



EUROPEAN CENTRAL BANK

EUROSYSTEM

# HØRINGSdokUMENT ECB'S FORORDNING OM TILSYNSGEBYRER

## SPØRGSMÅL OG SVAR

MAJ 2014

### 1 HVORFOR OPKRÆVER ECB ET TILSYNSGEBYR?

I overensstemmelse med [SSM-forordningen](#)<sup>1</sup> vil ECB opkræve et årligt tilsynsgebyr for at finansiere sine opgaver i forbindelse med Den Fælles Tilsynsmekanisme (SSM).

Gebyret skal dække de opgaver, som ECB er ansvarlig for, nemlig SSM's effektive og konsekvente virkemåde. SSM er blevet oprettet med henblik på at

- bidrage til at genoprette tilliden til banksektoren igennem et uafhængigt, integreret europæisk tilsyn for alle deltagende medlemslande
- sikre, at euroområdet's banksystem er sikkert og sundt, og øge den finansielle integration og stabilitet i Europa
- harmonisere tilsynspraksis til gavn for de banker, der føres tilsyn med.

### 2 HVAD HANDLER UDKASTET TIL FORORDNING OM TILSYNSGEBYRER OM, OG HVORFOR ER FORORDNINGEN NØDVENDIG?

De tilsynsudgifter, ECB pådrager sig, afholdes af bankerne i de deltagende medlemslande. Dermed finansieres udgifterne i forbindelse med udførelsen af tilsynsopgaverne ved hjælp af gebyrer. ECB opkræver gebyrerne fra bankerne på basis af deres størrelse og risikoprofil.

I ECB's forordning om tilsynsgebyrer gøres der rede for, hvordan de enkelte bankers gebyrer beregnes.

---

<sup>1</sup> Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter.

### **3 HVILKE FORDELE VENTES SSM AT MEDFØRE?**

Et effektivt og harmoniseret tilsyn med alle banker i euroområdet og andre EU-lande, der deltager i SSM, bør styrke offentlighedens tillid til banksektoren. Det vil gøre det lettere for bankerne at udfylde deres rolle som formidlere mellem sparere og låntagere, som ønsker at foretage investeringer, der kan bidrage til økonomien og jobskabelsen i EU. Desuden vil banker, som driver virksomhed i flere deltagende medlemslande, opnå væsentlige fordele, i og med at tilsynsreglerne gradvis harmoniseres, og tilsynsrapporteringen strømlines på længere sigt. Sidst, men ikke mindst, vil SSM bidrage til, at der skabes lige vilkår, som gør det muligt for de mest effektive banker at ekspandere i udlandet. Dermed vil borgerne drage fordel af øget konkurrence og et mere attraktivt udbud af bankydelser.

### **4 HVEM KOMMER FORORDNINGEN TIL AT GÆLDE FOR?**

SSM, som består af ECB og de kompetente nationale myndigheder, dækker alle de ca. 6.000 banker i euroområdet. ECB er ansvarlig for SSM's effektive og konsekvente virkemåde i alle enkeltheder, dvs. de signifikante banker, som er underlagt ECB's direkte tilsyn, og de mindre signifikante banker, som er underlagt ECB's indirekte tilsyn. ECB skal sikre en harmoniseret gennemførelse af det fælles europæiske regelsæt sammen med de kompetente nationale myndigheder, som er ansvarlige for det daglige tilsyn med de mindre signifikante banker. Alle banker, der er underlagt tilsyn inden for SSM, skal betale et årligt tilsynsgebyr til ECB.

ECB vil nærmere bestemt opkræve et tilsynsgebyr fra

- banker, der er etableret i de deltagende medlemslande, dvs. landene i euroområdet og andre EU-lande, som ønsker at deltage i SSM
- filialer, der er etableret i et deltagende medlemsland af en bank i et EU-land, som ikke deltager i SSM.

For så vidt angår koncerner under tilsyn med flere filialer og datterselskaber, der driver virksomhed i et eller flere deltagende medlemslande, udsteder ECB kun én gebyrmeddelelse, som udgangspunkt til den øverste enhed i ejerstrukturen i disse lande.

### **5 HVILKE YDELSER MODTAGER BANKERNE FOR DE BETALTE GEBYRER?**

ECB er ansvarlig for SSM's effektive og konsekvente virkemåde. Omfanget af ECB's direkte daglige tilsyn og de kompetente nationale myndigheders rolle afhænger af bankernes størrelse og risikoprofil.

