



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

EUROSYSTÉM

# KONZULTAČNÍ DOKUMENT K NAŘÍZENÍ ECB O POPLATCÍCH ZA DOHLED

## OTÁZKY A ODPOVĚDI

*KVĚTEN 2014*

### 1 PROČ ECB UKLÁDÁ POPLATEK ZA DOHLED?

Podle [nařízení o SSM](#)<sup>1</sup> bude ECB ukládat roční poplatek za dohled za účelem financování svých úkolů týkajících se jednotného mechanismu dohledu (SSM). Poplatek bude pokrývat plnění úkolů, za něž je ECB odpovědná, jmenovitě účinné a konzistentní fungování SSM, který byl zřízen, aby

- přispíval k obnovení důvěry v bankovní sektor prostřednictvím nezávislého integrovaného dohledu pro všechny zúčastněné členské státy EU,
- zajišťoval bezpečnost a odolnost bankovního systému eurozóny a posílil finanční integraci a stabilitu v Evropě,
- harmonizoval postupy dohledu ve prospěch dohlížených bank.

### 2 CO ZNAMENÁ NÁVRH NAŘÍZENÍ O POPLATCÍCH ZA DOHLED A PROČ JE NEZBYTNÝ?

Náklady na dohled vzniklé ECB ponесou banky, jež se nachází v zúčastněných členských státech EU. Náklady související s výkonem dohledu budou tedy financovány prostřednictvím poplatků. Tyto poplatky bude ECB ukládat bankám na základě jejich důležitosti a rizikového profilu.

Nařízení ECB o poplatcích za dohled popisuje způsob výpočtu poplatků pro jednotlivé banky.

### 3 JAKÉ VÝHODY SSM PŘINESE?

Účinný a harmonizovaný dohled nad všemi bankami v eurozóně a v dalších zemích EU, které se SSM účastní, by měl zvýšit důvěru veřejnosti v bankovní sektor. Banky pak mohou lépe působit

---

<sup>1</sup> Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi.

jako prostředník mezi ukladateli a vypůjčovateli, kteří si přejí investovat. To může pomoci evropskému hospodářství a tvorbě pracovních míst. Navíc banky, které působí ve více než jednom členském státě EU, mohou mít z postupné harmonizace pravidel dohledu a zefektivnění podávání hlášení nemalý prospěch. V neposlední řadě pomůže SSM vytvořit rovné podmínky, které efektivnějším bankám umožní snadněji expandovat přes hranice, a veřejnost pak může těžit ze silnější konkurence a atraktivnější nabídky bankovních služeb.

#### **4 NA KOHO SE BUDE SSM VZTAHOVAT?**

SSM sestávající z ECB a vnitrostátních příslušných orgánů (NCA) se týká všech zhruba 6 000 bank v eurozóně. ECB odpovídá za účinné a konzistentní fungování SSM jako celku, tzn. že se vztahuje na významné banky, nad kterými vykonává přímý dohled, i na méně významné banky, nad nimiž vykonává nepřímý dohled. ECB bude zajišťovat harmonizované provádění jednotných evropských pravidel ve spolupráci s NCA, které odpovídají za každodenní dohled nad méně významnými bankami. Všechny banky podléhající dohledu v rámci SSM budou tedy ECB hradit roční poplatek za dohled.

ECB bude ukládat poplatek za dohled:

- bankám usazeným v zúčastněných členských státech EU, které jsou součástí eurozóny, a v dalších zemích EU, které si přejí se k SSM připojit,
- pobočkám zřízeným v zúčastněných členských státech EU bankami usazenými v nezúčastněném členském státě EU.

Dohlíženým skupinám s několika pobočkami a dceřinými společnostmi, které působí v jednom nebo ve více zúčastněných členských státech EU, bude ECB podávat pouze jednu výzvu k zaplacení poplatku, a to v zásadě tomu subjektu, který má v těchto zemích nejvyšší postavení ve vlastnické struktuře.

#### **5 JAKÉ SLUŽBY BANKY ZA POPLATEK ZA DOHLED ZÍSKÁVAJÍ?**

ECB odpovídá za účinné a konzistentní fungování SSM. Míra přímého každodenního dohledu ECB a úloha NCA se bude lišit podle velikosti a rizikového profilu bank.

