



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM



## KONSULTACJE SPOŁECZNE

### Projekt rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego w sprawie opłat nadzorczych

W 2014 r. wszystkie publikacje EBC przedstawiają motyw z banknotu 20 euro.

**Maj 2014**

Niniejszy dokument ma ułatwić interesariuszom zapoznanie się z projektem rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych (przedstawionym w części III) i jego ocenę. Dokument ten sam w sobie nie ma wartości interpretacyjnej i nie jest prawnie wiążący. W ostatecznie uchwalonej wersji rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych stanowisko Europejskiego Banku Centralnego może być różne od przedstawionego w niniejszym dokumencie. Ponadto prawnie wiążącej wykładni przepisów prawa UE może dokonać jedynie Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Uwagi powinny dotyczyć wyłącznie części III niniejszego dokumentu.

Dokument składa się z trzech części:

- I. Uzasadnienie i zakres rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych
- II. Zawartość projektu rozporządzenia w sprawie opłat nadzorczych
  1. Ogólne zasady ram prawnych dotyczących opłat nadzorczych
  2. Ustalanie wysokości łącznej opłaty nadzorczej
  3. Czynniki warunkujące wysokość opłaty nadzorczej
  4. Metodyka obliczania indywidualnych opłat nadzorczych
  5. Proceduralne aspekty fakturowania
  6. Zmiana statusu: nowe podmioty objęte nadzorem, cofnięcie zezwolenia oraz zmiana statusu nadzorowanego podmiotu w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym
  7. Sankcje i tryb odwoławczy
  8. Współpraca z właściwymi organami krajowymi
  9. Odpowiedzialność i sprawozdawczość
- III. Projekt rozporządzenia w sprawie opłat nadzorczych

© Europejski Bank Centralny 2014

<b>Adres</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt nad Menem, Niemcy
<b>Adres do korespondencji</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Telefon</b>	+49 69 1344 0
<b>Internet</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Wszelkie prawa zastrzeżone. Zezwala się na wykorzystanie do celów edukacyjnych i niekomercyjnych pod warunkiem podania źródła.

# **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.*



## **ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO**

**z dnia [xx] 2014 r.**

**w sprawie opłat nadzorczych**

**([EBC/YYYY/XX])**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi<sup>1</sup>, w szczególności art. 4 ust. 3, art. 30 i drugi akapit art. 33 ust. 2,

uwzględniając konsultacje społeczne i analizy przeprowadzone zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie (UE) nr 1024/2013 ustanawia Jednolity Mechanizm Nadzorczy, w skład którego wchodzi Europejski Bank Centralny (EBC) oraz właściwe organy krajowe.
- (2) EBC odpowiada za skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego w stosunku do instytucji kredytowych, finansowych spółek holdingowych oraz finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej zarówno w państwach członkowskich strefy euro, jak i w państwach członkowskich spoza strefy euro, które przystąpią do bliskiej współpracy z EBC. Zasady i procedury regulujące współpracę pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz z wyznaczonymi organami krajowymi zawarte są w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Art. 30 rozporządzenia (UE) nr 1024/2014 przewiduje nakładanie przez EBC rocznej opłaty nadzorczej na instytucje kredytowe mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich i na oddziały mające siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowione przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim. Opłaty nakładane przez EBC powinny pokrywać wydatki ponoszone przez EBC

<sup>1</sup> Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w Ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1).

w związku z wykonywaniem zadań powierzonych mu na mocy art. 4-6 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, lecz nie powinny przekraczać wydatków związanych z tymi zadaniami.

