



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

Revízia nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad

BANKENTOEZICHT

jún 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽĪBA

BANKŮ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Obsah

1	Rozsah a odôvodnenie	2
2	Predmet revízie	4
2.1	Základné informácie o nariadení ECB o poplatkoch za dohľad	4
2.2	Kritériá používané pri analýze	8
3	Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad	9

Účelom tohto konzultačného dokumentu je informovať zainteresované strany o spôsobe, akým môžu prispieť k revízii nariadenia ECB/2014/41 o poplatkoch za dohľad (uvedeného v časti 3 tohto dokumentu). Odpovede prijaté v rámci konzultácie budú pre Európsku centrálnu banku (ECB) dôležitým podkladom pri vypracovaní formálnej aktualizácie nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad (ak sa bude považovať za potrebnú). Revízia sa týka len rámca ECB pre poplatky za dohľad a nemá vplyv na poplatky za dohľad účtované príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Revízia sa nedotýka ani zmien širšieho právneho rámca, ktorým sa riadia ročné poplatky za dohľad ECB, predovšetkým nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM). Konzultačný dokument preto nepredstavuje výklad nariadenia a nie je právne záväzný.

Pripomienky sa majú týkať len časti 3 konzultačného dokumentu, t. j. nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad a predovšetkým časti III (Stanovenie ročného poplatku za dohľad) a časti V (Fakturácia) uvedeného nariadenia.

1 Rozsah a odôvodnenie

1. Na základe článku 30 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 (nariadenia o SSM) „bude ECB vyberať ročné poplatky od úverových inštitúcií so sídlom v zúčastnených členských štátoch a od pobočiek zriadených v zúčastnených členských štátoch úverovými inštitúciami so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte“. Poplatok účtovaný dohliadaným subjektom sa počíta postupom, ktorý stanovuje ECB. Bolo rozhodnuté, že v záujme hospodárnosti a úmernosti a v súlade s normami transparentnosti by mal byť spôsob výpočtu poplatkov rámci jednotného mechanizmu dohľadu stanovený formou nariadenia ECB – nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1163/2014 z 22. októbra 2014 o poplatkoch za dohľad (ECB/2014/41) (ďalej len [nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad](#)) – ktoré stanovuje všetky pravidlá a postupy týkajúce sa procesu určovania poplatkov za dohľad.
2. Popri platných požiadavkách týkajúcich sa zodpovednosti a vykazovania ECB v rámci všetkých úloh, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM, sa v článku 17 nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad počíta s revíziou tohto nariadenia do roka 2017.
3. Týmto dokumentom sa začína otvorená konzultácia v rámci príprav na revíziu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Jej účelom je získanie návrhov a pripomienok na posúdenie prípadných zlepšení. Odpovede na tento konzultačný dokument budú pre ECB dôležitým podkladom pri príprave formálnej aktualizácie (ak sa bude považovať za potrebnú) nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Do konzultácie sa môžu zapojiť všetky zainteresované strany. ECB v prvom rade počíta s účasťou dohliadaných subjektov, na ktoré sa toto nariadenie vzťahuje.
4. Revízia bude zameraná na metodiku a kritériá výpočtu ročného poplatku za dohľad, ktorý sa účtuje každému dohliadanému subjektu a skupine. Ide najmä o ustanovenia nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad, ktoré sú relevantné pri určovaní metodiky výpočtu, alokácie a účtovania ročného poplatku za dohľad stanovenej v časti III (Stanovenie ročného poplatku za dohľad) a v časti V (Fakturácia) nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Otázku krytia výdavkov ECB vzniknutých pri plnení jej úloh súvisiacich s dohľadom upravuje článok 30 nariadenia o SSM a preto nie je súčasťou revízie nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad.
5. Výsledky implementácie nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad celkovo zodpovedajú predbežnej nákladovej analýze zverejnenej v priebehu verejnej konzultácie v roku 2014. Bližšie informácie sú uvedené v časti 2 tohto konzultačného dokumentu.
6. Konzultácia o nariadení ECB o poplatkoch za dohľad bude prebiehať od 2. júna 2017 do 20. júla 2017. ECB následne na základe prijatých návrhov a pripomienok vykoná revíziu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. V rámci

tohto procesu bude prostredníctvom existujúcich fór vrátane Rady pre dohľad konzultovať s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Výsledok revízie bude zverejnený na internetovej stránke ECB v roku 2018.

7. Bližšie informácie o poplatkoch za dohľad ECB vrátane spôsobu ich výpočtu sú uvedené v [osobitnej časti internetovej stránky bankového dohľadu ECB](#). Tieto stránky sú k dispozícii vo všetkých jazykoch EÚ. Obsahujú dôležité informácie o poplatkoch za dohľad ECB, okrem iného príslušné právne predpisy a rozhodnutia, ako aj ďalšie praktické informácie.

2 Predmet revízie

2.1 Základné informácie o nariadení ECB o poplatkoch za dohľad

1. Jednoduché, priamočiare a hospodárne riešenie: jednoduchosť, priamočiarosť a hospodárnosť mechanizmu stanovovania ročného poplatku za dohľad má minimalizovať prevádzkovú náročnosť a zabezpečiť konzistentnosť a transparentnosť vo vzťahu k poplatníkom i širokej verejnosti.

Čo určuje pohyblivú zložku poplatku?

Obrázok 1

Pohyblivá zložka poplatku sa určuje na základe významnosti a rizikového profilu banky



Poplatok za dohľad sa stanovuje na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci členských štátov zapojených do SSM.

Je súčtom minimálnej zložky poplatku pre všetky banky, ktorá predstavuje 10 % účtovanej sumy, a pohyblivej zložky poplatku na rozdelenie zostávajúcich 90 %.