ECB odpovídá za přímý dohled nad významnými bankami (v nařízení o SSM vymezenými jako banky, jejichž objem aktiv je vyšší než 30 mld. EUR nebo představuje alespoň 20 % HDP jejich domovské země nebo které si vyžádaly nebo obdržely veřejnou finanční pomoc z Evropského mechanismu stability (ESM) nebo Evropského nástroje finanční stability (EFSF)). V každé zúčastněné zemi budou přímému dohledu ECB podléhat alespoň tři nejvýznamnější banky bez

ohledu na jejich absolutní velikost. Právě tyto úkoly přímého dohledu souvisejí se vznikem většiny nákladů, které představují zhruba 85 % celkového ročního poplatku za dohled (podle počátečních odhadů). Tyto vzniklé náklady budou vyměřeny odpovídající kategorii bank.

V SSM nesou přímou odpovědnost za každodenní dohled nad méně významnými bankami NCA. Vzhledem k tomu, že ECB však odpovídá za celkové fungování SSM, může NCA vydávat obecné pokyny, pokud jde o dohled nad méně významnými bankami, a ponechá si vyšetřovací pravomoci vůči všem dohlíženým bankám. Tyto pravomoci zahrnují oprávnění vydávat a odnímat povolení, požadovat informace, provádět šetření, kontroly na místě, posuzovat nabývání kvalifikovaných účastí, uvalovat sankce a podle potřeby převzít přímý dohled nad méně významnými dohlíženými bankami s cílem zajistit důsledné používání vysokých standardů dohledu. Úkoly nepřímého dohledu nad méně významnými bankami by měly představovat zhruba 15 % ročního poplatku za dohled a hradit je bude tato kategorie bank.

## **6 KTERÉ BANKY BUDOU POVINNY HRADIT POPLATEK ZA DOHLED ECB? BUDOU VÝZNAMNÉ A MÉNĚ VÝZNAMNÉ BANKY NĚJAK ROZLIŠENY?**

Všechny banky podléhající dohledu SSM budou hradit ECB roční poplatek za dohled. Částka, kterou budou hradit významné banky a méně významné banky, však bude odpovídat úsilí vynaloženému ECB při výkonu dohledu. Podíl celkových nákladů dohledu hrazený méně významnými bankami bude podstatně menší než podíl připadající na významné banky. Počáteční odhady ukazují, že zhruba 85 % nákladů ponесou významné bankovní skupiny, které budou podléhat přímému dohledu ECB. Současně se odhaduje, že pouze 15 % všech nákladů dohledu vzniklých ECB připadne na více než 5 800 méně významných bank.

## **7 V JAKÉM ROZSAHU BY MĚLY VNITROSTÁTNÍ PŘÍSLUŠNÉ ORGÁNY SNÍŽIT SVÉ POPLATKY ZA DOHLED?**

SSM je systém bankovního dohledu, v němž NCA hrají významnou úlohu. V případě významných bank pod přímým dohledem ECB budou NCA spolupracovat s ECB při přípravě a provádění aktů souvisejících s úkoly ECB v oblasti dohledu.

NCA budou také nadále odpovídat za každodenní dohled nad méně významnými bankami na základě obecných pokynů ECB. Tato činnost prováděná NCA vytváří náklady, které nejsou pokryty poplatkem ECB za dohled.

V neposlední řadě přispívají NCA k účinnému a poměrnému rozhodování prostřednictvím své účasti v Radě dohledu.

Poplatek ECB za dohled nemá vliv na pravomoc NCA ukládat poplatky v souladu s vnitrostátními právními předpisy k úhradě nákladů vzniklých při jejich výkonu dohledu včetně úkolů mimo působnost nařízení o SSM, jako je ochrana spotřebitelů a boj proti praní špinavých peněz. Součástí této pravomoci jsou náklady vzniklé při spolupráci s ECB a poskytování pomoci ECB při plnění jejích úkolů dohledu.

## **8 JAKÉ NÁKLADY BUDOU ECB HRAZENY PROSTŘEDNICTVÍM POPLATKŮ ZA DOHLED?**

Roční náklady hrazené ve prospěch ECB prostřednictvím jejích poplatků za dohled sestávají především z přímých nákladů nových organizačních složek, které byly zřízeny k plnění úkolů SSM. Dvě generální ředitelství ponесou odpovědnost za přímý dohled nad významnými bankami, jedno generální ředitelství za nepřímý dohled nad méně významnými bankami a jedno generální ředitelství bude plnit horizontální úkoly pro obě kategorie bank. Dále byla zřízena organizační složka zabývající se makrobezpečnostními úkoly a sekretariát Rady dohledu.

Nové funkce SSM jsou podporovány také různými službami, které zajišťuje ECB. Tyto související náklady budou součástí poplatku za dohled. K těmto službám patří pronájem prostor, řízení lidských zdrojů, vnitřní záležitosti, rozpočet a kontrola, účetnictví, právní služby, vnitřní audit, statistika a služby IT. K poskytování těchto služeb efektivním způsobem ve prospěch SSM bude ECB využívat stávající podpůrnou infrastrukturu.