ECB er ansvarlig for det direkte tilsyn med signifikante banker (som defineret i SSM-forordningen er banker, hvis aktiver overstiger 30 mia. euro eller udgør mindst 20 pct. af deres hjemlands BNP, eller som har anmodet om eller modtaget direkte offentlig finansiel støtte fra den europæiske finansielle stabiliseringsfacilitet (EFSF) eller den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM)). I hvert deltagerland bliver, som minimum, de tre mest signifikante banker underlagt direkte tilsyn af ECB, uanset deres absolutte størrelse. Størstedelen af udgifterne, som udgør ca. 85 pct. af det samlede årlige tilsynsgebyr (ifølge de foreløbige skøn), vedrører de direkte tilsynsopgaver og opkræves hos den pågældende kategori af banker.

Under SSM har de kompetente nationale myndigheder det direkte ansvar for det daglige tilsyn med mindre signifikante banker. Da ECB imidlertid er ansvarlig for SSM's overordnede virkemåde, kan ECB udstede generelle instrukser til de kompetente nationale myndigheder vedrørende tilsynet med mindre signifikante banker, ligesom ECB har undersøgelsesbeføjelser over for alle banker under tilsyn. Disse beføjelser omfatter bemyndigelsen til at meddele eller inddrage tilladelser, anmode om oplysninger, foretage undersøgelser og kontrol på stedet, vurdere erhvervelser af kvalificerede kapitalandele og pålægge sanktioner samt retten til at påtage sig det direkte tilsyn med mindre signifikante banker under tilsyn, hvis det er nødvendigt for at sikre en konsekvent anvendelse af høje tilsynsstandarder. Opgaverne i forbindelse med det indirekte tilsyn med mindre signifikante banker forventes at udgøre ca. 15 pct. af det årlige tilsynsgebyr, som vil blive afkrævet af denne kategori af banker.

## **6 HVILKE BANKER SKAL BETALE ET TILSYNSGEBYR TIL ECB? SKELNES DER MELLEM SIGNIFIKANTE OG MINDRE SIGNIFIKANTE BANKER?**

Alle banker, der er underlagt tilsyn inden for SSM, betaler et årligt tilsynsgebyr til ECB. Det beløb, som henholdsvis signifikante og mindre signifikante banker skal betale, vil imidlertid stå i forhold til omfanget af ECB's tilsynsarbejde. Den andel af de samlede tilsynsudgifter, der skal dækkes via mindre signifikante banker, bliver langt lavere end den andel, der skal dækkes via signifikante banker. Ifølge foreløbige skøn vil ca. 85 pct. af udgifterne blive opkrævet hos de signifikante bankkoncerner, som er underlagt ECB's direkte tilsyn, og kun 15 pct. af ECB's samlede tilsynsudgifter hos de over 5.800 mindre signifikante banker.

## **7 I HVILKET OMFANG FORVENTES DE KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER AT NEDSÆTTE DERES TILSYNSGEBYRER?**

SSM er et banktilsynssystem, hvor de kompetente nationale myndigheder spiller en vigtig rolle. I forbindelse med de signifikante banker, der er underlagt ECB's direkte tilsyn, samarbejder de kompetente nationale myndigheder med ECB og bistår ECB med at forberede og gennemføre foranstaltninger i tilknytning til ECB's tilsynsopgaver.

Desuden har de kompetente nationale myndigheder fortsat ansvaret for det daglige tilsyn med mindre signifikante banker i henhold til ECB's generelle instrukser. Disse aktiviteter, som udføres af de kompetente nationale myndigheder, genererer omkostninger, der ikke er omfattet af ECB's tilsynsgebyr.

Endelig bidrager de kompetente nationale myndigheder til en effektiv og forholdsmæssigt afpasset beslutningsproces igennem deres deltagelse i Tilsynsrådet.

ECB's tilsynsgebyr påvirker ikke de kompetente nationale myndigheders ret til at opkræve gebyrer i henhold til national lovgivning for deres udgifter i forbindelse med gennemførelsen af tilsynsaktiviteter, herunder opgaver uden for SSM-forordningens anvendelsesområde, som fx forbrugerbeskyttelse og bekæmpelse af hvidvaskning af penge. Denne ret omfatter desuden udgifter, der pådrages i forbindelse med samarbejdet med ECB, og den bistand, der ydes til ECB med henblik på udførelsen af dens tilsynsopgaver.

## **8 HVILKE UDGIFTER FÅR ECB DÆKKET VIA TILSYNSGEBYRERNE?**

De årlige udgifter, som ECB får dækket via tilsynsgebyret, vil hovedsageligt bestå af direkte omkostninger i forbindelse med etableringen af de nye forretningsområder, som skal udføre SSM's opgaver. To generaldirektorater får ansvaret for det direkte tilsyn med signifikante banker, et generaldirektorat for det indirekte tilsyn med mindre signifikante banker og et generaldirektorat, som skal udføre horisontale opgaver for begge kategorier af banker. Desuden er der oprettet et forretningsområde, som dækker SSM-relaterede makroprudentielle opgaver, samt et sekretariat for Tilsynsrådet.