- (4) Na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC odpowiada za skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Roczna opłata nadzorcza powinna w związku z tym składać się z kwoty wpłacanej rocznie przez nadzorowane w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego instytucje kredytowe mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich i oddziały mające siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowione przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim.
- (5) W ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przydział obowiązków nadzorczych EBC i właściwym organom krajowym dokonywany jest na podstawie istotności nadzorowanych podmiotów.
- (6) EBC przysługują bezpośrednie uprawnienia nadzorcze w odniesieniu do istotnych instytucji kredytowych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich oraz oddziałów mających siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowionych przez istotne instytucje kredytowe mające siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim.
- (7) EBC sprawuje również nadzór nad funkcjonowaniem Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, który obejmuje wszystkie instytucje kredytowe, zarówno istotne, jak i mniej istotne. EBC posiada wyłączną kompetencję w odniesieniu do wszystkich instytucji kredytowych mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich w zakresie wydawania zezwoleń na podjęcie działalności instytucji kredytowej, cofania takich zezwoleń oraz oceny transakcji nabywania i zbywania znacznych pakietów akcji.
- (8) Właściwe organy krajowe są odpowiedzialne za bezpośredni nadzór nad mniej istotnymi podmiotami, z zastrzeżeniem uprawnienia EBC do decydowania w szczególnych przypadkach o objęciu takich podmiotów swoim bezpośrednim nadzorem, gdy jest to niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru. Rozdzielając kwoty podlegające odzyskaniu w postaci opłat nadzorczych pomiędzy kategorie istotnych nadzorowanych podmiotów oraz mniej istotnych nadzorowanych podmiotów należy wziąć pod uwagę powyższy podział obowiązków nadzorczych w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz ponoszone przez EBC wydatki.
- (9) Art. 33 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 nakłada na EBC obowiązek publikacji – w drodze rozporządzeń i decyzji – szczegółowych ustaleń operacyjnych dotyczących wykonywania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

- (10) Rozporządzenie ma charakter powszechnie obowiązującego aktu prawnego wiążącego w całości i bezpośrednio stosowanego we wszystkich państwach członkowskich strefy euro. Stanowi zatem właściwy instrument prawny do określenia praktycznych zasad wdrożenia art. 30 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.
- (11) Niniejsze rozporządzenie wprowadza ustalenia, na podstawie których EBC nakłada i pobiera roczną opłatę nadzorczą związaną z zadaniami nadzorczymi EBC, w szczególności metodologię i kryteria, na podstawie których a) ustalana jest wysokość rocznych opłat nadzorczych oraz b) obliczana jest kwota, do zapłaty której zobowiązany jest dany nadzorowany podmiot bądź grupa takich podmiotów.
- (12) Stosownie do art. 30 ust. 5 rozporządzenia UE nr 1024/2013 niniejsze rozporządzenie nie narusza prawa właściwych organów krajowych do nakładania opłat zgodnie z prawem krajowym [w tym dotyczących kosztów współpracy z EBC i udzielania mu pomocy],

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

## **CZĘŚĆ I**

### **PRZEPISY OGÓLNE**

#### **Tytuł 1**

#### **Przedmiot i zakres regulacji**

##### *Artykuł 1*

#### **Przedmiot**

Niniejsze rozporządzenie ustanawia:

- a) metodologię obliczania wysokości rocznych opłat nadzorczych nakładanych na nadzorowane podmioty,
- b) metodologię i kryteria obliczania rocznej opłaty nadzorczej nakładanej na poszczególne nadzorowane podmioty bądź grupę nadzorowanych podmiotów,
- c) procedurę poboru rocznej opłaty nadzorczej przez EBC,
- d) zasady dotyczące współpracy pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi w odniesieniu do art. 30 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

## *Artykuł 2*

### **Zakres**

1. Niniejsze rozporządzenie stosuje się do:
  - a) instytucji kredytowych mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich,
  - b) oddziałów mających siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowionych przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim.
2. Całkowita kwota rocznych opłat nadzorczych obejmuje roczną opłatę nadzorczą odnoszącą się do każdego z istotnych nadzorowanych podmiotów oraz każdego z mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i jest obliczana na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich.

