



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

# RAADPLEGINGSDOCUMENT ECB-VERORDENING BETREFFENDE EEN VERGOEDING VOOR TOEZICHT

## VRAGEN EN ANTWOORDEN

MEI 2014

### 1 WAAROM BRENGT DE ECB EEN VERGOEDING VOOR TOEZICHT IN REKENING?

Op grond van de [GTM-Verordening](#) zal de ECB een jaarlijkse vergoeding voor toezicht in rekening brengen om haar taken met betrekking tot het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM) te financieren.<sup>1</sup>

De vergoeding dekt alle taken waarvoor de ECB verantwoordelijk is, namelijk de effectieve en consistente werking van het GTM, dat is opgericht om

- bij te dragen aan het herstellen van het vertrouwen in de banksector door middel van onafhankelijk geïntegreerd Europees toezicht voor alle deelnemende lidstaten;
- de veiligheid en soliditeit van het bankstelsel van het eurogebied te waarborgen en de financiële integratie en stabiliteit in Europa te vergroten;
- toezichtspraktijken te harmoniseren ten behoeve van de banken die onder het toezicht vallen.

### 2 WAAR GAAT DE ONTWERP-VERORDENING BETREFFENDE EEN VERGOEDING VOOR TOEZICHT OVER, EN WAAROM IS DIE NOODZAKELIJK?

De door de ECB in het kader van het toezicht gemaakte kosten zullen worden gedragen door de banken die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaten. De uitgaven in verband met de uitvoering van de toezichtstaken zullen daarom worden gefinancierd door middel van vergoedingen. Deze vergoedingen zullen door de ECB in rekening worden gebracht bij banken, op basis van het belang van de banken en de bestaande risico's.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

In de ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht wordt beschreven hoe voor elke bank de vergoeding wordt berekend.

### **3 WELKE VOORDELEN LEVERT HET GTM OP?**

Effectief en geharmoniseerd toezicht op alle banken in de landen van het eurogebied en andere EU-landen die deelnemen aan het GTM, zou het vertrouwen van het algemene publiek in de bankensector moeten verbeteren. Banken kunnen dan beter intermediairen tussen spaarders en kredietnemers die investeringen willen plegen die goed zouden kunnen zijn voor de Europese economie en werkgelegenheidscreatie. Daarnaast zouden banken die in meer dan een deelnemende lidstaat actief zijn in aanzienlijke mate kunnen profiteren van de geleidelijke harmonisatie van de toezichtsregels en stroomlijning van de toezichtsrapportage. En, zeker niet minder belangrijk, het GTM zal helpen een “level playing field” te creëren, waardoor efficiëntere banken in staat zullen zijn gemakkelijker grensoverschrijdend uit te breiden en waardoor het algemene publiek zal kunnen profiteren van meer concurrentie en een aantrekkelijker scala van bancaire diensten.

### **4 OP WIE IS HET GTM VAN TOEPASSING?**

Onder het GTM, dat bestaat uit de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten, vallen alle van de ongeveer 6.000 banken in het eurogebied. De ECB is verantwoordelijk voor de effectieve en consistente werking van het GTM in zijn geheel, d.w.z. met betrekking tot de belangrijke banken waarop zij direct toezicht uitoefent en tot de minder belangrijke banken waarop zij indirect toezicht uitoefent. De ECB zal zorgen voor geharmoniseerde tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijke Europese stelsel van regels (het zogeheten “rulebook”) in samenwerking met de nationale bevoegde autoriteiten, die verantwoordelijk zijn voor het dagelijks toezicht op de minder belangrijke banken. Dienovereenkomstig zullen alle banken waarop in het kader van het GTM toezicht wordt uitgeoefend een jaarlijkse vergoeding voor toezicht betalen aan de ECB.

Om iets specifiek te zijn: de ECB zal een vergoeding voor toezicht in rekening brengen bij

- banken die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaten, d.w.z. de landen van het eurogebied en andere EU-landen die aan het GTM wensen deel te nemen;
- bijkantoren die door een bank die is gevestigd in een niet-deelnemende lidstaat zijn opgezet in een deelnemende lidstaat.

Voor onder het toezicht vallende groepen met verschillende bijkantoren en dochterondernemingen die in een of meerdere deelnemende lidstaten actief zijn, zal door de ECB slechts één vergoedingskennisgeving worden uitgebracht, in principe aan de hoogste entiteit in de eigendomsstructuur in die landen.