Endelig gør de nye SSM-funktioner brug af diverse støttetjenester, som ECB leverer. Omkostningerne i denne forbindelse vil også blive dækket af tilsynsgebyret. Tjenesterne omfatter leje af lokaler, personaleforvaltning og administrative tjenester samt budget og kontrol, bogholderi, juridiske tjenester, intern revision, statistik og IT. ECB udbygger sin eksisterende støtteinfrastruktur, så disse tjenester kan leveres på en effektiv måde til SSM.

## **9 HVAD MED UDGIFTER, DER OPSTÅR I OVERGANGSFASEN?**

Udgifter, der opstår fra det tidspunkt, ECB overtager det operationelle ansvar for tilsynet, dvs. november 2014, opkræves hos de banker, der er underlagt tilsyn. Udgifter, der opstår i overgangsfasen og indtil dette tidspunkt, fx udgifter til opstart af SSM og ECB's omkostninger i forbindelse med den omfattende vurdering, opkræves ikke.

## **10 HVORDAN BEREGNES DE ENKELTE GEBYRER?**

Af SSM-forordningen fremgår det, at gebyrerne skal fastsættes på højeste konsolideringsniveau i det deltagende medlemsland og baseres på objektive kriterier i relation til den berørte banks betydning og risikoprofil, herunder dets risikovægtede aktiver.

Det årlige tilsynsgebyr for de enkelte banker under tilsyn kommer til at bestå af en minimumsgebyrkomponent for alle banker på 10 pct. af det beløb, som skal dækkes, og en variabel gebyrkomponent. For de mindste signifikante banker, hvis samlede aktiver ikke overstiger 10 mia. euro, halveres minimumsgebyrkomponenten.

I forbindelse med den variable gebyrkomponent vil bankens samlede aktiver blive anvendt som indikator for bankens størrelse og dens samlede risikoeksponering til fastlæggelse af dens risikoprofil, herunder dens risikovægtede aktiver.

ECB opkræver gebyret årligt til betaling tidligst 1. juli. Gebyret er en forskudsbetaling baseret på det godkendte budget for udgifterne i det pågældende år. Et eventuelt over- eller underskud i forhold til det beløb, der er indbetalt på forskud, og de faktiske udgifter i det foregående år, vil henholdsvis blive tilbagebetalt eller opkrævet af ECB.

## **11 HVORDAN KAN BANKER UNDER TILSYN BEREGNE DERES ÅRLIGE TILSYNSGEBYR?**

ECB offentliggør de oplysninger, som er nødvendige, for at bankerne kan beregne deres årlige tilsynsgebyr.

ECB offentliggør følgende oplysninger på sit websted:

- a) Styrelsesrådets afgørelse vedrørende de samlede årlige tilsynsudgifter, som vil blive dækket af hver enkelt kategori af banker under tilsyn, dvs. signifikante banker og mindre signifikante banker.
- b) de samlede aktiver og den samlede risikoeksponering pr. kategori af banker under tilsyn
- c) den anvendte metode ved beregningen af tilsynsgebyret.

Banker under tilsyn vil ved hjælp af disse offentliggørelser og de individuelle gebyrfaktorer (samlede aktiver og samlet risikoeksponering), som de selv har oplyst, kunne beregne det individuelle årlige tilsynsgebyr. De gebyrmeddelelser, som ECB udsteder, vil indeholde en nærmere gennemgang af udledningen af individuelle gebyrfaktorer pr. bank eller bankkoncern under tilsyn.

## **12 HVOR STORE GEBYRER FORVENTES ECB AT OPKRÆVE I 2015?**

De årlige udgifter ventes at blive på ca. 260 mio. euro. i 2015. Udgifterne fordeler sig i store træk på 60 pct. til personaleomkostninger, 10 pct. til lokalerelaterede udgifter og 30 pct. til andre driftsomkostninger, som fx rejser, konsulenter og IT.

## **13 HVORNÅR BEGYNDER ECB AT FAKTURERE DE BANKER, DER ER UNDER TILSYN?**

Den første gebyrmeddelelse udstedes i juni 2015 og skal betales inden for en frist på 30 dage. Den første meddelelse vil inkludere udgifter for de sidste to måneder af 2014 og en forskudsindbetaling for 2015.

## **14 HVAD SKER DER, HVIS EN BANK IKKE BETALER SIT TILSYNSGEBYR?**

Ved delvis eller manglende betaling ved forfaldsdatoen iværksætter ECB en opfølgingsprocedure og informerer den pågældende bank om det udestående beløb. Renter på det udestående beløb fastsættes på daglig basis fra forfaldsdatoen og beregnes på baggrund af renten ved ECB's primære markedsoperationer plus 8 pct.