## **Tytuł 2**

### **Definicje**

## *Artykuł 3*

### **Definicje**

O ile w niniejszym rozporządzeniu nie postanowiono inaczej, na potrzeby niniejszego rozporządzenia stosuje się definicje zawarte w rozporządzeniu (UE) nr 1024/2013 wraz z następującymi definicjami:

1. „roczna opłata nadzorcza” oznacza opłatę należną od każdego nadzorowanego podmiotu i obliczaną zgodnie z metodologią zawartą w art. 10 ust. 5 w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów oraz mniej istotnych nadzorowanych podmiotów;
  2. „koszty roczne” oznaczają ustaloną zgodnie z postanowieniami art. 6 kwotę, którą EBC odzyskuje przez pobór rocznych opłat nadzorczych za okres objęty opłatą;
  3. „oddział” oznacza oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013<sup>3</sup>;
  4. „państwo członkowskie strefy euro” oznacza państwo członkowskie, którego walutą jest euro;
  5. „podmiot ponoszący opłatę” oznacza instytucję kredytową podlegającą opłacie lub oddział podlegający opłacie, ustalone stosownie do art. 5, do których skierowane jest zawiadomienie o opłacie;
- 3 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

6. „czynniki warunkujące wysokość opłaty” oznaczają dane odnoszące się do nadzorowanego podmiotu określone w art. 10 ust. 3 lit. a), które służą obliczaniu rocznej opłaty nadzorczej;
7. „zawiadomienie o opłacie” oznacza zawiadomienie określające roczną opłatę nadzorczą należną od danego podmiotu ponoszącego opłatę i skierowane do tego podmiotu zgodnie z niniejszym rozporządzeniem;
8. „instytucja kredytowa podlegająca opłacie” oznacza instytucję kredytową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim;
9. „oddział podlegający opłacie” oznacza oddział mający siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowiony przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim;
10. „okres objęty opłatą” oznacza rok kalendarzowy;
11. „pierwszy okres objęty opłatą” oznacza okres pomiędzy dniem, w którym EBC podejmie zadania powierzone mu na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 a końcem roku kalendarzowego, w którym EBC podejmie te zadania;
12. „grupa podmiotów podlegających opłacie” oznacza grupę nadzorowanych podmiotów, które przedstawiają EBC skonsolidowane informacje o czynnikach warunkujących wysokość należnej od nich opłaty;
13. „grupa” oznacza grupę w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego;
14. „państwo członkowskie” oznacza państwo członkowskie Unii;
15. „państwo członkowskie spoza strefy euro” oznacza państwo członkowskie, którego walutą nie jest euro;
16. „uczestniczące państwo członkowskie” oznacza a) państwo członkowskie strefy euro, lub b) państwo członkowskie spoza strefy euro, które nawiązało bliską współpracę z EBC w rozumieniu art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;
17. „nieuczestniczące państwo członkowskie” oznacza państwo członkowskie, które nie jest uczestniczącym państwem członkowskim;
18. „nadzorowany podmiot” oznacza a) instytucję kredytową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, b) finansową spółkę holdingową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, c) finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, d) oddział mający siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowiony przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim;

19. „zadania nadzorcze” oznaczają zadania powierzone EBC na mocy art. 4-6 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;
20. „istotny nadzorowany podmiot” oznacza istotny nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego;
21. „mniej istotny nadzorowany podmiot” oznacza mniej istotny nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego;
22. „aktywa ogółem” oznaczają całkowitą wartość aktywów określaną na podstawie pozycji „aktywa razem” w bilansie grupy podmiotów podlegających opłacie, instytucji kredytowej podlegającej opłacie, która nie jest częścią grupy, lub oddziału podlegającego opłacie na podstawie metodologii oraz procedur ustanowionych i opublikowanych przez EBC stosownie do art. 10 ust. 3. W przypadku grupy podmiotów podlegających opłacie aktywa ogółem nie obejmują spółek zależnych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich oraz krajach trzecich;
23. „łączna kwota ekspozycji na ryzyko” oznacza w odniesieniu do grupy podmiotów podlegających opłacie oraz do instytucji kredytowej podlegającej opłacie, która nie jest częścią grupy podmiotów podlegających opłacie, kwotę obliczoną przy zastosowaniu art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku grupy podmiotów podlegających opłacie łączna kwota ekspozycji na ryzyko nie obejmuje wpływu spółek zależnych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich lub krajach trzecich na łączną kwotę ekspozycji na ryzyko.