Na účely výpočtu ročného poplatku za dohľad každého dohliadaného subjektu a dohliadanej skupiny predkladajú poplatníci príslušným vnútroštátnym orgánom do 1. júla informácie o faktoroch na výpočet poplatku s referenčným dátumom 31. decembra predchádzajúceho roka.

ECB nahlásené faktory výpočtu poplatku sprístupňuje poplatníkom, ktorí k nim v prípade nesprávností môžu

do piatich pracovných dní vzniesť námietky. ECB následne vypočíta jednotlivé poplatky každého dohliadaného subjektu a skupiny.

2. Doterajšie výsledky zodpovedajú predbežnej nákladovej analýze: ročné poplatky za dohľad účtované za doterajšie účtovné obdobia prevažne zodpovedali predbežným odhadom ECB uvedeným v rámci verejnej konzultácie začiatkom roka 2014. V súlade s predbežnou nákladovou analýzou platilo za účtovné obdobie 2015 takmer 50 % významných subjektov ročný poplatok za dohľad v rozmedzí od 700 000 € do 2 mil. €. V prípade menej významných inštitúcií predbežná nákladová analýza počítala s tým, že takmer 75 % z nich bude platiť poplatok nižší ako 7 000 €. Podľa výpočtu poplatkov za rok 2015 patrilo do tejto kategórie 70 % dohliadaných subjektov. Hoci sa celková vybraná suma v dôsledku rozširovania kapacít ECB potrebných na výkon dohľadu prirodzene zvýšila, jej pomerné rozdelenie zostalo v účtovnom období 2016 relatívne stabilné. V rámci kategórie menej významných inštitúcií došlo počas prvých dvoch účtovných období k racionalizácii počtu dohliadaných

subjektov na najvyššej úrovni konsolidácie, napr. k reštrukturalizácii existujúcich úverových inštitúcií v podobe fúzie bánk či bankových skupín. V dôsledku toho bol percentuálny nárast individuálneho poplatku za dohľad za rok 2016 (predovšetkým minimálna zložka poplatku) v prípade niektorých bánk nevyhnutne vyšší, než by sa dalo očakávať na základe percentuálnej zmeny celkovej účtovanej sumy za dané obdobie.

3. Zosúladenie poplatkov za dohľad: dohliadaný subjekt si môže svoj poplatok za dohľad s určitou mierou tolerancie odhadnúť na základe nasledujúcich informácií uvedených na stránke ECB:
 - každoročného rozhodnutia ECB o celkovej výške účtovaných poplatkov za dohľad,
 - aktuálneho zoznamu dohliadaných subjektov,
 - súčtu celkových aktív všetkých dohliadaných subjektov a súčtu celkovej rizikovej expozície všetkých dohliadaných subjektov za bežné účtovné obdobie na najvyššej úrovni konsolidácie.

Vzhľadom na uplatňovanie článkov 7 a 10 ods. 6 nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad hodnota odvodená na základe poskytnutých informácií nemôže presne zodpovedať výške účtovanej sumy, ktorú ECB uvádza v platobnom výmere. Uvedené články sa zaoberajú zmenami okolností (udeľovaním povolení na výkon činnosti a zmenou postavenia) a výpočtom minimálnej zložky poplatku za dohľad.

4. Stabilita premietnutá do zvolených faktorov výpočtu poplatku: podľa nariadenia o SSM musia poplatky za dohľad vychádzať z objektívnych kritérií významnosti a rizikového profilu dohliadaného subjektu vrátane jeho rizikovo vážených aktív. Pri výbere vhodných ukazovateľov týchto kritérií bolo cieľom ECB minimalizovať administratívnu a prevádzkovú náročnosť pre všetky dohliadané subjekty. Zvolené ukazovatele celkových aktív a celkovej rizikovej expozície sú už súčasťou rámca vykazovania na účely dohľadu, sú jednoznačne definované a v prípade prevažnej väčšiny dohliadaných subjektov i overené. Hlavnou výnimkou sú pobočky zriadené v zúčastnenej krajine materskou bankou so sídlom v nezúčastnenej krajine, ktoré sú povinné vykazovať štatistické údaje v súlade s príslušným rámcom finančného vykazovania. Štatistické údaje o pobočkách síce spravidla na iné účely vykazovania nemusia byť overené, no v prípade údajov o faktoroch výpočtu poplatku sa overenie audítorom v záujme správnosti výpočtu požaduje.

Ako ukazuje stálosť hodnoty faktorov výpočtu poplatku použitých v prvých dvoch účtovných obdobiach v nasledujúcej tabuľke, zvolené faktory dávajú poplatníkom lepšiu predstavu o výške poplatku, pretože obmedzujú možnosť volatility ročných poplatkov. Pri určovaní faktorov výpočtu poplatku môžu dohliadané skupiny vylúčiť aktíva dcérskych spoločností umiestnených v nezúčastnených členských štátoch a tretích krajinách.

Tabuľka 1

Faktory výpočtu poplatku

Faktory výpočtu poplatku (v mld. EUR): referenčný dátum	31. december 2015	31. december 2014	Zmena v %
Významné subjekty alebo významné skupiny			
Uplatnené celkové aktíva	20 233	20 527	-1 %
Uplatnená celková riziková expozícia	6 773	6 811	-1 %
Menej významné subjekty a menej významné skupiny			
Uplatnené celkové aktíva	4 469	4 669	-4 %
Uplatnená celková riziková expozícia	2 137	2 219	-4 %

5. Úmernosť pre všetky dohliadané subjekty: podľa článku 8 nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad sa má účtovaný ročný poplatok odvíjať od postavenia dohliadaného subjektu, t. j. či sa podľa nariadenia o SSM považuje za významný alebo menej významný, a tým odrážať rozdielnu mieru intenzity dohľadu, ktorá sa od ECB pri týchto dvoch kategóriách úverových inštitúcií vyžaduje. Percentuálne rozdelenie nákladov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka 2

