



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM

DOCUMENT DE CONSULTARE REGULAMENTUL BCE PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE

ÎNTREBĂRI ȘI RĂSPUNSURI

MAI 2014

1 DE CE PERCEPE BCE O TAXĂ DE SUPRAVEGHERE?

În temeiul [Regulamentului privind MUS](#)¹, BCE va percepe o taxă anuală de supraveghere pentru finanțarea atribuțiilor legate de Mecanismul unic de supraveghere (MUS).

Taxa va acoperi atribuțiile care țin de responsabilitatea BCE, respectiv funcționarea eficace și coerentă a MUS, care va viza:

- să contribuie la restabilirea încrederii în sectorul bancar prin asigurarea unei supravegheri europene integrate și independente pentru toate statele membre participante;
- să garanteze siguranța și soliditatea sistemului bancar din zona euro și să consolideze stabilitatea și integrarea financiară în Europa;
- să armonizeze practicile de supraveghere, în avantajul băncilor pe care le va supraveghea.

2 CARE ESTE OBIECTUL PROIECTULUI DE REGULAMENT PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE ȘI DE CE ESTE ACESTA NECESAR?

Costul supravegherii suportat de BCE va fi acoperit de băncile aflate în statele membre participante. În consecință, cheltuielile legate de îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere vor fi finanțate prin taxe. BCE va percepe aceste taxe pe baza importanței și a riscurilor implicate de băncile respective.

Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere descrie modul în care taxele sunt calculate pentru fiecare bancă.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit.

3 CE AVANTAJE VA AVEA MUS?

Supravegherea eficientă și armonizată a tuturor băncilor din țările zonei euro și din alte țări ale UE participante la MUS ar trebui să consolideze încrederea publicului larg în sectorul bancar. Băncile își pot îndeplini mai bine rolul de intermediar între cei care economisesc bani și cei care împrumută în scopul realizării de investiții care să fie în avantajul economiei și al creării de locuri de muncă în Europa. În plus, băncile care funcționează în mai multe state membre participante se pot bucura de avantaje substanțiale în urma armonizării treptate a normelor privind supravegherea și a simplificării raportării în materie de supraveghere. În cele din urmă, MUS va contribui la crearea unor condiții de concurență echitabile care să permită băncilor mai eficiente să se extindă cu mai multă ușurință dincolo de frontiere și publicului larg să beneficieze de un grad sporit de concurență și de o gamă mai atractivă de servicii bancare.

4 CUI I SE VA APLICA?

MUS, care cuprinde BCE și autoritățile naționale competente (ANC), acoperă toate cele aproximativ 6 000 de bănci din zona euro. BCE este responsabilă de funcționarea eficace și coerentă a MUS în toate aspectele sale, respectiv în ceea ce privește băncile semnificative, pe care le supraveghează direct, și cele mai puțin semnificative, pe care le supraveghează indirect. BCE va asigura o implementare armonizată a cadrului unic de reglementare european, în cooperare cu ANC, care sunt responsabile de supravegherea zilnică a băncilor mai puțin semnificative. Prin urmare, toate băncile supravegheate în cadrul MUS vor plăti BCE o taxă anuală de supraveghere.

Mai exact, BCE va percepe o taxă de supraveghere:

- băncilor înființate în statele membre participante care sunt țări din zona euro și alte țări din UE care doresc să adere la MUS;
- sucursalelor înființate într-un stat membru participant de o bancă aflată într-un stat membru neparticipant.

În cazul grupurilor supravegheate cu mai multe sucursale și filiale care funcționează în unul sau mai multe state membre participante, BCE va emite o singură comunicare a taxei, adresată, în principiu, entității celei mai importante din structura acționariatului din țările respective.

5 CE SERVICII PRIMESC BĂNCILE ÎN SCHIMBUL TAXELOR DE SUPRAVEGHERE?

BCE este responsabilă de funcționarea eficace și coerentă a MUS. Gradul de supraveghere directă exercitată zilnic de BCE și rolul deținut de ANC vor varia în funcție de dimensiunea și profilul de risc al băncilor.

BCE este responsabilă de supravegherea directă a băncilor semnificative [definite conform Regulamentului privind MUS ca fiind băncile ale căror active depășesc suma de 30 de miliarde EUR sau care reprezintă cel puțin 20% din PIB-ul țării de origine sau bănci care au solicitat și au primit asistență financiară publică directă din partea *European Financial Stability Facility (EFSF)* sau a Mecanismului european de stabilitate (MES)]. În fiecare țară participantă, cel puțin cele mai semnificative trei bănci vor face obiectul supravegherii directe a BCE, indiferent de dimensiunea absolută a acestora. Majoritatea cheltuielilor, care reprezintă aproximativ 85% din valoarea totală a taxei de supraveghere anuale (potrivit primelor estimări), vor fi suportate în scopul îndeplinirii acestor atribuții de supraveghere directă și percepute categoriei de bănci corespunzătoare.