## **9 JAK TO BUDE S NÁKLADY VZNIKLYMI V PŘECHODNÉM OBDOBÍ?**

ECB bude dohlíženým bankám účtovat náklady vzniklé od chvíle, kdy převezme provozní odpovědnost za dohled, tedy od listopadu 2014. Náklady vzniklé v přechodném období před tímto datem, jako například náklady na zahájení činnosti SSM a náklady ECB na komplexní posouzení, nebudou dohlíženým bankám účtovány.

## **10 JAK BUDOU JEDNOTLIVÉ POPLATKY VYPOČÍTÁNY?**

Nařízení o SSM určuje, že poplatky se stanoví na nejvyšší možné úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států EU a budou vycházet z objektivních kritérií vztahujících se k důležitosti a rizikovému profilu příslušné banky, a to včetně jejích rizikově vážených aktiv.

Roční poplatek za dohled, který bude platit každá dohlížená banka, bude součtem minimální složky poplatku pro všechny banky, která představuje 10 % částky, jež má být uhrazena, a proměnné složky poplatku. V případě nejmenších významných bank s celkovými aktivy menšími než 10 miliard EUR bude minimální složka poplatku snížena na polovinu.

Pro přiřazení proměnné složky poplatku bude jako ukazatel významu dohlížené banky sloužit údaj o celkových aktivech banky a k měření jejího rizikového profilu zahrnujícího její rizikově vážená aktiva se použije údaj o celkové rizikové expozici.

Poplatek ECB bude účtován prostřednictvím roční platby splatné nejdříve 1. července. V poplatku bude zahrnuta zálohová platba vycházející ze schváleného rozpočtu výdajů v běžném roce. ECB vrátí nebo zaúčtuje jakýkoli přeplatek nebo nedoplatek mezi částkou vybranou předem a skutečnými náklady vzniklými v předchozím roce.

## **11 JAK MOHOU DOHLÍŽENÉ BANKY VYPOČÍTAT SVŮJ ROČNÍ POPLATEK ZA DOHLED?**

ECB zpřístupní informace, které banky potřebují pro odhad ročního poplatku za dohled.

ECB na svých internetových stránkách zveřejní:

- a) rozhodnutí Rady guvernérů o celkové částce ročního poplatku za dohled, kterou bude platit každá kategorie dohlížených bank, tedy významné a méně významné banky,
- b) celkovou částku aktiv celkem a celkovou rizikovou expozici u každé kategorie dohlížených bank,
- c) metodiku pro výpočet poplatku za dohled.

Dohlížené banky budou moci díky těmto zveřejněným informacím a jejich vlastním faktorům pro výpočet poplatku (celková aktiva a celková riziková expozice), které samy poskytnou, odhadnout svůj roční poplatek za dohled. ECB v každé vydané výzvě k zaplacení poplatku podrobně uvede, jak se dospělo k jednotlivým faktorům pro výpočet poplatku pro každou dohlíženou banku nebo skupinu bank.

## **12 JAKOU VÝŠÍ VYBRANÝCH POPLATKŮ OČEKÁVÁ ECB V ROCE 2015?**

Roční výdaje v roce 2015 jsou plánovány okolo 260 milionů EUR. Tyto výdaje lze zhruba rozdělit na 60 % na náklady na zaměstnance, 10 % na náklady související s budovami a 30 % na další provozní výdaje, například cestovné, poradenství a služby IT.

### **13 KDY ZAČNE ECB PŘEDKLÁDAT DOHLÍŽENÝM BANKÁM FAKTURY?**

První výzva k zaplacení poplatku bude vydána v červnu 2015 a bude splatná do 30 dnů. Do první výzvy k zaplacení poplatku budou zahrnuty náklady za poslední dva měsíce roku 2014 a zálohová platba na rok 2015.

### **14 CO SE STANE, KDYŽ BANKY POPLATEK ZA DOHLED NEZAPLATÍ?**

V případě odeslání částečné platby nebo nezaslání platby v termínu zahájí ECB následný postup a uvědomí příslušnou banku o dlužné částce. Úrok z dlužné částky nabíhá denně od data splatnosti, s úrokovou sazbou ve výši hlavní refinanční sazby ECB plus 8 procentních bodů.