Poplatky za dohľad – rozdelenie medzi významné a menej významné inštitúcie

	Odhadované príjmy z poplatkov 2017	Skutočné príjmy z poplatkov 2016	Skutočné príjmy z poplatkov 2015	Skutočné príjmy z poplatkov 2014 ¹	Predbežná nákladová analýza
Poplatky účtované významným subjektom alebo významným skupinám	92 %	88,6 %	88,6 %	85,5 %	85 %
Poplatky účtované menej významným subjektom alebo menej významným skupinám	8 %	11,4 %	11,4 %	14,5 %	15 %

6. Primeranosť pre malé významné dohliadané subjekty: vzhľadom na to, že tri najväčšie úverové inštitúcie v každom zúčastnenom členskom štáte sa považujú za významné bez ohľadu na ich prípadne značne obmedzenú veľkosť, ECB do článku 10 ods. 6 zahrnula osobitné ustanovenie pre významné inštitúcie s celkovými aktívami do 10 mld. €. V prípade malých subjektov bola minimálna zložka poplatku zredukovaná na polovicu, čo pre každý dohliadaný subjekt predstavuje priemernú úsporu približne 35 % ročného poplatku za dohľad. Toto opatrenie malo len minimálny vplyv na rozloženie nákladov medzi ostatné subjekty v kategórii významných inštitúcií, pričom zabezpečilo primeranú výšku ročných poplatkov za dohľad účtovaných všetkým dotknutým bankám a bankovým skupinám.
7. Zohľadňovanie zmien postavenia dohliadaných subjektov: článok 7 nariadenia ECB obsahuje opatrenia, ktoré majú zabezpečiť, aby každý dohliadaný subjekt mal povinnosť hradiť poplatok i) len za tú časť roka, počas ktorej podliehal

¹ Za rok 2014 ECB účtovala poplatky na pokrytie svojich nákladov na výkon dohľadu za obdobie od novembra 2014, keď prevzala úlohy v oblasti dohľadu.

dohľadu, a ii) ktorý zodpovedá jeho postaveniu v rámci dohľadu, t. j. či sa považuje za významný alebo menej významný. Tieto ustanovenia pomáhajú zachovávať primeranosť a úmernosť opatrení platných pre dohľadané subjekty a umožniť rozdelenie nákladov medzi všetky subjekty v rovnakej kategórii. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené informácie o rozhodnutiach o poplatkoch za dohľad za prvé dve účtovné obdobia, pri ktorých boli uplatnené ustanovenia článku 7:²

Tabuľka 3

Počet zmien v zmysle ustanovení článku 7

	Účtovné obdobie 2016	Účtovné obdobie 2015
Vznik nových dohľadaných subjektov	19	37
Zánik/fúzia	155	113
Zmena postavenia v rámci dohľadu	1	3

8. Oznamovanie platobných výmerov: ECB zaviedla efektívny spôsob zverejňovania faktorov výpočtu poplatku v reálnom čase (článok 10) a systém elektronickej fakturácie (článok 13). V súčasnosti portál ECB nevyužíva len 0,01 % všetkých poplatníkov. Bežná korešpondencia týkajúca sa poplatkov za dohľad (vrátane platobných výmerov) prebieha v angličtine, pričom sa vždy poskytuje aj preklad do všetkých úradných jazykov členských štátov zapojených do SSM.
9. Úroky z omeškania: článok 14 nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad stanovuje úroky z omeškania vo výške hlavnej refinančnej sadzby ECB zvýšenej o 8 percentuálnych bodov. Úspešnosť výberu ročných poplatkov za dohľad dosahuje takmer 100 %, pričom skoro dve tretiny poplatníkov si zvolili inkasný spôsob platby. Za prvé dve účtovné obdobia boli vybraté úroky z omeškania vo výške 0,07 mil. €. ECB vystavila 77 platobných výmerov na úroky z omeškania v priemernej hodnote 945 €³ Podľa článku 5 nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad sa úroky z omeškania, ktoré ECB získa, odpočítavajú od sumy ročných poplatkov dohľadaných subjektov v nasledujúcom účtovnom období.

² Všetky zmeny v zmysle ustanovení článku 7 sa vzťahujú na prípady zmien počas účtovného obdobia: vznik či zánik dohľadaných subjektov, ktoré preto podliehajú dohľadu len počas časti účtovného obdobia (menej ako 12 mesiacov); alebo zmena postavenia subjektov v rámci dohľadu, t. j. ich zaradenie medzi menej významné inštitúcie počas jednej časti roka a medzi významné inštitúcie počas zvyšku roka či naopak.

³ ECB tiež od dohľadaných subjektov prijala nefakturované úroky vo výške 823 €. Hodnota týchto dobrovoľných úrokov je zahrnutá do celkovej hodnoty úrokov z omeškania.

2.2 Kritériá používané pri analýze

Pri vyhodnocovaní odpovedí získaných v rámci tejto konzultácie ECB uskutoční analýzu nákladov a prínosov, pričom zohľadní nasledujúce faktory:

- (a) Dodržiavanie zákonných požiadaviek: pri určovaní spôsobu uplatňovania poplatkov sa ECB riadila ustanoveniami nariadenia o SSM, ktoré definujú hlavné parametre ročného poplatku za dohľad. V tomto smere je potrebné zabezpečiť nepretržité dodržiavanie nariadenia o SSM i ďalších relevantných ustanovení práva EÚ, nariadení a rozhodnutí ECB a štandardov dohľadu.
- (b) Vplyv alokácie poplatkov: pri hodnotení potenciálnych opatrení je potrebné brať do úvahy predovšetkým dva aspekty: i) počet dohliadaných subjektov, ktorých sa analyzované ustanovenie dotýka, a ii) vplyv na rozdelenie nákladov medzi ostatné subjekty v tej istej kategórii.
- (c) Administratívny vplyv na dohliadané subjekty: do úvahy sa budú brať náklady vyplývajúce z potenciálnej dodatočnej administratívnej záťaže na dohliadané subjekty a predchádzanie zbytočnej duplicite vykazovania.
- (d) Obmedzenie volatility ročného poplatku: bude sa posudzovať miera, do akej je zabezpečená stabilita poplatkov pre dohliadané subjekty s cieľom minimalizovať nepredvídané zmeny ročného poplatku za dohľad.
- (e) Finančné náklady zahrňané do poplatku za dohľad: dodatočné úsilie, ktoré ECB musí vynaložiť na vytvorenie a vedenie mechanizmu ročných poplatkov za dohľad sa bude považovať za dodatočné náklady a bude sa musieť zahrnúť do celkovej sumy účtovanej dohliadaným subjektom.

NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) č. 1163/2014**z 22. októbra 2014****o poplatkoch za dohľad****(ECB/2014/41)**

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 4 ods. 3 druhý pododsek, článok 30 a článok 33 ods. 2 druhý pododsek,

so zreteľom na verejnú konzultáciu a analýzu uskutočnenú v súlade s článkom 30 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013,

keďže:

- (1) nariadenie (EÚ) č. 1024/2013 vytvorilo jednotný mechanizmus dohľadu (JMD) zložený z Európskej centrálnej banky (ECB) a príslušných vnútroštátnych orgánov.
- (2) Podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 zodpovedá ECB za účinné a konzistentné fungovanie JMD nad všetkými úverovými inštitúciami, finančnými holdingovými spoločnosťami a zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami vo všetkých členských štátoch eurozóny, ako aj v členských štátoch mimo eurozóny, ktoré nadviažu úzku spoluprácu s ECB. Pravidlá a postupy, ktoré upravujú spoluprácu medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci JMD a s určenými vnútroštátnymi orgánmi, sú upravené v nariadení Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17)⁽²⁾.
- (3) Článok 30 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 ustanovuje, že ECB účtuje ročný poplatok za dohľad úverovým inštitúciám usadeným v zúčastnených členských štátoch a pobočkám zriadeným v zúčastnených členských štátoch úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte. Poplatky účtované ECB pokrývajú a nepresahujú výdavky, ktoré vznikli ECB v súvislosti s úlohami, ktorými bola poverená podľa článkov 4 až 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (4) Ročný poplatok za dohľad by mal byť tvorený sumou, ktorú majú ročne platiť všetky úverové inštitúcie usadené v zúčastnených členských štátoch a pobočky zriadené v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte, ktoré podliehajú dohľadu v rámci JMD.
- (5) Zodpovednosti v oblasti dohľadu sú v rámci JMD rozdelené medzi ECB a príslušné vnútroštátne orgány podľa významu dohliadaných subjektov.
- (6) ECB má priamu právomoc v oblasti dohľadu nad významnými úverovými inštitúciami, finančnými holdingovými spoločnosťami, zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami usadenými v zúčastnených členských štátoch a nad pobočkami významných úverových inštitúcií usadených v nezúčastnených členských štátoch nachádzajúcimi sa v zúčastnených členských štátoch.
- (7) ECB tiež dohliada na fungovanie JMD, čo zahŕňa všetky úverové inštitúcie bez ohľadu na to, či sú významné alebo menej významné. ECB má výlučnú právomoc v súvislosti so všetkými úverovými inštitúciami usadenými v zúčastnených členských štátoch udeliť subjektom povolenia začať činnosť úverovej inštitúcie, odobrať povolenie a posúdiť nadobudnutia a prevody kvalifikovaných účastí.
- (8) Príslušné vnútroštátne orgány sú zodpovedné za priamy dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi bez toho, aby bola dotknutá právomoc ECB vykonávať priamy dohľad v osobitných prípadoch, keď je to nevyhnutné na zabezpečovanie jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu. Pri rozdelení sumy, ktorá má byť získaná späť prostredníctvom poplatkov za dohľad, medzi kategórie významných dohliadaných subjektov a menej významných dohliadaných subjektov, sa zohľadňuje zdieľanie zodpovednosti v oblasti dohľadu v rámci JMD a s tým súvisiace výdavky ECB.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 z 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

- (9) V článku 33 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 sa od ECB vyžaduje, aby uverejnila prostredníctvom nariadení a rozhodnutí podrobné prevádzkové dojednania na vykonávanie úloh, ktorými sa poveruje nariadením (EÚ) č. 1024/2013.
- (10) Podľa článku 30 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 sú poplatky založené na objektívnych kritériách týkajúcich sa významu a rizikového profilu dotknutej úverovej inštitúcie vrátane rizikovo vážených aktív.
- (11) Poplatky sa vypočítajú na najvyššej úrovni konsolidácie v zúčastnených členských štátoch. To znamená, že keď sú úverové inštitúcie súčasťou dohliadanej skupiny usadenej v zúčastnenom členskom štáte, vypočítava sa a platí sa jeden poplatok za celú skupinu.
- (12) Pri výpočte ročného poplatku za dohľad by sa nemali zohľadňovať dcérske spoločnosti usadené v nezúčastnených členských štátoch. V tejto súvislosti a v záujme určiť príslušné faktory výpočtu poplatku dohliadanej skupiny, mali by sa poskytnúť subkonsolidované údaje za všetky dcérske spoločnosti a operácie kontrolované materskou spoločnosťou v zúčastnenom členskom štáte. Náklady na tvorbu takýchto subkonsolidovaných údajov by mohli byť vysoké, a preto by mali mať dohliadané subjekty možnosť zvoliť si výpočet poplatku na základe údajov poskytnutých na najvyššej úrovni konsolidácie v zúčastnenom členskom štáte vrátane dcérskych spoločností usadených v nezúčastnených členských štátoch, hoci by výsledný poplatok mohol byť vyšší.
- (13) Na inštitúcie uvedené v článku 2 ods. 5 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ⁽¹⁾ sa nevzťahujú úlohy v oblasti dohľadu, ktorými bola poverená ECB v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013, preto od nich ECB nebude vyberať poplatky.
- (14) Nariadenie je všeobecne záväzné, je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch eurozóny. Je preto vhodným právnym nástrojom na stanovenie praktických opatrení pre implementáciu článku 30 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (15) V súlade s článkom 30 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 nie je týmto nariadením dotknuté právo príslušných vnútroštátnych orgánov vyberať poplatky v súlade s vnútroštátnym právom, pokiaľ ide o úlohy v oblasti dohľadu, ktorými nebola poverená ECB, alebo na úhradu nákladov na spoluprácu s ECB, pomoc ECB a konanie podľa jej pokynov, v súlade s príslušným právom Únie a opatreniami prijatými na vykonanie nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 vrátane článkov 6 a 12,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