În cadrul MUS, ANC sunt direct responsabile de supravegherea zilnică a băncilor mai puțin semnificative. Cu toate acestea, întrucât răspunde de funcționarea globală a MUS, BCE poate transmite instrucțiuni generale ANC cu privire la supravegherea băncilor mai puțin semnificative și își va păstra prerogativele de investigare asupra tuturor băncilor supravegheate. Aceste prerogative includ acordarea sau retragerea autorizațiilor, solicitarea de informații, efectuarea de investigații și inspecții la fața locului, evaluarea achizițiilor de participații calificate și impunerea de sancțiuni, precum și preluarea activităților de supraveghere directă a băncilor supravegheate mai puțin semnificative, atunci când acest lucru se dovedește necesar pentru asigurarea aplicării consecvente a unor standarde înalte de supraveghere. Se estimează că aceste atribuții de supraveghere indirectă a băncilor mai puțin semnificative vor reprezenta aproximativ 15% din taxa anuală de supraveghere, procent care va fi recuperat de la această categorie de bănci.

6 CARE BĂNCI VOR TREBUI SĂ PLĂTEASCĂ BCE O TAXĂ DE SUPRAVEGHERE? EXISTĂ O DIFERENȚIERE ÎNTRE BĂNCILE SEMNIFICATIVE ȘI CELE MAI PUȚIN SEMNIFICATIVE?

Toate băncile supravegheate în cadrul MUS vor face obiectul unei taxe anuale de supraveghere percepute de BCE. Totuși, suma de plătit de către băncile semnificative și de către cele mai puțin semnificative va fi proporțională cu efortul de supraveghere depus de BCE. Cota din totalul cheltuielilor de supraveghere care urmează să fie recuperată de la băncile mai puțin semnificative va fi net inferioară celei alocate băncilor semnificative. Estimările inițiale indică

faptul că un procent de aproape 85% din cheltuieli va fi recuperat de la grupurile bancare semnificative supravegheate direct de BCE și numai 15% din costurile totale de supraveghere ale BCE vor fi recuperate de la peste 5 800 de bănci mai puțin semnificative.

7 ÎN CE MĂSURĂ SE AȘTEAPTĂ CA AUTORITĂȚILE NAȚIONALE COMPETENTE SĂ ÎȘI REDUCĂ TAXELE DE SUPRAVEGHERE?

MUS reprezintă un sistem de supraveghere bancară în cadrul căruia ANC dețin un rol important. În ceea ce privește băncile semnificative aflate sub supravegherea directă a BCE, ANC vor coopera cu BCE și vor asista această instituție în elaborarea și implementarea oricăror acte referitoare la atribuțiile de supraveghere ale BCE.

În plus, ANC vor fi în continuare responsabile de supravegherea zilnică a băncilor mai puțin semnificative, urmând instrucțiunile generale transmise de BCE. Aceste eforturi ale ANC generează costuri care nu sunt acoperite de taxa de supraveghere a BCE.

În cele din urmă, prin participarea lor în cadrul Consiliului de supraveghere, ANC contribuie la un proces decizional eficace și proporțional.

Taxa de supraveghere a BCE nu afectează dreptul ANC de a percepe taxe în conformitate cu legislația națională pentru costurile generate de îndeplinirea activităților de supraveghere, inclusiv de atribuții care nu intră în domeniul de aplicare al Regulamentului privind MUS, cum ar fi protecția consumatorilor și combaterea spălării banilor. Acest drept acoperă și costurile suportate în cadrul cooperării cu BCE și al asistării acesteia în execuția atribuțiilor sale de supraveghere.

8 CE CHELTUIELI VA RECUPERA BCE PRIN INTERMEDIUL TAXELOR DE SUPRAVEGHERE?

Cheltuielile anuale recuperate de BCE prin intermediul taxei de supraveghere vor reprezenta, în primul rând, cheltuielile directe ale noilor compartimente înființate pentru îndeplinirea atribuțiilor legate de MUS. Două direcții generale vor fi responsabile de supravegherea directă a băncilor semnificative, o direcție generală se va ocupa de supravegherea indirectă a băncilor mai puțin semnificative și o altă direcție generală va îndeplini sarcini orizontale pentru ambele categorii de bănci. În plus, au fost înființate un compartiment căruia i-au fost alocate atribuțiile macroprudențiale legate de MUS și secretariatul Consiliului de supraveghere.

În cele din urmă, noile funcții din cadrul MUS beneficiază de sprijin din partea diferitelor servicii logistice ale BCE. Costurile aferente vor fi incluse în taxa de supraveghere. Aceste servicii includ închirierea sediilor, gestionarea resurselor umane, precum și servicii

administrative, de buget și control, de contabilitate, juridice, de audit intern, statistice și informatice. BCE se va baza pe infrastructurile logistice existente pentru a furniza MUS aceste servicii în mod eficient.

