



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА
БАНКОВ НАДЗОР

Изменения на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси

Обявяване на публична
консултация по промени в
Регламента на ЕЦБ относно
надзорните такси и отговори на
коментарите, получени от
обществеността през 2017 г.

BANKENTOEZICHT

април 2019

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ 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 DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Съдържание

Въведение	2
1 Обхват и обосновка	3
2 Преглед на коментарите	5
2.1 Обобщение	5
2.2 Критерии, приложени при анализа на разходите и ползите	5
2.3 Резюме на основните изменения на рамката	6
3 Предложени изменения на Регламента	8
3.1 Налагане на надзорните такси <i>ex post</i> , след приключване на финансовата година на ЕЦБ	8
3.2 Отстъпка от минималния компонент на таксата за по-малки по-малко значими институции	11
3.3 Повторна употреба на надзорните данни, използвани за изчисляване на надзорната такса	13
4 Други коментари по рамката за надзорните такси	17
4.1 Обхват	17
4.2 Фактори за таксата	18
4.3 Разходи за надзора	21
4.4 Ролята на задълженото лице за таксата	24
4.5 Разяснения по методологията за изчисляване на индивидуалната надзорна такса	26
4.6 Процедури за фактуриране и плащане	27
4.7 Език на известието за таксата	29
4.8 Други коментари	29
5 Предложение за изменение на Регламента	31

Въведение

Настоящият документ има за цел да представи обзор на коментарите, получени в хода на публичната консултация по прегледа на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси (ЕЦБ/2014/41)¹ („Регламента“) през 2017 г. и да представи оценка по тези коментари. Освен това в него се обясняват измененията на Регламента за надзорните такси, предложени от ЕЦБ в резултат на консултацията, и се поставя началото на допълнителна публична консултация по тези предложения за изменения.

Предложените изменения обхващат рамката на ЕЦБ за надзорните такси, без да се засягат надзорните такси, начислявани от националните компетентни органи. Освен това предложените изменения не засягат промени в по-широката правна рамка, която урежда годишната надзорна такса, налагана от ЕЦБ, и по-специално Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета² („Регламент за единния надзорен механизъм (ЕНМ)“). Следователно настоящият документ няма тълкувателна стойност и не е правно обвързващ.

Очакват се коментари единствено по Част 5 от документа, а именно проекта за регламент на ЕЦБ за изменение на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси.

¹ Регламент (ЕС) № 1163/2014 на Европейската централна банка от 22 октомври 2014 година относно надзорните такси (ЕЦБ/2014/41) (ОВ L 311, 31.10.2014 г., стр. 23).

² Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

1 Обхват и обосновка

1. Съгласно член 30 от Регламента за ЕНМ „ЕЦБ налага годишна такса за надзор на кредитните институции, установени в участващите държави членки, и на клоновете, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка“.
2. Наложена на поднадзорно лице такса се изчислява в съответствие с определените от Европейската централна банка (ЕЦБ) ред и условия в Регламента.
3. В член 17 от Регламента е заложено ЕЦБ да го подложи на преглед, по-специално по отношение на методологията и критериите за изчисляване на налаганите на всяко поднадзорно лице и група годишни надзорни такси, в срок до 2017 г. На 2 юни 2017 г. ЕЦБ обяви публична консултация с цел да събере коментари и да подложи на оценка евентуални подобрения. Тази публична консултация приключи на 20 юли 2017 г.
4. Прегледът беше съсредоточен върху методологията и критериите за изчисляване на налаганите на всяко поднадзорно лице и група годишни надзорни такси. Общите разпоредби за определянето на разходите на ЕЦБ във връзка с изпълнението на задачите ѝ по надзора, са уредени в член 30, параграф 1 от Регламента за ЕНМ и следователно са извън обхвата на прегледа.
5. След приключването на консултацията ЕЦБ анализира всички получени коментари. В настоящия документ е представена оценката на тези коментари. В разделите по-долу и към всяка тема са представени кратки обобщения на коментарите, последвани от оценката на ЕЦБ. За да се улесни разбирането, препратките към конкретните разпоредби от Регламента са въз основа на действащия Регламент, когато това е приложимо.
6. При изготвянето на Регламента за изменение и установяването на актуализираните процеси ЕЦБ взе под внимание и приноса от националните компетентни органи (НКО) в рамките на установените форуми, включително Надзорния съвет.
7. При вътрешния анализ на коментарите стана ясно, че разяснения по Регламента биха били от полза. Те не променят по същество Регламента, но подобряват прозрачността на правния текст.
8. Макар да имаше широка подкрепа за методологията и критериите за изчисляване на годишните надзорни такси, бяха поискани някои промени. В отговор на това и след анализ на разходите и ползите ЕЦБ предлага методологически изменения на Регламента, описани в Част 3. В Част 5 е представен проектът за регламент на ЕЦБ за изменение на Регламента. С

настоящия документ се обявява открита публична консултация по конкретните изменения, предложени в Част 5.