## **5 WELKE DIENSTEN ONTVANGEN BANKEN VOOR HUN VERGOEDING VOOR TOEZICHT?**

De ECB is verantwoordelijk voor de effectieve en consistente werking van het GTM. De mate van dagelijks direct toezicht door de ECB en de door de nationale bevoegde autoriteiten gespeelde rol zullen verschillen, afhankelijk van de omvang en het risicoprofiel van de banken.

De ECB is verantwoordelijk voor het directe toezicht op belangrijke banken (die overeenkomstig de GTM-Verordening worden gedefinieerd als banken waarvan de totale waarde van de activa groter is dan €30 miljard of als banken die ten minste 20% van het bbp van hun thuisland vertegenwoordigen, of die directe financiële overheidssteun hebben gevraagd of ontvangen van de Europese Faciliteit voor Financiële Stabiliteit (EFFS) of het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM)). In elk deelnemend land zullen ten minste de drie meest belangrijke banken vallen onder het directe toezicht van de ECB, ongeacht hun absolute omvang. Het is ten aanzien van deze directe toezichtstaken dat de meerderheid van de uitgaven, rond 85% van de totale jaarlijkse vergoeding voor toezicht (volgens eerste schattingen) zullen worden gemaakt en zullen worden verhaald op de desbetreffende categorie banken.

Binnen het GTM hebben de nationale bevoegde autoriteiten de directe verantwoordelijkheid voor het dagelijkse toezicht op minder belangrijke banken. Aangezien de ECB echter verantwoordelijk is voor de algehele werking van het GTM, kan zij algemene instructies richten aan de nationale bevoegde autoriteiten ten aanzien van het toezicht op minder belangrijke banken, en zal zij ten aanzien van alle banken onder toezicht onderzoeksbevoegdheden behouden. Deze bevoegdheden omvatten de bevoegdheid tot het verstrekken of intrekken van vergunningen, het vragen om informatie, het uitvoeren van onderzoeken en inspecties ter plaatse, het beoordelen van aanschaffingen van gekwalificeerde deelnemingen en het opleggen van sancties, maar ook de bevoegdheid het directe toezicht op minder belangrijke banken op zich te nemen wanneer dat nodig is om een consistente toepassing van de hoge toezichtsnormen te waarborgen. Deze taken van indirect toezicht op minder belangrijke banken zullen naar verwachting rond 15% vertegenwoordigen van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht, die zal worden verhaald op deze categorie van banken.

## **6 WELKE BANKEN MOETEN DE ECB EEN VERGOEDING VOOR TOEZICHT BETALEN? WORDT ER VERSCHIL GEMAAKT TUSSEN BELANGRIJKE EN MINDER BELANGRIJKE BANKEN?**

Alle banken waarop in het kader van het GTM toezicht wordt uitgeoefend zullen een jaarlijkse vergoeding voor toezicht aan de ECB moeten betalen. Het door belangrijke banken en minder belangrijke banken te betalen bedrag is echter in overeenstemming met de door de ECB voor het toezicht geleverde inspanning. Het deel van de totale toezichtsuitgaven dat op minder belangrijke banken zal worden verhaald zal veel kleiner zijn dan het aan belangrijke banken toegerekende deel. Uit eerste schattingen komt naar voren dat ongeveer 85% van de uitgaven zal worden verhaald op belangrijke bankgroepen die onder het directe toezicht van de ECB vallen, en dat slechts 15% van de totale toezichtskosten van de ECB zal worden verhaald op meer dan 5.800 minder belangrijke banken.

## **7 IN HOEVERRE WORDEN NATIONALE BEVOEGDE AUTORITEITEN VERWACHT HUN VERGOEDINGEN VOOR TOEZICHT TE VERMINDEREN?**

Het GTM is een stelsel voor banktoezicht waarbinnen de nationale bevoegde autoriteiten een belangrijke rol spelen. Wat betreft de belangrijke banken die onder het directe toezicht van de ECB vallen, zullen de nationale bevoegde autoriteiten samenwerken met en steun geven aan de ECB bij het opstellen en ten uitvoer leggen van rechtsinstrumenten met betrekking tot de toezichtstaken van de ECB.

Daarnaast zullen de nationale bevoegde autoriteiten verantwoordelijk blijven voor het dagelijkse toezicht op minder belangrijke banken, conform door de ECB gegeven algemene instructies. Uit deze inspanningen door de nationale bevoegde autoriteiten vloeien kosten voort die niet worden gedekt door de door de ECB in rekening gebrachte vergoeding voor toezicht.

