalveülesanded” (*supervisory tasks*) – EKP-le määruse (EL) nr 1024/2013 artiklite 4 kuni 6 kohaselt antud ülesanded;
20. „järelevalve alla kuuluv oluline üksus” (*significant supervised entity*) – järelevalve alla kuuluv oluline üksus SSM raammääruse artikli 2 punktis 16 määratletud tähenduses;
21. „järelevalve alla kuuluv vähem oluline üksus” (*less significant supervised entity*) – järelevalve alla kuuluv vähem oluline üksus SSM raammääruse artikli 2 punktis 7 määratletud tähenduses;
22. „varade koguväärtus” (*total assets*) – tasu maksvate üksuste grupi, gruppi mittekuuluva tasu maksva krediidasutuse või tasu maksva filiaali bilansirea „varade koguväärtus” põhjal EKP poolt vastavalt artikli 10 lõikele 3 kehtestatud ja avaldatud meetodika ja korra kohaselt tuletatud varade koguväärtus. Tasu maksvate üksuste grupi puhul ei hõlma varade koguväärtus mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjaid;
23. „koguriskipositsioon” (*total risk exposure*) – tasu maksvate üksuste grupi ja tasu maksvate üksuste gruppi mittekuuluva tasu maksva krediidasutuse jaoks kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3 arvatud summa. Tasu maksvate üksuste grupi puhul ei hõlma koguriskipositsioon mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjate osakaalu koguriskipositsioonis.

### **Jaotis 3**

#### **Üldine kohustus**

##### *Artikkel 4*

#### **Iga-aastase järelevalvetasu maksmise üldine kohustus**

1. EKP nõuab iga-aastast järelevalvetasu igalt tasu maksvalt krediidasutuselt ja igalt tasu maksvalt filiaalilt igal tasuperioodil.
2. Iga-aastaste järelevalvetasude kogusumma peab katma, kuid mitte ületama, EKP-le järelevalveülesannetega seoses tekkinud kulud.

##### *Artikkel 5*

#### **Tasuvõlgnik**

1. Iga-aastase järelevalvetasu kontekstis on tasuvõlgnik:
  - a) gruppi mittekuuluva tasu maksva krediidasutuse puhul krediidasutus;

- b) teise tasu maksva filiaaliga mitteseotud tasu maksva filiaali puhul tasu maksev filiaal;
  - c) tasu maksvate üksuste grupi puhul määratakse tasuvõlgnik kindlaks vastavalt lõike 2 sätetele.
2. Ilma et see piiraks tasu maksvate üksuste grupi sisest kulude jaotamise korraldust, käsitletakse tasu maksvate üksuste gruppi ühe tasuvõlgnikuna. Iga tasu maksvate üksuste grupp määrab kogu grupi tasuvõlgniku ning teavitab EKPd sellest tasuvõlgnikust. Asjaomast teadet loetakse kehtivaks vaid juhul, kui:
- a) teade sisaldab teatega hõlmatud grupi kõikide tasu maksvate üksuste nimesid;
  - b) teade on allkirjastatud grupi kõikide tasu maksvate üksuste poolt;
  - c) EKP saab teate kätte hiljemalt iga aasta esimeseks märtsiks, et seda saaks arvesse võtta tasu maksmise teate koostamisel järgmiseks tasuperioodiks.
- Kui EKP-le ei teatata tasuvõlgniku nime esimeseks märtsiks, määrab tasuvõlgniku EKP.
- Kui EKP-le esitatakse tasu maksvate üksuste grupi kohta õigeaegselt enam kui üks teade, võetakse arvesse ajaliselt kõige hiljem EKPni jõudnud tähtaegne teade.
3. Ühe krediidasutuse kaks või enam tasu maksvat filiaali, mis on asutatud ühes osalevas liikmesriigis, käsitletakse ühe filiaalina. Ühe krediidasutuse filiaale, mis on asutatud erinevates osalevates liikmesriikides, ei käsitleta ühe filiaalina.
4. Ühes osalevas liikmesriigis asutatud tasu maksva krediidasutuse tasu maksvat filiaali ja tütarettevõtjat ei käsitleta käesoleva määruse tähenduses ühe üksusena.
5. Iga-aastase järelevalvetasu arvutamisel ei võeta arvesse mitteosalevates liikmesriikides asutatud tütarettevõtjaid. Ülaltoodud põhjusel, ning selleks, et määratleda tasu maksvate üksuste grupi tasutegurid, peab grupp esitama allkonsolideeritud andmed kõikide osalevates liikmesriikides asutatud emaettevõtja kontrolli all olevate tütarettevõtjate ja tegevuste kohta.
6. Ilma, et see piiraks lõiget 2, jätab EKP endale tasuvõlgniku kindlaksmääramise õiguse.