## **15 HVORDAN FORVENTER ECB, AT TILSYNSOMKOSTNINGERNE UDVIKLER SIG MED TIDEN?**

ECB befinder sig stadig i en overgangsfase og er i gang med at opbygge sin tilsynskapacitet. De samlede tilsynsudgifter vil først finde et stabilt niveau på mellemlangt sigt. Banker under tilsyn kan fra ECB's side forvente en forsvarlig økonomisk forvaltning og budgetkontrol på alle udgiftsområder. ECB's nuværende bedste skøn for 2015 viser årlige omkostninger på 260 mio. euro.

Selv om tilsynsaktiviteterne muligvis vil omfatte midlertidige aktiviteter eller aktiviteter, som varierer meget fra år til år, vil ECB forsøge at begrænse udsving i omkostningerne, således at der bliver mindst mulig indvirkning på gebyrerne for banker under tilsyn.

## **16 VIL EN NY BANK, DER ER BLEVET MEDDELT TILLADELSE I LØBET AF ÅRET, BLIVE OPKRÆVET GEBYR FOR HELE ÅRET? KAN EN BANK, DER OPHØRER MED SIN VIRKSOMHED I LØBET AF ÅRET, ANMODE OM EN TILBAGEBETALING?**

Banker under tilsyn skal betale et gebyr for den del af året, de er omfattet af SSM.

Nyligt autoriserede banker skal således betale et tilsynsgebyr fra den dato, hvor der er meddelt tilladelse, til 31. december samme år. Parallelt hermed skal en bank, der får sin tilladelse ophævet, betale et tilsynsgebyr for perioden 1. januar til datoen, hvor tilladelsen ophæves. Tilsynsgebyret bliver udregnet ud fra antallet af hele måneder, som banken har været omfattet af SSM. Denne pro rata-metode anvendes også, når en bank ændrer status fra signifikant til mindre signifikant eller omvendt. Hvis en bank under tilsyn ændrer status, efter at et helårligt gebyr er blevet indbetalt, foretager ECB i påkommende tilfælde en tilbagebetaling eller udsteder yderligere en faktura.

## **17 OPKRÆVES DER GEBYRER FRA BANKER I EU-LANDE UDEN FOR EUROOMRÅDET, SOM MÅSKE VIL DELTAGE I SSM?**

EU-lande, som ikke har euroen som valuta, har mulighed for at deltage i SSM ved at indgå et tæt samarbejde mellem den nationale banktilsynsmyndighed i EU-lande uden for euroområdet og ECB. Banker under tilsyn i disse lande vil i så fald også være forpligtede til at betale tilsynsgebyrer til ECB.

## **18 HVEM STÅR SSM OG ECB TIL ANSVAR OVER FOR I FORBINDELSE MED TILSYNSGEBYRERNE?**

ECB skal stå til ansvar for sine opgaver over for Europa-Parlamentet og Rådet. ECB har pligt til at aflægge regelmæssig beretning og svare på spørgsmål stillet af Europa-Parlamentet og de nationale parlamenter om sin tilsynsvirksomhed.

Formanden for Tilsynsrådet forelægger Europa-Parlamentet og Eurogruppen en årsberetning om ECB's tilsynsvirksomhed, som indeholder oplysninger om tilsynsgebyrernes størrelse. Det fremgår af den interinstitutionelle aftale mellem Europa-Parlamentet og ECB, at årsberetningen vil indeholde oplysninger om beregningsmetoden for tilsynsgebyrerne og budgettet for ECB's tilsynsopgaver.

Information om tilsynsgebyrerne og en forklaring af, hvordan de beregnes, vil også blive offentliggjort på ECB's websted.

## **19 BLIVER GEBYRRAMMEN TAGET OP TIL FORNYET VURDERING OM NOGLE ÅR?**

ECB vil i 2017 foretage en gennemgang af gebyrrammen, navnlig af metoden til og kriterierne for beregningen af de årlige tilsynsgebyrer, som skal opkræves af hver enkelt enhed og koncern under tilsyn.

## **20 HVILKET FEEDBACK KAN DER FORVENTES FRA HØRINGSPROCESSEN?**

Den offentlige høring om ECB's forordning om tilsynsgebyrer løber fra 27. maj 2014 til 11. juli 2014.

Den 24. juni 2014 afholdes en offentlig høring i ECB's hovedsæde i Frankfurt am Main om høringsdokumentet. Et webcast vil efterfølgende være at finde på ECB's websted.

ECB offentliggør de indkomne bemærkninger sammen med en evaluering og en sammenfatning af svarene efter 11. juli. ECB's forordning om tilsynsgebyrer træder i kraft, inden ECB påbegynder sine tilsynsaktiviteter 4. november 2014.