De nationale bevoegde autoriteiten, ten slotte, dragen bij aan effectieve en proportionele besluitvorming door middel van hun deelname aan de Raad van Toezicht van het GTM.

De door de ECB in rekening gebrachte vergoeding voor toezicht is niet van invloed op het recht van de nationale bevoegde autoriteiten overeenkomstig de nationale wetgeving vergoedingen in rekeningen te brengen voor door hen gemaakte kosten bij de uitvoering van hun toezichtsactiviteiten, met inbegrip van taken die buiten de reikwijdte van de GTM-Verordening vallen (zoals consumentenbescherming of bestrijding van witwassen). Dit recht heeft ook betrekking op kosten die zijn gemaakt bij de samenwerking met en steun aan de ECB bij de uitvoering van haar toezichtstaken.

## **8 WELKE KOSTEN ZAL DE ECB VERHALEN VIA DE VERGOEDINGEN VOOR TOEZICHT?**

De jaarlijkse uitgaven die door de ECB zullen worden verhaald via haar vergoeding voor toezicht zullen voornamelijk bestaan uit de directe kosten van de nieuwe bedrijfseenheden die voor de uitvoering van de GTM-taken zijn opgezet. Twee Directoraten-Generaal zullen verantwoordelijk zijn voor het directe toezicht op belangrijke banken, een Directoraat-Generaal voor het indirecte toezicht op minder belangrijke banken, en een Directoraat-Generaal voor de uitvoering van horizontale taken met betrekking tot beide categorieën banken. Daarnaast zijn een bedrijfseenheid belast met GTM-gerelateerde macroprudentiële taken en het Secretariaat van de Raad van Toezicht opgezet.

De nieuwe GTM-functies, ten slotte, maken gebruik van diverse ondersteunende diensten die door de ECB worden verstrekt. De daarmee verband houdende kosten zullen worden opgenomen in de vergoeding voor toezicht. Deze diensten omvatten de huur van panden, humanresourcesbeheer, administratieve diensten zoals budgettering en controlling, financieel-administratieve verslaglegging, juridische diensten, interne audits, statistische en informatietechnologische diensten. De ECB zal voortbouwen op de bestaande ondersteunende infrastructuren om deze diensten op efficiënte wijze aan het GTM te verstrekken.

## **9 HOE ZIT HET MET DE TIJDENS DE OVERGANGSFASE GEMAAKTE KOSTEN?**

De ECB zal de kosten die zij gemaakt heeft vanaf de datum dat zij haar operationele verantwoordelijkheid voor het toezicht op zich neemt (d.w.z. 4 november 2014) in rekening brengen bij de onder het toezicht vallende banken. Uitgaven die zijn gedaan tijdens de overgangsfase vóór die datum (zoals de kosten van de ECB voor het opzetten van het GTM en de kosten van de ECB in verband met de uitgebreide beoordeling) zullen niet bij de banken die onder het toezicht vallen in rekening worden gebracht.

## **10 HOE ZULLEN INDIVIDUELE VERGOEDINGEN WORDEN BEREKEND?**

De GTM-Verordening schrijft voor dat de vergoedingen zullen worden vastgesteld op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten en zullen worden gebaseerd op objectieve criteria ten aanzien van het belang en het risicoprofiel van de desbetreffende bank, met inbegrip van de risicogewogen activa van die bank.

De jaarlijkse vergoeding voor toezicht die door iedere onder het toezicht vallende bank zal moeten worden betaald zal bestaan uit de som van een minimumvergoedingscomponent voor

alle banken, gebaseerd op 10% van het te verhalen bedrag, en een variabele vergoedingscomponent. Voor de kleinste belangrijke banken, waarvan de totale activa een waarde hebben van onder €10 miljard, zal de minimumvergoedingscomponent worden gehalveerd.

Wat betreft de toerekening van de variabele vergoedingscomponent zullen de totale activa van de bank dienen als indicator voor het belang van een onder het toezicht vallende bank en haar totale risicoblootstelling voor de toetsing van haar risicoprofiel, met inbegrip van haar risicogewogen activa.