ČASŤ I

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

1. Toto nariadenie upravuje:
 - a) opatrenia na výpočet celkovej výšky ročných poplatkov za dohľad, ktoré sa majú účtovať vo vzťahu k dohliadaným subjektom a dohliadaným skupinám;
 - b) metodiku a kritériá výpočtu ročného poplatku za dohľad, ktorý majú platiť jednotlivé dohliadané subjekty a jednotlivé dohliadané skupiny;
 - c) postup pri výbere ročných poplatkov za dohľad zo strany ECB.

⁽¹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

2. Celková výška ročných poplatkov za dohľad zahŕňa ročný poplatok za dohľad nad každým významným dohliadaným subjektom alebo skupinou a každým menej významným dohliadaným subjektom alebo skupinou a ECB ju vypočíta na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Ak nie je uvedené inak, platia na účely tohto nariadenia vymedzenia pojmov uvedené v nariadení (EÚ) č. 1024/2013 a nariadení (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) spolu s týmito vymedzeniami pojmov:

1. „ročný poplatok za dohľad“ je poplatok, ktorý má zaplatiť každý dohliadaný subjekt a každá dohliadaná skupina, ako je vypočítaný na základe postupov ustanovených v článku 10 ods. 6;
2. „ročné náklady“ je suma stanovená v súlade s ustanoveniami článku 5, ktorú má ECB získať späť prostredníctvom ročných poplatkov za dohľad za určité poplatkové obdobie;
3. „poplatníkom“ sa rozumie poplatok platiaca úverová inštitúcia alebo pobočka vymedzená v súlade s článkom 4, ktorej je určený platobný výmer;
4. „faktory výpočtu poplatku“ sú údaje, ktoré sa týkajú dohliadaného subjektu alebo dohliadanej skupiny vymedzené v článku 10 ods. 3 písm. a), ktoré sa používajú na výpočet ročného poplatku za dohľad;
5. „platobný výmer“ je výzva, v ktorej je poplatníkovi stanovený ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť v súlade s týmto nariadením;
6. „úverová inštitúcia, ktorá platí poplatok“ je úverová inštitúcia usadená v zúčastnenom členskom štáte;
7. „pobočka, ktorá platí poplatok“ je pobočka, ktorá je zriadená v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou, ktorá je usadená v nezúčastnenom členskom štáte;
8. „poplatkové obdobie“ je kalendárny rok;
9. „prvé poplatkové obdobie“ je obdobie medzi dátumom, kedy ECB prevezme úlohy, ktoré jej boli zverené nariadením (EÚ) č. 1024/2013, a koncom kalendárneho roka, v ktorom ECB prevezme tieto úlohy;
10. „skupina subjektov, ktoré platia poplatok“ je i) dohliadaná skupina a ii) niekoľko pobočiek, ktoré platia poplatok, a ktoré sa v súlade s článkom 3 ods. 3 považujú za jednu pobočku;
11. „členský štát“ je členský štát Únie;
12. „celkové aktíva“ predstavujú celkovú hodnotu aktív určenú v súlade s článkom 51 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17). V prípade skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, celkové aktíva nezahŕňajú dcérske spoločnosti usadené v nezúčastnených členských štátoch a v tretích krajinách;
13. „celková riziková expozícia“ je vo vzťahu k skupine subjektov, ktoré platia poplatok a k úverovej inštitúcii, ktorá platí poplatok a nie je súčasťou skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, hodnota určená na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov a vypočítaná s použitím článku 92 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ⁽¹⁾.

Článok 3

Všeobecná povinnosť platiť ročný poplatok za dohľad

1. ECB účtuje za každé poplatkové obdobie ročný poplatok za dohľad vo vzťahu ku každému dohliadanému subjektu a každej dohliadanej skupine.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. Ročný poplatok za dohľad za každý dohliadaný subjekt a dohliadanú skupinu sa stanoví v platobnom výmere určenom poplatníkovi a ním splatnom. Poplatník je adresátom platobného výmeru a každej písomnosti alebo oznamu od ECB v súvislosti s poplatkami za dohľad. Poplatník zodpovedá za zaplatenie ročného poplatku za dohľad.
3. Dve alebo viaceré pobočky, ktoré platia poplatok, zriadené tou istou úverovou inštitúciou v rovnakom zúčastnenom členskom štáte sa považujú za jednu pobočku. Pobočky, ktoré platia poplatok, zriadené tou istou úverovou inštitúciou v rôznych zúčastnenom členskom štáte sa nepovažujú za jednu pobočku.
4. Pobočky, ktoré platia poplatok, sa na účely tohto nariadenia považujú za oddelené od dcérskych spoločností rovnakej úverovej inštitúcie usadených v rovnakom zúčastnenom členskom štáte.