9 CE SE ÎNTÂMPLĂ ÎN CAZUL COSTURILOR GENERATE ÎN ETAPA DE TRANZIȚIE?

BCE va percepe o taxă băncilor supravegheate pentru cheltuielile suportate de la data la care BCE își va asuma responsabilitatea operațională pentru supraveghere, respectiv din luna noiembrie 2014. Costurile suportate în etapa de tranziție anterioară acestei date, precum cele de lansare a MUS și cele ale BCE aferente evaluării cuprinzătoare, nu vor fi în sarcina băncilor supravegheate.

10 CUM VOR FI CALCULATE TAXELE INDIVIDUALE?

Regulamentul privind MUS prevede că taxele vor fi stabilite la cel mai înalt nivel de consolidare în cadrul statelor membre participante și se vor baza pe criteriile obiective legate de importanța și profilul de risc al băncii vizate, inclusiv activele ponderate în funcție de risc.

Taxa anuală de supraveghere de plătit de către fiecare bancă supravegheată va fi suma dintre componenta aferentă taxei minime pentru toate băncile, bazată pe 10% din suma de recuperat, și componenta aferentă taxei variabile. Pentru băncile semnificative cele mai mici, cu active totale sub 10 miliarde EUR, componenta aferentă taxei minime va fi redusă la jumătate.

În ceea ce privește alocarea componentei aferente taxei variabile, activele totale ale băncii vor servi drept indicator al importanței băncii supravegheate, iar expunerea totală la risc va fi utilizată la măsurarea profilului de risc incluzând activele ponderate în funcție de risc.

Taxa BCE va fi percepută sub forma unei plăți anuale, de achitat cel devreme la data de 1 iulie. Taxa va acoperi o plată în avans bazată pe bugetul aprobat pentru cheltuielile din anul în curs. Orice diferență în plus sau în minus între suma colectată în avans și cheltuielile efective suportate în anul anterior va fi rambursată sau facturată de BCE.

11 CUM ÎȘI POT CALCULA BĂNCILE SUPRAVEGHEATE TAXA ANUALĂ DE SUPRAVEGHERE?

BCE va pune la dispoziție informațiile necesare pentru ca băncile să își estimeze taxa anuală de supraveghere.

Pe website-ul său, BCE va publica următoarele:

- a) decizia Consiliului guvernatorilor privind valoarea totală a costurilor anuale de supraveghere care vor fi recuperate de la fiecare categorie de bănci supravegheate, respectiv de la băncile semnificative și de la cele mai puțin semnificative;
- b) suma activelor totale și expunerii totale la risc pe categorie de bănci supravegheate;
- c) metodologia utilizată pentru calcularea taxei de supraveghere.

Băncile supravegheate își vor putea estima taxa anuală de supraveghere utilizând aceste date publicate, precum și factorii proprii ai taxei (activele totale și expunerea totală la risc) furnizați de băncile supravegheate respective. BCE va furniza în fiecare comunicare a taxei detalii privind calcularea factorilor individuali ai taxei pentru fiecare bancă supravegheată sau grup de bănci supravegheat.

12 LA CÂT ESTIMEAZĂ BCE VALOAREA TAXELOR PE CARE LE VA PERCEPE ÎN ANUL 2015?

Cheltuielile anuale pentru 2015 sunt proiectate la aproximativ 260 de milioane EUR. Acestea pot fi repartizate, în linii mari, după cum urmează: 60% cheltuieli cu personalul, 10% costuri legate de sedii și 30% alte cheltuieli operaționale, precum cele pentru deplasări, consultanță și servicii IT.

13 CÂND VA ÎNCEPE BCE SĂ FACTUREZE BĂNCILE SUPRAVEGHEATE?

Prima comunicare a taxei va fi emisă luna iunie 2015 și va avea scadența la 30 de zile. Această primă comunicare va include cheltuielile pentru ultimele două luni ale anului 2014, precum și plata în avans pentru 2015.

14 CE SE VA ÎNTÂMPLA ÎN CAZUL ÎN CARE BĂNCILE NU PLĂTESC TAXA DE SUPRAVEGHERE?

În cazul plății parțiale sau neplății până la data scadenței, BCE va iniția o procedură de urmărire și va notifica banca respectivă cu privire la suma datorată. Soldul sumei a cărei scadență a fost depășită este purtător de dobânzi calculate zilnic, de la data la care plata era datorată, la rata dobânzii la operațiunile principale de refinanțare ale BCE plus 8 puncte procentuale.