De vergoeding aan de ECB zal in rekening worden gebracht door middel van een jaarlijkse betaling die ten vroegste per 1 juli zal zijn verschuldigd. De vergoeding zal bestaan uit een vooruitbetaling die is gebaseerd op de goedgekeurde begroting voor de uitgaven in het lopende jaar. Een eventueel overschot of tekort tussen het vooraf geïnde bedrag en de werkelijke in het voorafgaande jaar gedane uitgaven zullen door de ECB worden terugbetaald of in rekening gebracht.

## **11 HOE KUNNEN ONDER HET TOEZICHT VALLENDE BANKEN HUN JAARLIJKSE VERGOEDING VOOR TOEZICHT BEREKENEN?**

De ECB zal de informatie die banken nodig hebben voor de schatting van hun jaarlijkse vergoeding voor toezicht, beschikbaar maken.

Daartoe zal de ECB op haar website publiceren:

- a) het besluit van de Raad van Bestuur betreffende het totale bedrag van de jaarlijkse toezichtskosten die zullen worden verhaald op elke categorie onder het toezicht vallende banken, d.w.z. de belangrijke en de minder belangrijke banken;
- b) het totale bedrag aan totale activa en totale risicoblootstelling per categorie onder het toezicht vallende banken;
- c) de voor de berekening van de vergoeding voor toezicht gebruikte methodologie.

De onder het toezicht vallende banken zullen hun jaarlijkse vergoeding voor toezicht kunnen schatten aan de hand van deze gepubliceerde informatie samen met hun individuele vergoedingsfactoren (totale activa en totale risicoblootstelling) zoals die door de desbetreffende onder het toezicht vallende banken zijn verstrekt. De ECB zal in elke vergoedingskennisgeving die zij doet uitgaan details verschaffen ten aanzien van de afleiding van de individuele vergoedingsfactoren voor elke onder het toezicht vallende bank of groep banken.

## **12 HOE VEEL VERGOEDINGEN VERWACHT DE ECB IN REKENING TE BRENGEN IN 2015?**

De jaarlijkse uitgaven voor 2015, zo wordt voorzien, zullen rond €60 miljoen bedragen. Deze uitgaven kunnen ruwweg worden opgesplitst in 60% voor personeelskosten, 10% voor met huisvesting verband houdende kosten en 30% voor overige operationele uitgaven als reiskosten, consultancy-vergoedingen en IT-diensten.

## **13 WANNEER BEGINT DE ECB ONDER HET TOEZICHT VALLENDE BANKEN TE FACTUREREN?**

De eerste vergoedingskennisgeving zal worden uitgebracht in juni 2015 en zal dienen te worden betaald binnen 30 dagen. Deze eerste kennisgeving zal betrekking hebben op de uitgaven voor de laatste twee maanden van 2014 samen met de vooruitbetaling voor 2015.

## **14 WAT GEBEURT ER ALS BANKEN HUN VERGOEDING VOOR TOEZICHT NIET BETALEN?**

In het geval van een gedeeltelijke betaling of een niet-betaling per de datum waarop de betaling is verschuldigd, zal de ECB een vervolprocedure instellen en de desbetreffende bank in kennis stellen van het uitstaande bedrag. Op het uitstaande bedrag zal rente zijn verschuldigd op dagelijkse basis vanaf de datum waarop de betaling verschuldigd was, en wel tegen de basisherfinancieringsrente van de ECB plus 8 procentpunt.

## **15 HOE DENKT U DAT DE KOSTEN VAN HET TOEZICHT ZICH IN DE LOOP DER TIJD ZULLEN ONTWIKKELEN?**

De ECB bevindt zich nog in een overgangsfase, waarin zij haar toezichtscapaciteit aan het opbouwen is. Het “steady state”-niveau van de totale toezichtsuitgaven van de ECB zal slechts op de middellange termijn duidelijk worden. In elk geval kunnen de onder het toezicht vallende banken ervan uitgaan dat de ECB ten aanzien van alle uitgavenposten degelijk financieel beheer en budgettaire controle zal uitoefenen. De huidige beste raming van de ECB voor het jaar 2015 komt uit op jaarlijkse kosten van €60 miljoen.

Hoewel de reikwijdte van haar toezicht activiteiten zou kunnen omvatten die tijdelijk zijn en/of van jaar tot jaar sterk variëren, zal de ECB ernaar streven eventuele volatiliteit van de kosten in toom te houden, om aldus de impact op de vergoedingen voor de onder het toezicht vallende banken tot een minimum te beperken.