### **Tytuł 3**

#### **Ogólny obowiązek**

##### *Artykuł 4*

#### **Ogólny obowiązek ponoszenia rocznej opłaty nadzorczej**

1. EBC nakłada na każdą instytucję kredytową podlegającą opłacie oraz na każdy oddział podlegający opłacie roczną opłatę nadzorczą za każdy okres objęty opłatą.
2. Całkowita kwota rocznych opłat nadzorczych powinna pokrywać wydatki ponoszone przez EBC w okresie objętym opłatą w związku z wykonywaniem powierzonych mu zadań nadzorczych, lecz nie powinna przekraczać wydatków związanych z tymi zadaniami.

## *Artykuł 5*

### **Podmiot ponoszący opłatę**

1. Podmiotem ponoszącym opłatę w odniesieniu do rocznej opłaty nadzorczej jest:
  - a) w przypadku instytucji kredytowej podlegającej opłacie, która nie jest częścią grupy – ta instytucja kredytowa;
  - b) w przypadku oddziału podlegającego opłacie, który nie jest traktowany łącznie z innym oddziałem ponoszącym opłatę – ten oddział podlegający opłacie;
  - c) w przypadku grupy podmiotów podlegających opłacie – podmiot ustalony zgodnie z przepisami ust. 2.
  
2. Z zastrzeżeniem ustaleń wewnętrznych grupy podmiotów podlegających opłacie dotyczących podziału kosztów grupa podmiotów podlegających opłacie traktowana jest jako jeden podmiot ponoszący opłatę. Każda grupa podmiotów podlegających opłacie wyznacza podmiot ponoszący opłatę za całą grupę i powiadamia EBC o danych tego podmiotu. Powiadomienie takie zostanie uznane za skuteczne jeżeli:
  - a) zawiera nazwy wszystkich podmiotów podlegających opłacie w grupie, do której odnosi się powiadomienie,
  - b) zostanie podpisane w imieniu wszystkich podmiotów podlegających opłacie z danej grupy,
  - c) zostanie doręczone EBC nie później niż do dnia 1 marca każdego roku kalendarzowego celem uwzględnienia przy wydawaniu zawiadomienia o opłacie za kolejny okres objęty opłatą.

W przypadku braku doręczenia EBC powiadomienia o danych podmiotu ponoszącego opłatę do dnia 1 marca podmiot ponoszący opłatę zostanie wskazany przez EBC.

W przypadku doręczenia EBC na czas więcej niż jednego powiadomienia dotyczącego grupy podmiotów objętych opłatą rozstrzygające jest ostatnie powiadomienie doręczone EBC przed upływem terminu.
  
3. Dwa oddziały podlegające opłacie lub więcej takich oddziałów, które należą do tej samej instytucji kredytowej w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim uznaje się za jeden oddział. Oddziałów tej samej instytucji kredytowej w różnych uczestniczących państwach członkowskich nie uznaje się za jeden oddział.
  
4. Oddział podlegający opłacie oraz spółka zależna instytucji kredytowej podlegającej opłacie z siedzibą w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim nie są na potrzeby niniejszego rozporządzenia traktowane łącznie.