### **15 JAKÝ VÝVOJ NÁKLADŮ NA DOHLED ECB OČEKÁVÁ?**

ECB se stále nachází v přechodném období, kdy buduje svoji kapacitu v oblasti dohledu. Výše celkových nákladů ECB na dohled v ustáleném stavu se ukáže až ve střednědobém horizontu. Dohlížené banky mohou v každém případě očekávat, že ECB bude provádět řádné finanční řízení a rozpočtovou kontrolu ve všech oblastech výdajů. Aktuální reálný odhad ECB celkových nákladů na rok 2015 je ve výši 260 milionů EUR.

Přestože rozsah dohledu může zahrnovat činnosti, jež jsou dočasné anebo rok od roku značně kolísají, bude se ECB snažit omezit případnou nestálost nákladů, aby minimalizovala dopad na poplatky pro dohlížené banky.

### **16 ZÍSKÁ-LI BANKA POVOLENÍ K ČINNOSTI BĚHEM ROKU, BUDE JÍ ÚČTOVÁN CELÝ ROK? UKONČÍ-LI BANKA SVOJI ČINNOST BĚHEM ROKU, BUDE MÍT NÁROK ZAŽÁDAT O VRÁCENÍ ČÁSTI POPLATKU?**

Každá dohlížená banka má povinnost zaplatit poplatek za část roku, v němž spadá do SSM.

Banky, jež nově získaly povolení k činnosti, tedy budou povinny zaplatit poplatek za dohled za období od data platnosti povolení do 31. prosince daného roku. Stejně tak banka, jejíž povolení k činnosti bude zrušeno, bude povinna zaplatit poplatek za dohled za období od 1. ledna do data, k němuž končí platnost jejího povolení. Poplatek za dohled bude vypočítán odkazem na počet celých měsíců, v nichž banka spadala do SSM. Tento poměrný přístup platí i v případě přesunu z kategorie významných bank do kategorie méně významných bank a naopak. Změní-li se status dohlížené banky po zaplacení celého vypočteného poplatku, ECB buď příslušnou částku vrátí, nebo na tuto částku vystaví dodatečnou fakturu.

## **17 BUDE VYBÍRÁN POPLATEK OD BANK SE SÍDLEM V ČLENSKÝCH STÁTECH EU MIMO EUROZÓNU, KTERÉ SE K SSM PŘÍPADNĚ PŘIPOJÍ?**

Členské státy EU, jejichž měnou není euro, mají možnost se do SSM zapojit tak, že naváží úzkou spolupráci mezi vnitrostátním orgánem bankovního dohledu příslušného členského státu mimo eurozónu a ECB. Dohlížené banky se sídlem v těchto zemích pak budou také povinny platit ECB poplatky za dohled.

## **18 KOMU JSOU SSM A ECB ODPOVĚDNÉ, POKUD JDE O POPLATKY ZA DOHLED?**

ECB je za své úkoly odpovědná Evropskému parlamentu a Radě. ECB podléhá povinnosti pravidelně předkládat zprávy a zodpoví otázky týkající se jejích činností v oblasti dohledu, které vznesou Evropský parlament a vnitrostátní parlamenty.

Předseda Rady dohledu předloží Evropskému parlamentu a Euroskupině výroční zprávu o činnostech ECB v oblasti dohledu, která bude obsahovat informace o výši poplatků za dohled. Interinstitucionální dohoda mezi Evropským parlamentem a ECB potvrdila, že se výroční zpráva bude zabývat metodikou výpočtu poplatků za dohled a rozpočtem ECB na její úkoly v oblasti dohledu.

Informace o poplatcích za dohled včetně vysvětlení, jak jsou vypočítány, budou také zveřejněny na internetových stránkách ECB.

## **19 BUDE RÁMEC POPLATKŮ PO NĚKOLIKA LETECH PŘEHODNOCEN?**

ECB provede v roce 2017 přezkum rámce poplatků, zejména metodiky a kritérií pro výpočet ročního poplatku za dohled, který má být uložen každému dohlíženému subjektu a skupině.

## **20 JAKOU LZE OČEKÁVAT ODEZVU NA PROCES KONZULTACÍ?**

Veřejná konzultace k nařízení ECB o poplatcích za dohled bude otevřená od 27. května do 11. července 2014.

Ke konzultačnímu dokumentu uspořádá ECB veřejné slyšení, které se bude konat 24. června 2014 v jejím sídle ve Frankfurtu nad Mohanem. Webcast veřejného slyšení bude po jeho skončení k dispozici na internetových stránkách ECB.

Po veřejné konzultaci zveřejní ECB obdržené připomínky spolu s vyhodnocením a rekapitulací odpovědí. Nařízení ECB o poplatcích za dohled vstoupí v platnost před tím, než ECB převezme 4. listopadu 2014 své úkoly v oblasti dohledu.