## **II OSA**

### **KULUD**

#### *Artikkel 6*

#### **Iga-aastased kulud**

1. Iga-aastased kulud on iga-aastase järelevalvetasu kindlaks määramise aluseks ning need kaetakse iga-aastasest järelevalvetasust.
2. Iga-aastaste kulude summa määratakse kindlaks iga-aastaste kulutuste põhjal, mis koosnevad:
  - a) EKP-le otseselt või kaudselt järelevalvetülesannete täitmisega kaasnevad kulud asjaomasel tasuperioodil;

- b) [järelevalveülesannete täitmise käigus EKP poolt otseselt või kaudselt kolmandale osapoolele tekitatud kahju hüvitamise kohustuse tekkimine asjaomasel tasuperioodil];
3. Iga-aastaste kulude arvutamisel arvestab EKP järgmisega:
- a) eelnevatel tasuperioodidel laekumata jäänud tasude summad;
  - b) artikli 11 kohaselt laekunud intressimaksed;
  - c) artikli 8 lõike 3 kohaselt laekunud või tagasi makstud summad.

#### *Artikkel 7*

### **Iga-aastaste kulude hindamine ja kindlaksmääramine**

1. Ilma, et see piiraks määruses (EL) nr 1024/2013 sätestatud EKP aruandekohustust, arvutab EKP iga kalendriaasta lõpuks iga-aastaste kulude hinnangulise suuruse järgmise kalendriaasta tasuperioodil. Iga-aastaste kulude hinnanguline suurus on artikli 13 lõike 1 punktis a osutatud arvutuste aluseks.
2. Nelja kuu jooksul pärast iga tasuperioodi lõppu määrab EKP kindlaks iga-aastaste kulude tegeliku suuruse asjaomasel tasuperioodil. Tegelik iga-aastaste kulude suurus on artikli 13 lõike 1 punktis a osutatud arvutuste aluseks.

## **III OSA**

### **IGA-AASTASE JÄRELEVALVETASU KINDLAKSMÄÄRAMINE**

#### *Artikkel 8*

### **Uued järelevalve alla kuuluvad üksused või staatuse muutmine**

1. Kui järelevalve alla kuuluv üksus on järelevalve alla kuuluv üksus ainult tasuperioodi teatud aja jooksul, on iga-aastase järelevalvetasu arvutamise aluseks tasuperioodi täiskuude arv, mille jooksul asjaomane krediitiasutus või filiaal oli järelevalve alla kuuluv üksus.
2. Kui EKP vastava otsuse põhjal muudetakse järelevalve alla kuuluva üksuse staatust olulisest vähem oluliseks või vähem olulisest oluliseks, on iga-aastase järelevalvetasu arvutamise aluseks kuude arv, mille viimase päeva seisuga oli järelevalve alla kuuluv üksus oluline või vähem oluline üksus.
3. Kui nõutav iga-aastase järelevalvetasu summa erineb lõigete 1 või 2 kohaselt arvatatud summast, teeb EKP järelevalve alla kuuluvale üksusele tagasimakse või esitab talle arve.

## Artikkel 9

### **Iga-aastaste kulude jagunemine järelevalve alla kuuluvate oluliste ja vähem oluliste üksuste vahel**

1. Iga järelevalve alla kuuluva üksuse kohta makstava iga-aastase järelevalvetasu arvutamiseks jagatakse iga-aastased kulud kummagi järelevalve alla kuuluva üksuse liigi vahel kaheks järgmiselt:
  - a) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste poolt kaetavad iga-aastased kulud;
  - b) järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste poolt kaetavad iga-aastased kulud.
2. Iga-aastased kulud jaotatakse vastavalt lõikele 1 järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste otsest järelevalvet ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste kaudset järelevalvet teostavate EKP organisatsioonüksuste kantud kulude põhjal.

## Artikkel 10

### **Konkreetsete järelevalve alla kuuluvate üksuste või gruppide makstav iga-aastane järelevalvetasu**

1. Iga järelevalve alla kuuluva olulise üksuse või järelevalve alla kuuluva olulise grupi kohta makstav iga-aastane järelevalvetasu määratakse kindlaks, jagades järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste iga-aastased kulud konkreetsete järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste või järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide vahel vastavalt tasuteguritele.
2. Iga järelevalve alla kuuluva vähem olulise üksuse või järelevalve alla kuuluva vähem olulise grupi kohta makstav iga-aastane järelevalvetasu määratakse kindlaks, jagades järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste iga-aastased kulud konkreetsete järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste või järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide vahel vastavalt tasuteguritele.
3. Tasutegurid arvutatakse osalevate liikmesriikide kõrgeimal konsolideerimistasemel järgmiselt.
  - a) Tasuteguriteks, mille põhjal määratakse kindlaks järelevalve alla kuuluva üksuse kohta makstav iga-aastane järelevalvetasu, on järgmised summad kalendriaasta lõpu seisuga:
    - i) varade koguväärtus;
    - ii) koguriskipositsioon. Tasu maksva filiaali puhul on koguriskipositsioon null.