Článok 4

Poplatník

1. Poplatníkom ročného poplatku za dohľad je:
 - a) úverová inštitúcia, ktorá platí poplatok, pokiaľ ide o úverovú inštitúciu, ktorá platí poplatok a nie je súčasťou dohliadanej skupiny;
 - b) pobočka, ktorá platí poplatok, pokiaľ ide o pobočku, ktorá platí poplatok a nie je spojená s inou pobočkou, ktorá platí poplatok;
 - c) subjekt určený v súlade s ustanoveniami odseku 2, pokiaľ ide o dohliadanú skupinu subjektov, ktorá platí poplatok.
2. Bez toho, aby boli dotknuté opatrenia v rámci skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, pokiaľ ide o rozdelenie nákladov, skupina subjektov, ktoré platia poplatok, sa považuje za jednu jednotku. Každá skupina subjektov, ktoré platia poplatok, vymenuje poplatníka pre celú skupinu a oznámi jeho totožnosť ECB. Poplatník je usadený v zúčastnenom členskom štáte. Toto oznámenie sa považuje za platné, len ak:
 - a) v ňom sú uvedené názvy všetkých dohliadaných subjektov, ktoré patria do skupiny a ktorých sa oznámenie týka;
 - b) je podpísané v mene všetkých dohliadaných subjektov, ktoré patria do skupiny;
 - c) je ECB doručené najneskôr 1. júla každého roku, aby bolo zohľadnené pri vydaní platobného výmeru pre nasledujúce poplatkové obdobie.

Ak je ECB včas doručených viac ako jedno oznámenie za skupinu subjektov, ktoré platia poplatok, berie sa do úvahy oznámenie, ktoré bolo ECB doručené ako posledné pred uplynutím lehoty.

3. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 2, ECB si vyhradzuje právo určiť poplatníka.

ČASŤ II

VÝDAVKY A NÁKLADY

Článok 5

Ročné náklady

1. Ročné náklady sú základom pre stanovenie ročných poplatkov za dohľad a získavajú sa späť prostredníctvom týchto ročných poplatkov za dohľad.
2. Výška ročných nákladov sa stanoví na základe výšky ročných výdavkov, ktoré predstavujú všetky výdavky, ktoré vznikli ECB počas príslušného poplatkového obdobia a ktoré priamo alebo nepriamo súvisia s jej úlohami v oblasti dohľadu.

Celková výška ročných poplatkov za dohľad pokrýva výdavky ECB v súvislosti s jej úlohami v oblasti dohľadu v príslušnom poplatkovom období, ale neprevyšuje ich.

3. Pri stanovení ročných nákladov ECB zohľadní:
 - a) výšku poplatkov z predchádzajúcich poplatkových období, ktoré nebolo možné vybrať;
 - b) všetky platby úrokov prijaté v súlade s článkom 14;
 - c) všetky sumy prijaté alebo vrátené v súlade s článkom 7 ods. 3.

Článok 6

Odhad a stanovenie ročných nákladov

1. Bez toho, aby boli dotknuté požiadavky na vykazovanie uvedené v nariadení (EÚ) č. 1024/2013, ECB vypočíta na konci každého kalendárneho roka odhadované ročné náklady na poplatkové obdobie v nasledujúcom kalendárnom roku.
2. ECB stanoví skutočné ročné náklady za každé skončené poplatkové obdobie do štyroch mesiacov od jeho skončenia.
3. Odhadované ročné náklady a skutočné ročné náklady sú základom pre výpočet celkovej výšky ročných poplatkov za dohľad uvedenej v článku 9 ods. 1.

ČASŤ III

STANOVENIE ROČNÉHO POPLATKU ZA DOHLAD

Článok 7

Nové dohliadané subjekty alebo zmena postavenia subjektu

1. Ak dohliadaný subjekt alebo dohliadaná skupina podliehajú dohľadu len počas časti poplatkového obdobia, ročný poplatok za dohľad sa vypočíta podľa počtu celých mesiacov počas obdobia, počas ktorého dohliadaný subjekt alebo dohliadaná skupina podliehajú dohľadu.
2. Ak sa v nadväznosti na rozhodnutie ECB zmení postavenie dohliadaného subjektu alebo dohliadanej skupiny alebo dohliadanej skupiny z významného na menej významný alebo naopak, ročný poplatok za dohľad sa vypočíta na základe počtu mesiacov, počas ktorých bol dohliadaný subjekt alebo dohliadaná skupina významným alebo menej významným subjektom alebo skupinou v posledný deň mesiaca.
3. Ak sa výška účtovaného ročného poplatku za dohľad líši od výšky poplatku vypočítanej v súlade s odsekmi 1 a 2, poplatníkovi vráti ECB príslušnú sumu alebo mu na ňu vystaví dodatočnú faktúru, ktorú má zaplatiť.

Článok 8

Rozdelenie ročných nákladov medzi významné a menej významné dohliadané subjekty

1. Za účelom vypočítania ročného poplatku za dohľad, ktorý sa má zaplatiť za každý dohliadaný subjekt a dohliadaná skupina, sa ročné náklady rozdelia medzi obe kategórie dohliadaných subjektov a dohliadaných skupín na dve časti takto:
 - a) ročné náklady, ktoré sa získajú späť od významných dohliadaných subjektov;
 - b) ročné náklady, ktoré sa získajú späť od menej významných dohliadaných subjektov.
2. Rozdelenie ročných nákladov v súlade s odsekom 1 sa uskutoční na základe nákladov príslušných funkčných oblastí, ktoré vykonávajú priamy dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi a nepriamy dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi.