5. Na potrzeby obliczania rocznej opłaty nadzorczej nie bierze się pod uwagę spółek zależnych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich. Mając powyższe na uwadze oraz na potrzeby ustalenia czynników warunkujących wysokość opłaty nadzorczej grupy podmiotów podlegających opłacie grupa dostarcza skonsolidowane dane dotyczące spółek zależnych oraz podejmowanych w uczestniczących państwach członkowskich operacji kontrolowanych przez spółkę dominującą.
6. Z zastrzeżeniem ust. 2 EBC zastrzega sobie prawo wyznaczenia podmiotu ponoszącego opłatę.

## **CZEŚĆ II**

### **WYDATKI I KOSZTY**

#### *Artykuł 6*

#### **Koszty roczne**

1. Podstawą ustalenia rocznej opłaty nadzorczej są koszty roczne, które zostają odzyskane przez zapłatę takiej rocznej opłaty nadzorczej.
2. Kwota kosztów rocznych ustalana jest na podstawie kwoty rocznych wydatków, które obejmują:
  - a) wydatki poniesione przez EBC w danym okresie objętym opłatą, które są bezpośrednio lub pośrednio związane z jego zadaniami nadzorczymi;
  - b) [kwoty odszkodowań poniesione w danym okresie objętym opłatą na rzecz podmiotów trzecich z tytułu szkody bezpośrednio lub pośrednio spowodowanej przez EBC podczas wykonywania jego zadań nadzorczych].
3. Ustalając roczne koszty EBC bierze pod uwagę:
  - a) kwoty opłat związanych z poprzednimi okresami objętymi opłatą, których pobranie nie było możliwe;
  - b) odsetki otrzymane zgodnie z art. 11;
  - c) kwoty otrzymane lub zwrócone zgodnie z art. 8 ust. 3.

#### *Artykuł 7*

#### **Szacowanie i ustalanie kosztów rocznych**

1. Z zastrzeżeniem obowiązków sprawozdawczych EBC, o których mowa w rozporządzeniu (UE) nr 1024/2013, EBC oblicza na koniec każdego roku kalendarzowego szacunkowe roczne koszty



dotyczące okresu objętego opłatą, który dotyczy kolejnego roku kalendarzowego. Szacunkowe koszty roczne stanowią podstawę obliczeń, o których mowa w art. 13 ust. 1 lit. a).

2. EBC ustala rzeczywiste koszty roczne za okres objęty opłatą w ciągu czterech miesięcy po upływie każdego takiego okresu. Rzeczywiste koszty roczne stanowią podstawę obliczeń, o których mowa w art. 13 ust. 1 lit. b).

### **CZĘŚĆ III**

#### **USTALANIE ROCZNEJ OPŁATY NADZORCZEJ**

##### *Artykuł 8*

##### **Nowe podmioty nadzorowane lub zmiana statusu podmiotów**

1. Jeżeli nadzorowany podmiot jest nadzorowanym podmiotem wyłącznie przez część okresu objętego opłatą, roczna opłata nadzorcza obliczana jest w odniesieniu do liczby pełnych miesięcy okresu objętego opłatą, w których instytucja kredytowa lub oddział jest podmiotem nadzorowanym.
2. Jeżeli na mocy decyzji EBC w tym zakresie status nadzorowanego podmiotu ulega zmianie z istotnego na mniej istotny lub odwrotnie, roczna opłata nadzorcza obliczana jest na podstawie liczby miesięcy, w których nadzorowany podmiot jest istotnym lub mniej istotnym podmiotem na koniec danego miesiąca.
3. Jeżeli kwota nałożonej rocznej opłaty nadzorczej odbiega od kwoty obliczonej na podstawie ust. 1 lub 2, EBC zwraca nadpłaconą kwotę podmiotowi nadzorowanemu lub wystawia temu podmiotowi dokument rozliczeniowy.