## **16 ALS EEN NIEUWE BANK GEDURENDE HET JAAR EEN VERGUNNING KRIJGT, DIENT DIE BANK DAN VOOR EEN HEEL JAAR TE BETALEN? ALS EEN BANK GEDURENDE HET JAAR HAAR ACTIVITEITEN BEËINDIGT, KAN ZIJ DAN OM TERUGBETALING VERZOEKEN?**

Elke onder het toezicht vallende bank is verplicht een vergoeding te betalen voor het deel van het jaar dat zij onder het GTM valt.

Banken met een nieuwe vergunning zullen derhalve verplicht zijn een vergoeding voor toezicht te betalen over de periode vanaf de datum van de vergunning tot en met 31 december van dat jaar. Op soortgelijke wijze zal een bank waarvan de vergunning wordt ingetrokken verplicht zijn een vergoeding voor toezicht te betalen over de periode vanaf 1 januari tot de datum waarop de vergunning wordt ingetrokken. De vergoeding voor toezicht zal worden berekend op basis van het aantal volle maanden gedurende welke toezicht werd uitgeoefend op de bank. Deze “naar rato”-benadering is tevens van toepassing op een overgang van de categorie belangrijke banken naar de categorie minder belangrijke banken en omgekeerd. Indien de status van een onder het toezicht vallende bank verandert nadat een volledige vergoedingsberekening reeds is betaald, zal de ECB ofwel een terugbetaling overmaken ofwel een aanvullende factuur toesturen, afhankelijk van wat toepasselijk is.

## **17 ZULLEN VERGOEDINGEN WORDEN GEÏND VAN BANKEN DIE ZIJN GEVESTIGD IN LANDEN BUITEN HET EUROGEBIED DIE WELLICHT LID WORDEN VAN HET GTM?**

EU-lidstaten die niet de euro als munteenheid hebben, hebben de mogelijkheid aan het GTM deel te nemen door middel van het aangaan van een “nauwe samenwerking” tussen de nationale bankentoezichthouder van die landen buiten het eurogebied en de ECB. Onder het toezicht vallende banken die in die landen zijn gevestigd zullen dan eveneens verplicht zijn vergoedingen aan de ECB te betalen.

## **18 AAN WIE LEGGEN HET GTM EN DE ECB VERANTWOORDING AF OVER DE VERGOEDINGEN VOOR TOEZICHT?**

De ECB legt over haar taken verantwoording af aan het Europees Parlement en de Raad. De ECB is onderworpen aan reguliere rapportagevereisten en zal antwoord geven op door het Europees Parlement en nationale parlementen gestelde vragen over haar toezichtsactiviteiten.

De Voorzitter van de Raad van Toezicht van het GTM zal aan het Europees Parlement en de Eurogroep over de toezichtsactiviteiten van de ECB een jaarverslag aanbieden, waarin informatie over het bedrag aan vergoedingen voor toezicht zal zijn opgenomen. In het



Interinstitutioneel Akkoord tussen het Europees Parlement en de ECB wordt bevestigd dat het jaarverslag zal ingaan op de methode voor de berekening van de vergoedingen voor toezicht, en op het budget van de ECB voor haar toezichtstaken.

Informatie over de vergoedingen voor toezicht, waaronder een toelichting op hoe deze worden berekend, zal ook worden gepubliceerd op de website van de ECB.

## **19 ZAL HET KADER VOOR DE VERGOEDINGEN VOOR TOEZICHT OVER EEN AANTAL JAREN WORDEN GEËVALUEERD?**

De ECB zal in 2017 een evaluatie van het kader voor de vergoedingen voor toezicht uitvoeren, in het bijzonder van de methodologie en de criteria voor het berekenen van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht die aan elke onder het toezicht vallende entiteit en groep in rekening wordt gebracht.

## **20 WELKE FEEDBACK KAN WORDEN VERWACHT OVER HET RAADPLEGINGSPROCES?**

De openbare raadpleging betreffende de ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht loopt van 27 mei 2014 tot en met 11 juli 2014.

De ECB zal een openbare hoorzitting over het raadplegingsdocument houden op 24 juni 2014 in haar hoofdgebouw in Frankfurt am Main. Na de hoorzitting zal een webcast beschikbaar zijn op de website van de ECB.

Na de openbare raadpleging zal de ECB de ontvangen commentaren publiceren, samen met een evaluatie en samenvatting van de antwoorden. De ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht zal van kracht worden voordat de ECB op 4 november 2014 haar toezichtstaken op zich neemt.