Andmed tasutegurite kohta määratakse kindlaks ja kogutakse vastavalt EKP kehtestatud ja EKP veebilehel avaldatud metoodikale ja korrale.

  - b) tasutegurite osakaalud on järgmised:
    - i) varade koguväärtus: 50 %;
    - ii) koguriskipositsioon: 50 %.



Kõikide tasuvõlgnike varade koguväärtuse ja kõikide tasuvõlgnike koguriskipositsioonide summad avaldatakse EKP veebilehel.

4. Järelevalve alla kuuluvad üksused koostavad tasutegurid vaatluskuupäeva, s.t eelmise aasta 31. detsembri, seisuga ning esitavad vajalikud andmed iga-aastaste järelevalvetasude arvutamise eest vastutavale riiklikule pädevale asutusele nimetatud vaatluskuupäevale järgneva aasta 11. märtsi tööpäeva lõpuks või sellele järgneval tööpäeval, kui 11. märts ei ole tööpäev. Riiklikud pädevad asutused edastavad andmed EKP-le EKP poolt kehtestatud korras. Kui järelevalve alla kuuluv üksus peab tasu arvutamise seoses esitatud andmeid parandama, esitatakse ajakohastatud andmed põhjendamatu viivitusega, hiljemalt 15. märtsiks.
5. Iga tasuvõlgniku poolt makstav iga-aastane järelevalvetasu arvutatakse järgmiselt.
  - a) Iga-aastane järelevalvetasu koosneb minimaalsest tasukomponendist ja muutuvast tasukomponendist.
  - b) Minimaalne tasukomponent on kindlaksmääratud protsent iga järelevalve alla kuuluva üksuse liigi iga-aastastest kuludest, mis on arvutatud vastavalt artiklile 9. Järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste puhul on kindlaksmääratud protsent 10 %. See summa jagatakse võrdselt kõikide tasuvõlgnike vahel. Minimaalne tasukomponent poolitatakse järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste jaoks, kelle koguvara on 10 miljardit eurot või vähem. Järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste puhul on kindlaksmääratud protsent 10 %. See summa jagatakse võrdselt kõikide tasuvõlgnike vahel. Minimaalne tasukomponent moodustab iga tasuvõlgniku iga-aastase järelevalvetasu miinimumsumma.
  - c) Muutuv tasukomponent on iga järelevalve alla kuuluva üksuse liigi iga-aastaste kulude, mis on arvutatud vastavalt artiklile 9, ja sama liiki üksuste minimaalse tasukomponendi vahe. Muutuv tasukomponent jagatakse sama liiki tasuvõlgnike vahel vastavalt iga tasuvõlgniku osakaalule kõikide tasuvõlgnike lõike 3 kohaselt kindlaks määratud kaalutud tasutegurite summas.

## *Artikkel 11*

### **Viivis**

Ilma, et see piiraks muude EKP meetmete rakendamist, arvestatakse tasu osalise maksmise, maksmata jätmise või tasu maksmise teates sätestatud maksetingimuste rikkumise eest iga-aastase järelevalvetasu maksmata summalt alates võlgnevuse tekkimise kuupäevast igapäevast viivist, mille suuruseks on EKP põhiline refinantseerimismäär pluss 8 protsenti.

**IV OSA**  
**KOOSTÖÖ RIIKLIKE PÄDEVATE ASUTUSTEGA**

*Artikkel 12*

**Koostöö riiklike pädevate asutustega**

1. EKP võtab enne lõpliku tasumäära kohta otsuse tegemist ühendust riiklike pädevate asutustega tagamaks, et järelevalve oleks kõikide asjaomaste krediitiasutuste ja filiaalide jaoks kulutõhus ja mõistlikul tasemel. Koostöös riiklike pädevate asutustega töötab EKP sel eesmärgil välja ja rakendab asjakohase suhtluskanali.
2. EKP palvel osutavad riiklikud pädevad asutused EKP-le tasu sissenõudmisel abi.
3. Osalevas liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, asutatud krediitiasutuste puhul, mille tihe koostöö EKPga ei ole katkenud ega lõppenud, annab EKP asjaomase liikmesriigi riiklikule pädevale asutusele juhised tasutegurite kogumiseks ja iga-aastase järelevalvetasu arve esitamiseks.