##### *Artykuł 9*

##### **Podział kosztów rocznych pomiędzy istotne i mniej istotne nadzorowane podmioty**

1. W celu obliczenia rocznej opłaty nadzorczej należnej w stosunku do każdego nadzorowanego podmiotu koszty roczne dzielone są na dwie części, przypadające odpowiednio na każdą z kategorii podmiotów nadzorowanych w sposób określony poniżej:
  - a) roczne koszty odzyskiwane od istotnych nadzorowanych podmiotów;
  - b) roczne koszty odzyskiwane od mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.
2. Podział rocznych kosztów zgodnie z ust. 1 dokonywany jest na podstawie kosztów przypisanych jednostkom organizacyjnym EBC, które sprawują bezpośredni nadzór nad

istotnymi nadzorowanymi podmiotami oraz pośredni nadzór nad mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami.

### *Artykuł 10*

#### **Roczne opłaty nadzorcze należne w stosunku do pojedynczych nadzorowanych podmiotów lub nadzorowanych grup**

1. Roczna opłata nadzorcza należna w stosunku do każdego istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy ustalana jest przez przydział rocznych kosztów istotnych nadzorowanych podmiotów do poszczególnych istotnych nadzorowanych podmiotów lub istotnych nadzorowanych grup na podstawie czynników warunkujących wysokość opłaty.
2. Roczna opłata nadzorcza należna w stosunku do każdego mniej istotnego nadzorowanego podmiotu lub mniej istotnej nadzorowanej grupy ustalana jest przez przydział rocznych kosztów mniej istotnych nadzorowanych podmiotów do poszczególnych mniej istotnych nadzorowanych podmiotów lub mniej istotnych nadzorowanych grup na podstawie czynników warunkujących wysokość opłaty.
3. Czynniki warunkujące wysokość opłaty na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich obliczane są w sposób określony poniżej.
  - a) Czynniki warunkujące wysokość opłaty wykorzystywane do ustalenia pojedynczej rocznej opłaty nadzorczej należnej w stosunku do każdego nadzorowanego podmiotu są równe określonej na koniec roku kalendarzowego wartości:
    - (i) aktywów ogółem;
    - (ii) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Przyjmuje się, że w przypadku oddziału podlegającego opłacie łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynosi zero.

Dane dotyczące czynników warunkujących wysokość opłaty są ustalane i gromadzone w oparciu o metodologię i procedury ustanowione przez EBC i opublikowane na jego stronie internetowej.

- b) Odpowiednie wagi stosowane w odniesieniu do czynników warunkujących wysokość opłaty wynoszą:
  - (i) aktywa ogółem: 50 %;
  - (ii) łączna kwota ekspozycji na ryzyko: 50 %.

Suma aktywów ogółem wszystkich podmiotów ponoszących opłatę oraz suma łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wszystkich podmiotów ponoszących opłatę publikowana jest na stronie internetowej EBC.

4. Nadzorowane podmioty przekazują dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty do dnia odniesienia przypadającego 31 grudnia roku poprzedzającego i przekazują odpowiednim właściwym organom krajowym dane wymagane na potrzeby obliczenia rocznych opłat nadzorczych do końca dnia 1 marca roku następującego po określonym powyżej dniu odniesienia lub do końca kolejnego dnia roboczego, jeżeli 1 marca nie jest dniem roboczym. Właściwe organy krajowe przekazują powyższe dane EBC zgodnie z ustanowionymi przez EBC procedurami. Jeżeli zaistnieje konieczność zmiany przez nadzorowany podmiot danych przekazanych w odniesieniu do obliczenia wysokości opłaty, uaktualnione dane przekazuje się niezwłocznie, jednak nie później niż 15 marca.
5. Obliczenie rocznej opłaty nadzorczej w stosunku do podmiotu ponoszącego opłatę następuje w sposób określony poniżej.
  - a) Roczna opłata nadzorcza jest sumą podstawowego składnika opłaty oraz zmiennego składnika opłaty.
  - b) Podstawowy składnik opłaty jest obliczany jako stały procent całkowitej kwoty kosztów rocznych dla każdej kategorii nadzorowanych podmiotów zgodnie z art. 9. W przypadku kategorii istotnych nadzorowanych podmiotów stały procent wynosi 10%. Kwota ta jest dzielona równo pomiędzy wszystkie podmioty ponoszące opłatę. W przypadku istotnych nadzorowanych podmiotów, których aktywa ogółem nie przekraczają 10 miliardów euro, podstawowy składnik opłaty dzieli się przez dwa. W przypadku kategorii mniej istotnych nadzorowanych podmiotów stały procent wynosi 10%. Kwota ta jest dzielona równo pomiędzy wszystkie podmioty ponoszące opłatę. Podstawowy składnik opłaty stanowi dolną kwotę progową rocznej opłaty nadzorczej przypadającej na podmiot ponoszący opłatę.
  - c) Zmienny składnik opłaty stanowi różnicę między całkowitą kwotą kosztów rocznych dla każdej kategorii nadzorowanych podmiotów zgodnie z art. 9 oraz podstawowym składnikiem opłaty dla tej samej kategorii. Zmienny składnik opłaty jest przydzielany poszczególnym podmiotom ponoszącym opłatę w każdej kategorii stosownie do udziału każdego z podmiotów ponoszących opłatę w sumie ważonych czynników warunkujących wysokość opłaty wszystkich podmiotów ponoszących opłatę stosownie do ust. 3.