Článok 9

Výška účtovaných poplatkov

1. Celková výška ročných poplatkov za dohľad, ktoré účtuje ECB, je súčtom:
 - a) ročných nákladov odhadovaných v aktuálnom poplatkovom období na základe schváleného rozpočtu na poplatkové obdobie;
 - b) každého prebytku alebo schodku z predchádzajúceho poplatkového obdobia určeného odpočítaním skutočných ročných nákladov vynaložených v predchádzajúcom poplatkovom období od ročných nákladov odhadovaných v predchádzajúcom poplatkovom období.
2. ECB rozhodne o celkovej výške ročných poplatkov za dohľad účtovaných v každej kategórii dohliadaných subjektov a dohliadaných skupín, ktorú uverejní na svojom webovom sídle do 30. apríla príslušného poplatkového obdobia.

Článok 10

Ročný poplatok za dohľad, ktorý majú zaplatiť dohliadané subjekty alebo dohliadané skupiny

1. Ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť každý významný dohliadaný subjekt alebo významná dohliadaná skupina, sa stanoví tak, že sa jednotlivým významným dohliadaným subjektom alebo významným dohliadaným skupinám pridelia sumy, ktoré sa majú účtovať kategórii významných dohliadaných subjektov alebo významných dohliadaných skupín, na základe ich faktorov výpočtu poplatku.
2. Ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť každý menej významný dohliadaný subjekt alebo menej významná dohliadaná skupina, sa stanoví tak, že sa jednotlivým menej významným dohliadaným subjektom a menej významným dohliadaným skupinám pridelia sumy, ktoré sa majú účtovať kategórii menej významných dohliadaných subjektov a menej významných dohliadaných skupín, na základe ich faktorov výpočtu poplatku.
3. Faktory výpočtu poplatku na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov sa vypočítajú ďalej uvedeným spôsobom.
 - a) Faktory výpočtu poplatku, ktoré sa použijú na stanovenie ročného poplatku za dohľad, ktorý má zaplatiť každý dohliadaný subjekt alebo dohliadaná skupina, predstavujú výšku, akú majú ku koncu referenčného dátumu:
 - i) celkové aktíva;
 - ii) celková riziková expozícia. V prípade pobočky, ktorá platí poplatok, sa celková riziková expozícia rovná nule.
 - b) Údaje týkajúce sa faktorov výpočtu poplatku sa určia a zhromažďujú v súlade s rozhodnutím ECB o použiteľnej metodike a postupoch. Toto rozhodnutie sa uverejňuje na webovom sídle ECB.
 - c) Na účely výpočtu faktorov výpočtu poplatku by mali dohliadané skupiny spravidla neprihliadať na aktíva dcérskych spoločností umiestnených v nezúčastnených členských štátoch a tretích štátoch. Dohliadané skupiny sa môžu rozhodnúť, že na účely určenia faktorov výpočtu poplatku budú prihliadať na takéto aktíva.
 - d) V prípade dohliadaných subjektov alebo dohliadaných skupín, ktoré sa na základe článku 6 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 klasifikujú ako menej významné, faktor výpočtu poplatku, ktorým sú celkové aktíva, neprevyšuje 30 miliárd EUR.
 - e) Relatívna váha, ktorá sa použije v súvislosti s faktormi výpočtu poplatku, je:
 - i) celkové aktíva: 50 %;
 - ii) celková riziková expozícia: 50 %.
4. Poplatníci poskytujú faktory výpočtu poplatku s referenčným dátumom 31. decembra predchádzajúceho roka a požadované údaje poskytnú dotknutému príslušnému vnútroštátnemu orgánu za účelom výpočtu ročných poplatkov za dohľad zo strany ECB do konca pracovnej doby 1. júla roku, ktorý nasleduje po referenčnom dátume alebo v nasledujúci pracovný deň, ak 1. júl nie je pracovným dňom. Ak dohliadané subjekty zostavujú svoju ročnú účtovnú závierku na základe konca účtovného roka, ktorý sa líši od kalendárneho roka, poplatníci môžu poskytnúť faktory výpočtu poplatku s referenčným dátumom, ku ktorému sa skončil ich účtovný rok. Príslušné vnútroštátne orgány predložia tieto údaje ECB v súlade s postupmi, ktoré stanoví ECB. Súčet všetkých celkových aktív a súčet všetkých rizikových expozícií poplatníka sa uverejňuje na webovom sídle ECB.

5. V prípade, že poplatník neposkytne faktory výpočtu poplatku, ECB určí faktory výpočtu poplatku v súlade s metódikou stanovenou v rozhodnutí ECB. Neposkytnutie faktorov výpočtu poplatku uvedené v odseku 4 tohto článku sa považuje za porušenie tohto nariadenia.
6. Výpočet ročného poplatku za dohľad, ktorý má zaplatiť jednotlivý poplatník, sa uskutoční ďalej uvedeným spôsobom.
- a) Ročný poplatok za dohľad je súčtom minimálnej zložky poplatku a pohyblivej zložky poplatku.
- b) Minimálna zložka poplatku je vypočítaná ako pevne stanovené percento z celkovej výšky ročných poplatkov za dohľad každej kategórie dohliadaných subjektov a dohliadaných skupín určenej v súlade s článkami 8 a 9. Pre kategóriu významných dohliadaných subjektov a významných dohliadaných skupín je percento pevne stanovené na 10 %. Táto suma je rovnomerne rozdelená medzi všetkých poplatníkov. Pre významné dohliadané subjekty a významné dohliadané skupiny s celkovými aktívami 10 miliárd EUR alebo menej sa minimálna zložka poplatku zníži na polovicu. Pre kategóriu menej významných dohliadaných subjektov a menej významných dohliadaných skupín je percento pevne stanovené na 10 %. Táto suma je rovnomerne rozdelená medzi všetkých poplatníkov. Minimálna zložka poplatku predstavuje spodnú hranicu ročného poplatku za dohľad na poplatníka.
- c) Pohyblivá zložka poplatku je rozdiel medzi celkovou výškou ročných poplatkov za dohľad každej kategórie dohliadaných subjektov určenej v súlade s článkami 8 a 9 a minimálnou zložkou poplatku rovnakej kategórie. Pohyblivá zložka poplatku sa jednotlivým poplatníkom každej kategórie priradí na základe podielu každého poplatníka na súčte vážených faktorov výpočtu poplatku všetkých poplatníkov, ako sa stanoví podľa odseku 3.