**V OSA**  
**ARVETE ESITAMINE**

*Artikkel 13*

**Nõutavad summad**

1. EKP nõutava iga-aastase järelevalvetasu kogusumma koosneb:
  - a) tasuperioodiks heaks kiidetud eelarve põhjal arvutatud jooksva tasuperioodi iga-aastastest kuludest;
  - b) eelmise perioodi mis tahes üle- või puudujäägist, mis määratakse kindlaks, lahutades lõike 1 punkti a kohaselt eelmisel tasuperioodil määratletud iga-aastaste kulude hinnangulisest suurusel eelmise perioodi iga-aastaste kulude tegeliku summa.EKP määrab kindlaks nõutava iga-aastase järelevalvetasu kogusumma ning avaldab selle oma veebilehel.
2. Igalt tasuvõlgnikult nõutava iga-aastase järelevalvetasu arvutamise aluseks on asjaomasele tasuperioodile eelneva kalendriaasta lõpu maksutegurid, mis tehakse kättesaadavaks tasuperioodi alguseks vastavalt artikli 10 lõikele 4.

#### *Artikkel 14*

##### **Tasu maksmise teade**

1. EKP esitab tasuvõlgnikule igal aastal tasu maksmise teate. Teade esitatakse varemalt 1. juuniks ja hiljemalt 31. augustiks.
2. Tasu maksmise teates täpsustatakse iga-aastase järelevalvetasu maksmise võimalusi. Tasuvõlgnik on kohustatud järgima tasu maksmise teates iga-aastase järelevalvetasu maksmise osas esitatud nõudeid.
3. Tasuvõlgnik tasub tasu maksmise teate alusel makstava summa 30 päeva jooksul alates tasu maksmise teate väljastamisest.

#### *Artikkel 15*

##### **Tasu maksmise teate esitamine**

1. Iga tasuperioodi 1. märtsiks edastab tasuvõlgnik EKP-le isiku kontaktandmed (s.t. nimi, töökoht, organisatsiooniüksus, aadress, e-maili aadress, telefoni number, faksi number), kellele tasu maksmise teade tuleks väljastada.
2. EKP esitab tasu maksmise teate lõikes 1 sätestatud isikule mis tahes järgmisel viisil: a) elektrooniliselt või muude sarnaste suhtlusvahendite abil, b) faksi teel, c) kiirkulleriga, d) tähitud kirjaga ja vastuvõtmisteatega, e) isikliku kätte toimetamise teel.

## **VI OSA**

### **LÕPPSÄTTED**

#### *Artikkel 16*

##### **Sanktsioonid**

Käesoleva määruse nõuete rikkumise korral võib EKP kehtestada järelevalve alla kuuluva üksuse suhtes sanktsioone vastavalt nõukogu määrusele (EÜ) nr 2532/98<sup>4</sup>.

#### *Artikkel 17*

##### **Üleminekusätted**

1. Tasu maksmise teade esimese tasuperioodi kohta esitatakse koos tasu maksmise teatega 2015. aasta tasuperioodi kohta.

4 Nõukogu määrus (EÜ) nr 2532/98, 23. november 1998, Euroopa Keskpanga volituste kohta rakendada sanktsioone (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 4).

2. EKP iga-aastase järelevalvetasu nõudmise võimaldamiseks määrab tasu maksvate üksuste grupp grupi tasuvõlgniku ning teavitab EKPd sellest tasuvõlgnikust 31. detsembriks 2014 kooskõlas artikli 5 lõikega 2.

#### *Artikkel 18*

##### **Aruandlus ja läbivaatamine**

1. EKP esitab kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 20 lõikega 2 kord aastas aruande Euroopa Parlamendile, nõukogule, komisjonile ja eurorühmale järelevalvetasude struktuuri ja suuruse kavandatava muutmise kohta.
2. EKP vaatab käesoleva määruse üle, eelkõige selles osas, mis puudutab järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt ja gruppidel nõutavate iga-aastaste järelevalvetasude arvutamise meetodikat ja kriteeriume 2017. aastaks.

#### *Artikkel 19*

##### **Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub viiendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

[Määrust kohaldatakse alates [kuupäev kuu AAAA].

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja kõikides liikmesriikides vahetult kohaldatav kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, [päev kuu AAAA]

*EKP nõukogu nimel*

*EKP president*

Mario DRAGHI