### *Artykuł 11*

#### **Odsetki za zwłokę**

Z zastrzeżeniem wszelkich innych środków dostępnych EBC, w przypadku częściowej zapłaty, braku zapłaty, bądź nieprzestrzegania warunków płatności określonych w zawiadomieniu o opłacie, EBC nalicza od niezapłaconej kwoty opłaty nadzorczej odsetki za każdy dzień zwłoki w wysokości stopy

podstawowych operacji refinansujących plus 8 punktów procentowych od dnia, w którym zapłata była należna.

## **CZĘŚĆ IV**

### **WSPÓLPRACA Z WŁAŚCIWYMI ORGANAMI KRAJOWYMI**

#### *Artykuł 12*

#### **Współpraca z właściwymi organami krajowymi**

1. Przed podjęciem decyzji w sprawie ostatecznego poziomu opłaty EBC kontaktuje się z właściwymi organami krajowymi, aby zapewnić, że nadzór nadal będzie racjonalny pod względem kosztów i rozsądny dla wszystkich danych instytucji kredytowych i oddziałów. EBC, we współpracy z właściwymi organami krajowymi, stworzy na te potrzeby stosowny sposób komunikacji oraz dokona jego wdrożenia.
2. Na wniosek EBC właściwe organy krajowe wspierają go w procesie nakładania opłat.
3. W przypadku instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro, którego bliska współpraca z EBC nie jest zawieszona ani nie uległa zakończeniu, EBC wydaje właściwym organom krajowym instrukcje dotyczące gromadzenia czynników warunkujących wysokość opłaty oraz wystawiania dokumentów rozliczeniowych dotyczących rocznej opłaty nadzorczej.

## **CZĘŚĆ V**

### **WYSTAWIANIE DOKUMENTÓW ROZLICZENIOWYCH**

#### *Artykuł 13*

#### **Nakładana kwota opłaty**

1. Całkowita kwota rocznej opłaty nadzorczej nakładanej przez EBC stanowi sumę:
  - a) kosztów rocznych bieżącego okresu objętego opłatą obliczonych na podstawie zatwierdzonego budżetu na ten okres;
  - b) nadpłaty lub niedopłaty za poprzedni okres objęty opłatą, ustalanych poprzez pomniejszenie pobranego w poprzednim okresie objętym opłatą szacunku kosztów rocznych zgodnie z ust. 1 lit. a) o rzeczywiste koszty roczne poniesione w tym okresie.

EBC podejmuje decyzję o całkowitej kwocie nakładanej rocznej opłaty nadzorczej, która to decyzja podlega publikacji na jego stronie internetowej.