15 CUM ANTICIPEAZĂ BCE CĂ VA EVOLUA ÎN TIMP COSTUL SUPRAVEGHERII?

BCE se află încă într-o etapă de tranziție, în care își construiește capacitatea de supraveghere. O „situație stabilă” a cheltuielilor totale de supraveghere ale BCE se va manifesta numai pe termen mediu. În orice caz, băncile supravegheate se pot aștepta din partea BCE la o bună gestiune financiară și la controlul bugetar al tuturor domeniilor de cheltuieli. Cea mai bună estimare actuală realizată de BCE pentru anul 2015 se ridică la un cost anual de 260 de milioane EUR.

Deși sfera de aplicare a supravegherii poate include activități care au un caracter temporar și/sau care pot fi supuse unor variații semnificative de la un an la altul, BCE va încerca să limiteze volatilitatea costurilor pentru a reduce la minimum impactul taxelor asupra băncilor supravegheate.

16 DACĂ O BANCĂ NOUĂ ESTE AUTORIZATĂ ÎN CURSUL ANULUI, VA TREBUI ACEASTA SĂ PLĂTEASCĂ TAXA PENTRU UN AN ÎNTREG? DACĂ O BANCĂ ÎȘI ÎNCETEAZĂ ACTIVITATEA ÎN CURSUL ANULUI, VA FI ACEASTA ELIGIBILĂ PENTRU O SOLICITARE DE RAMBURSARE?

Fiecare bancă supravegheată are obligația de a plăti o taxă pentru acea parte a anului în care se află sub incidența MUS.

Băncile nou-autorizate vor trebui astfel să plătească o taxă de supraveghere care acoperă perioada cuprinsă între data autorizării și data de 31 decembrie a anului respectiv. În mod similar, o bancă a cărei licență este retrasă va fi obligată să plătească o taxă de supraveghere care acoperă perioada cuprinsă între data de 1 ianuarie și data la care încetează autorizarea. Taxa de supraveghere va fi calculată pe baza numărului de luni complete în care banca supravegheată s-a aflat sub incidența mecanismului. Această abordare *pro-rata* se aplică și transferului din categoria entităților semnificative în cea a entităților mai puțin semnificative și invers. Dacă statutul unei bănci supravegheate se schimbă după ce taxa calculată a fost deja plătită integral, BCE va efectua o rambursare sau va emite o nouă factură, după caz.

17 VOR FI COLECTATE TAXE DE LA BĂNCILE AFLATE ÎN STATE MEMBRE DIN AFARA ZONEI EURO CARE POT ADERA LA MUS?

Statele membre ale UE a căror monedă nu este euro au posibilitatea de a participa la MUS prin inițierea unei cooperări strânse între autoritățile naționale de supraveghere bancară din aceste state membre și BCE. În acest caz, și băncile supravegheate aflate în aceste țări vor avea obligația de a plăti taxe de supraveghere către BCE.

18 ÎN FAȚA CUI RĂSPUND MUS ȘI BCE CU PRIVIRE LA TAXA DE SUPRAVEGHERE?

BCE răspunde pentru îndeplinirea atribuțiilor sale în fața Parlamentului European și a Consiliului. BCE face obiectul unor cerințe de raportare periodică și va răspunde întrebărilor adresate de Parlamentul European și parlamentele naționale cu privire la activitățile de supraveghere.

Președintele Consiliului de supraveghere va prezenta Parlamentului European și Eurogrupului un raport anual privind activitățile de supraveghere ale BCE, care va include informații despre valoarea taxelor de supraveghere. Acordul interinstituțional între Parlamentul European și BCE a confirmat că raportul anual va acoperi metoda de calculare a taxelor de supraveghere, precum și bugetul BCE pentru atribuțiile de supraveghere.

Informații privind taxele de supraveghere, inclusiv o explicație referitoare la modul de calculare a acestora, vor fi, de asemenea, publicate pe website-ul BCE.

19 VA FI CADRUL PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE REEVALUAT PESTE CÂȚIVA ANI?

BCE va efectua, în anul 2017, o reexaminare a cadrului privind taxele de supraveghere, în special cu privire la metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute fiecărei entități supravegheate și fiecărui grup supravegheat.

20 CE REACȚII POT FI AȘTEPTATE ÎN URMA PROCESULUI DE CONSULTARE?

Consultarea publică referitoare la Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere va fi deschisă în perioada 27 mai-11 iulie 2014.

BCE va organiza o audiere publică privind documentul de consultare la data de 24 iunie 2014, la sediul său din Frankfurt pe Main. O înregistrare a audierii publice transmise via internet va fi disponibilă pe website-ul BCE după eveniment.

În urma consultării publice, BCE va publica atât observațiile primite, cât și o evaluare și o sinteză a reacțiilor. Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere va intra în vigoare înainte ca BCE să își asume atribuțiile de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014.