9. Очаква се измененията на Регламента да влязат в сила за изчисляването на годишните надзорни такси за периода на таксуване 2020 г. За изчисляването на надзорните такси за 2019 г. ЕЦБ ще следва актуалната методология и процедури.
10. В Част 4 са обяснени незаконодателните промени, свързани с привеждането в действие на процесите, които не изискват актуализация на методологията или правните актове. При прилагането на приетите промени ЕЦБ следва поетапен подход, съгласно който те ще влязат в сила в течение на няколко последователни цикъла на таксуване.

2 Преглед на коментарите

2.1 Обобщение

11. В публичната консултация, проведена от 2 юни 2017 г. до 20 юли 2017 г., бяха получени 13 становища, съдържащи 73 коментара. Това представлява значителен спад спрямо броя на становищата и индивидуалните коментари, получени по време на публичната консултация през 2014 г. Бяха изпратени отговори от осем банкови асоциации, четири поднадзорни лица или групи и един друг участник на пазара. Макар общите разпоредби за определянето на разходите на ЕЦБ във връзка с изпълнението на задачите ѝ по надзора да са извън обхвата на прегледа, бяха получени и коментари, свързани с тази тема.
12. Можете да намерите коментарите на участниците в консултацията, дали съгласието си за публикуването им, на уебсайта на [банковия надзор в ЕЦБ](#).

2.2 Критерии, приложени при анализа на разходите и ползите

13. **Анализът на разходите и ползите беше извършен въз основа на данни за надзорните такси за 2016 г., 2017 г. и 2018 г.** Прогнозните стойности, представени в настоящия документ, се основават на данни от 2018 г. и подлежат на промени по отношение на i) общата годишна такса, която ще бъде наложена, ii) броя на задължените лица за таксата, iii) приложимите размери на общи активи и обща рискова експозиция и iv) промени в индивидуалните фактори за таксата на всяко лице.
14. Критериите за оценка са изброени по-долу:
 - (а) **Съответствие с правните изисквания:** При установяването на реда и условията за надзорните такси ЕЦБ прилага разпоредбите на Регламента за ЕНМ, които определят основните параметри, свързани с годишните надзорни такси. Трябва да се осигури и занапред съответствие с Регламента за ЕНМ и другите релевантни правни актове на ЕС.
 - (б) **Въздействие на разпределението на таксите:** При оценката на евентуалните мерки бяха взети предвид два конкретни аспекта: i) броят на поднадзорните лица и групи, засегнати пряко от подложената на анализ разпоредба, и ii) въздействието върху разпределението на разходите между останалите лица в същата категория.

- (в) **Административно въздействие върху поднадзорните лица и групи:** Бяха взети предвид разходите, произтичащи от евентуално допълнително административно натоварване, и избягването на ненужно дублиране при отчитането на данни.
- (г) **Ограничаване на колебанията на годишната такса:** Беше направена оценка доколко е осигурена стабилност за поднадзорните лица и групи, за да се сведе до минимум неочакваното вариране на годишната надзорна такса.
- (д) **Финансови разходи за ЕЦБ:** Разгледано беше допълнителното усилие, което се изисква от ЕЦБ за прилагането и поддържането на механизма на годишните надзорни такси, като се има предвид, че допълнителните разходи за ЕЦБ повишават налаганата надзорна такса.