Na základe výpočtu uskutočneného v súlade s predchádzajúcimi odsekmi a faktorov výpočtu poplatku poskytnutých v súlade s odsekom 4 tohto článku rozhodne ECB o ročnom poplatku za dohľad, ktorý má zaplatiť jednotlivý poplatník. Ročný poplatok za dohľad, ktorý sa má zaplatiť, sa oznámi poplatníkovi prostredníctvom platobného výmeru.

ČASŤ IV

SPOLUPRÁCA S PRÍSLUŠNÝMI VNÚTROŠTÁTNYMI ORGÁNMI

Článok 11

Spolupráca s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi

1. ECB predtým, ako rozhodne o konečnej výške poplatku, komunikuje s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi s cieľom zabezpečiť, aby sa dohľad naďalej vykonával hospodárne a primerane pre všetky dotknuté úverové inštitúcie a pobočky. ECB na tento účel vytvorí a zavedie v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vhodný komunikačný kanál.
2. Príslušné vnútroštátne orgány pomáhajú ECB pri vyberaní poplatkov, ak ich o to ECB požiada.
3. V prípade úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte mimo eurozóny, ktorých úzka spolupráca s ECB nie je pozastavená ani ukončená, vydá ECB príslušnému vnútroštátnemu orgánu takéhoto členského štátu pokyny ohľadom zhromažďovania faktorov výpočtu poplatku a fakturácie ročného poplatku za dohľad.

ČASŤ V

FAKTURÁCIA

Článok 12

Platobný výmer

1. Platobný výmer vydáva ECB každoročne každému poplatníkovi.
2. Platobný výmer upravuje prostriedky, ktorými má byť ročný poplatok za dohľad zaplatený. Poplatník je povinný splniť požiadavky uvedené v platobnom výmere v súvislosti s platením ročného poplatku za dohľad.
3. Sumu splatnú na základe platobného výmeru zaplatí poplatník do 35 dní od dátumu vydania platobného výmeru.

Článok 13

Oznámenie platobného výmeru

1. Poplatník zodpovedá za aktualizáciu kontaktných údajov na účely predloženia platobného výmeru a oznámi ECB všetky zmeny kontaktných údajov (t. j. mena, funkcie, organizačnej jednotky, adresy, e-mailovej adresy, telefónneho čísla, faxového čísla). Poplatník oznámi všetky zmeny kontaktných údajov ECB najneskôr do 1. júla každého poplatkového obdobia. Tieto kontaktné údaje sa týkajú fyzickej osoby, alebo podľa možnosti funkcie v rámci organizácie poplatníka.
2. ECB oznámi platobný výmer prostredníctvom ktoréhokoľvek z týchto spôsobov: a) elektronicky alebo prostredníctvom porovnateľných komunikačných prostriedkov; b) faxom; c) expresnou kuriérskou službou; d) doporučenou poštou s doručenkou; e) osobným odovzdaním alebo doručením. Platobný výmer je platný bez podpisu.

Článok 14

Úrok v prípade nezaplatenia

Bez toho, aby boli dotknuté iné prostriedky nápravy, ktoré má k dispozícii ECB, v prípade čiastočného zaplatenia, nezaplatenia, alebo nedodržania podmienok platby uvedených v platobnom výmere, z nezaplatenej sumy ročného poplatku za dohľad vzniká odo dňa splatnosti každý deň úrok vypočítaný s použitím hlavnej refinančnej sadzby ECB zvýšenej o 8 percentuálnych bodov.

ČASŤ VI

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 15

Sankcie

V prípade porušenia tohto nariadenia môže ECB uložiť dohliadaným subjektom sankcie v súlade s nariadením Rady (ES) č. 2532/98 ⁽¹⁾ doplneným nariadením (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článok 16

Prechodné ustanovenia

1. Platobný výmer za prvé poplatkové obdobie sa vydá spolu s platobným výmerom za poplatkové obdobie zodpovedajúce roku 2015.
2. S cieľom umožniť ECB, aby mohla začať účtovať ročný poplatok za dohľad, každá skupina subjektov, ktoré platia poplatok vymenuje poplatníka pre skupinu a oznámi jeho totožnosť ECB do 31. decembra 2014 v súlade s článkom 4 ods. 2.
3. Poplatník predloží údaje uvedené v článku 13 ods. 1 po prvý krát do 1. marca 2015.

Článok 17

Správa a preskúmanie

1. V súlade s článkom 20 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 ECB každoročne predkladá Európskemu parlamentu, Rade Európskej únie, Európskej komisii a Euroskupine správu o plánovanom vývoji štruktúry a výšky ročných poplatkov za dohľad.
2. ECB uskutoční v roku 2017 preskúmanie tohto nariadenia, najmä pokiaľ ide o metodiku a kritériá výpočtu ročných poplatkov za dohľad, ktoré sa majú účtovať každému dohliadanému subjektu a skupine.

⁽¹⁾ Nariadenie Rady (ES) č. 2532/98 z 23. novembra 1998 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 4).

Článok 18

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť v deň nasledujúci po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je v súlade so zmluvami záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

Vo Frankfurte nad Mohanom 22. októbra 2014

Za Radu guvernérov ECB
prezident ECB
Mario DRAGHI