2. Obliczenie rocznej opłaty nadzorczej nakładanej na poszczególne podmioty ponoszące opłatę dokonywane jest na podstawie czynników warunkujących wysokość opłaty, które odnoszą się do końca roku kalendarzowego poprzedzającego dany okres objęty opłatą oraz są udostępniane na początku okresu objętego opłatą zgodnie z art. 10 ust. 4.

#### *Artykuł 14*

##### **Zawiadomienie o opłacie**

1. Zawiadomienie o opłacie wystawiane jest przez EBC rocznie dla poszczególnych podmiotów ponoszących opłatę nie wcześniej niż 1 czerwca i nie później niż 31 sierpnia danego roku kalendarzowego.
2. Zawiadomienie o opłacie powinno określać sposób uiszczenia rocznej opłaty nadzorczej. Podmiot ponoszący opłatę zobowiązany jest do przestrzegania zawartych w zawiadomieniu o opłacie wymogów dotyczących zapłaty rocznej opłaty nadzorczej.
3. Kwota należna na podstawie zawiadomienia o opłacie podlega zapłacie przez podmiot ponoszący opłatę w ciągu 30 dni od daty wystawienia zawiadomienia o opłacie.

#### *Artykuł 15*

##### **Przekazanie zawiadomienia o opłacie**

1. Do dnia 1 marca okresu objętego opłatą podmiot ponoszący opłatę informuje EBC o danych kontaktowych (tj. imieniu i nazwisku, stanowisku, jednostce organizacyjnej, adresie, adresie e-mail, numerze telefonu, numerze faksu) osoby, do której zawiadomienie o opłacie ma być skierowane.
2. EBC przekazuje osobie wskazanej na podstawie ust. 1 zawiadomienie o opłacie z wykorzystaniem któregośkolwiek z następujących sposobów: a) elektronicznie lub za pomocą innego porównywalnego środka komunikacji, b) faksem, c) przesyłką kurierską, d) listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, e) wręczając lub doręczając zawiadomienie osobiście.

## **CZĘŚĆ VI**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### *Artykuł 16*

##### **Sankcje**

W przypadku naruszenia postanowień niniejszego rozporządzenia EBC może nakładać na nadzorowane podmioty sankcje na podstawie rozporządzenia Rady (WE) nr 2532/98<sup>4</sup>.

#### *Artykuł 17*

##### **Przepisy przejściowe**

1. Zawiadomienie o opłacie za pierwszy okres objęty opłatą zostanie wystawione łącznie z zawiadomieniem o opłacie za okres objęty opłatą przypadający na rok 2015.
2. Każda grupa podmiotów podlegających opłacie wybiera podmiot ponoszący opłatę w imieniu grupy i przekazuje EBC dane o tym podmiocie do 31 grudnia 2014 r. stosownie do art. 5 ust. 2, aby umożliwić EBC rozpoczęcie nakładania rocznej opłaty nadzorczej.

#### *Artykuł 18*

##### **Sprawozdanie i przegląd**

1. Na podstawie art. 20 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC corocznie przedkłada Parlamentowi Europejskiemu, Radzie, Komisji i Eurogrupie sprawozdanie na temat przewidywanych zmian w strukturze i wysokości rocznych opłat nadzorczych.
2. Do 2017 r. EBC przeprowadzi przegląd niniejszego rozporządzenia, w szczególności dotyczący metodologii i kryteriów obliczania rocznych opłat nadzorczych nakładanych na poszczególne nadzorowane podmioty oraz grupy.

#### *Artykuł 19*

##### **Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie piątego dnia następującego po dniu jego publikacji w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

[Niniejsze rozporządzenie stosuje się od [dzień miesiąc RRRR].

<sup>4</sup> Rozporządzenie Rady (WE) nr 2532/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 4).

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia [*dzień miesiąc RRRR*].

*W imieniu Rady Prezesów EBC*

*Prezes EBC*

Mario DRAGHI