2.3 Резюме на основните изменения на рамката

15. ЕЦБ извърши анализ на разходите и ползите, които се очакват в резултат на прилагането на получените коментари, като взе предвид предварително определен набор от критерии, посочени в [документа за консултация](#), с който беше дадено началото на публичната консултация през 2017 г. Въз основа на този анализ се предлагат изменения на Регламента. Те са насочени към конкретни елементи на рамката за таксите, като същевременно осигуряват запазването на основните принципи за простота, справедливост и пропорционалност.
16. От консултацията насам ЕЦБ приложи бързо осъществими мерки, като актуализира посветения на надзорните такси раздел на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ с фокус върху i) предоставянето на инструменти за по-добро пресмятане на надзорните такси, дължими от поднадзорните лица и групи ([Пресметнете своята такса](#)) и ii) по-подробно съдържание с обяснения за изчисляването на общия размер на годишните такси и разпределянето му между значимите институции и по-малко значимите институции ([Общ размер на годишните такси](#)).
17. Предложените промени могат да се обобщят в следните основни теми:
18. **Налагане на надзорни такси ex post.** С тази промяна надзорните такси вече няма да се налагат въз основа на прогнозни надзорни разходи. Вместо това таксите ще се изчисляват въз основа на действителните годишни разходи на европейския банков надзор, т.е. след приключването на периода на таксуване. Тази промяна не води до допълнителни разходи за задължените лица за таксата. Ползите за задължените лица за таксите произтичат от i) премахване на преноса на излишъци и дефицити между прогнозните суми за изпълнение на задачите по надзора и действителните възникнали разходи и ii) улесняване на по-благоприятното организиране

във времето на критичните процеси, като например срокове за коментари по факторите за таксата и изплащането на таксите.

19. **Отстъпка по минималния компонент на таксата за по-малки по-малко значими институции.** Предлага се отстъпка за по-малко значими институции с общи активи под 500 млн. евро. Около 50% от по-малко значимите институции ще могат да се ползват от тази отстъпка, която реално намалява таксите им с между 7% и 50%. Надзорните такси за по-малко значимите институции, които не се ползват от отстъпката, биха се увеличили леко с около 3%.
20. **Повторно използване на надзорните данни на разположение на ЕЦБ.** С премахването на отделното предоставяне на факторите за таксата се очаква повишаване на ефективността за повече от 90% от поднадзорните лица и групи. Това може да се постигне с повторно използване на надзорните данни, с които ЕЦБ вече разполага, за изчисляване на дължимата надзорна такса. Тъй като факторите за таксата не могат да бъдат извлечени от надзорните данни за поднадзорните групи, които изключват активи на дъщерни дружества в неучастващи държави членки и трети държави при изчисляването на тяхната такса, или за клонове, които не подлежат на изискването да отчитат надзорна финансова информация съгласно Регламент (ЕС) 2015/534³, тези институции ще трябва да продължат да предоставят фактори за таксата посредством нарочна процедура.
21. **Езикови версии на известието за таксата.** Въпреки че разработването и поддържането на нов специализиран процес ще повиши финансовите разходи за ЕЦБ, се приема, че ще е от полза за задължените лица за таксата да имат възможността да получават своите известия за таксата на езиците на държавите членки, в които са установени поднадзорните лица и групи. Затова ЕЦБ възнамерява да издава известия за таксите на всички официални езици на ЕС.
22. **Изменение на изискването за представяне на одиторски проверки на данните за общите активи на клоновете.** За повечето заплащащи такса клонове, които представляват около 6% от всички заплащащи такса лица, задължението за представяне на одиторска проверка на данните за общите активи на клоната за целите на надзорната такса на ЕЦБ, е непропорционално на дължимата надзорна такса. Следователно се предлага заплащащите такса клонове да могат да представят писмо от ръководството с одобрение на фактора за таксата вместо декларация на одитор.

³ Регламент (ЕС) 2015/534 на Европейската централна банка от 17 март 2015 г. относно отчитането на надзорна финансова информация (ЕЦБ/2015/13) (ОВ L 86, 31.3.2015 г., стр. 13).

3 Предложени изменения на Регламента

23. В отговор на коментарите ЕЦБ предлага изменения на методологията за таксите, като взема предвид придобития опит от въвеждането ѝ през 2014 г. насам, наличните надзорни данни и промените в състава на поднадзорните лица и групи. При разглеждането на промените в реда и условията за надзорните такси ЕЦБ имаше за цел да затвърди принципите на справедливост и пропорционалност за всички поднадзорни лица и групи, както и да засили ефективността и прозрачността на рамката на ЕЦБ за надзорните такси.
24. По време на вътрешния анализ на коментарите и при изготвянето на изменението на Регламента стана ясно, че би било от полза да се направят някои редакционни разяснения. Те не променят по същество Регламента, но подобряват прозрачността на правния текст. Например в проекта за изменение членове 5, 6 и 9 са обединени, което прави текста, свързан с определянето на общата годишна такса, по-ясен и се избягва повторението.
25. Както е посочено в член 10, параграф 3, буква б) от Регламента, методологията и процедурите за изчисляване и събиране на данни относно факторите за таксите, общите активи и общата рискова експозиция се определят от ЕЦБ и се публикуват на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ. Въпреки че в Регламента са заложили основни променливи за установяване на факторите за таксата, в Решение (ЕС) 2015/530⁴ („Решение за факторите за таксата“) са определени по-подробни процедури.
26. ЕЦБ ще измени Решението за факторите за таксата, за да го приведе в съответствие с измененията на Регламента. Предвижда се измененото Решение за факторите за таксата да бъде прието заедно с изменения Регламент.

3.1 Налагане на надзорните такси *ex post*, след приключване на финансовата година на ЕЦБ

27. *След вътрешния анализ на коментарите ЕЦБ предлага да въведе налагане на надзорните такси ex post, т.е. след приключването на финансовия период, щом станат известни действителните разходи,*

⁴ Решение ЕЦБ/2015/530 на ЕЦБ от 11 февруари 2015 г. относно методологията и процедурите за определянето и събирането на данни относно факторите за таксата, използвани за изчисляването на годишните надзорни такси (ОВ L 84, 28.3.2015 г., стр. 67).

направени от ЕЦБ за банков надзор. Този подход вече е установена практика в някои държави от еврозоната.

28. Фактурирането *ex post* означава, че изчисляването на индивидуалните годишни надзорни такси за задължено лице ще се състои през първата половина на следващата година въз основа на действителните разходи за банков надзор. За да се поддържа прозрачността и да се улеснят вътрешните бюджетни процедури на задължените лица за таксата, ЕЦБ ще продължи да публикува прогноза за годишните надзорни разходи. Годишната прогноза за надзорните разходи по план ще бъде включена в Годишния доклад на ЕЦБ за надзорната дейност, който се публикува през март всяка година, в главата „Отчитане на използването на бюджета“.
29. Понастоящем ЕЦБ събира авансови плащания по годишната надзорна такса, т.е. преди да станат известни действителните годишни разходи, като начислява прогнозните годишни разходи въз основа на бюджета на ЕЦБ за задачите по надзора.
30. Впоследствие в годишната надзорна такса за следващата година се прави корекция за разликата между прогнозните и действителните годишни разходи за годината, т.е. отчита се всякакъв излишък или дефицит от разликата между прогнозните разходи, изчислявани през април всяка година, и действителните разходи в края на годината.
31. Изчисляването на годишните надзорни такси, дължими от всяко отделно лице, обикновено се извършва през третото тримесечие на всяка година, а фактурирането е през четвъртото тримесечие, като се вземат предвид промените в надзорния статут на поднадзорните лица, регистрирани и валидирани от ЕЦБ към крайната дата (през 2018 г. крайната дата беше края на юли). При необходимост се налага допълнителна такса или се предоставя възстановяване за промени, валидирани след тази дата.

Референтна дата за факторите за таксата

32. Съгласно новия процес референтната дата за приложените фактори за таксата (общите активи и общата рискова експозиция) остава 31 декември на годината, предхождаща периода на таксуване, за който се налага таксата. Например, дължимата такса за периода на таксуване 2020 г. ще бъде определена и фактурирана през първата половина на 2021 г. въз основа на фактори за таксата с референтна дата 31 декември 2019 г.
33. Така ще има допълнително време за валидиране на данните за факторите за таксата въз основа на финансовото отчитане (FINREP) и общото отчитане (COREP), и по-специално за обработка на повторни подавания на данни след одиторска проверка, когато това е приложимо. Запазването на същата референтна дата е в синхрон с предложената промяна да се позволи повторното използване на наличните в ЕЦБ данни за определяне на факторите за таксата (вж. Част 3.3).

34. Очаква се измененият регламент да влезе в действие през 2019 г. и да се прилага за периода на таксуване 2020 г. Следователно 2020 г. ще бъде преходна, което означава, че няма да бъдат фактурирани надзорни такси на задължените лица за таксата.

Крайна дата за внасяне на промени в списъка на задължените лица за таксата

35. Промяната на графика за начисляване на годишните такси ще позволи изчисляването им на базата на списък със задължени лица за таксата, в който са отразени релевантни събития, възникнали през годината, за която се налагат таксите. Такива събития могат да бъдат издаване на нови лицензи, отнемане на лицензи, промени в надзорния статут и сливания и придобивания.
36. Следователно за изчисляването на таксите за 2020 г. (които ще се фактурират през 2021 г.) ЕЦБ ще вземе под внимание промените в състава на задължените лица за таксата за по-голямата част от периода на таксуване 2020 г.
37. Практическа полза от тази промяна ще бъде, че графикът на критичните процеси ще бъде по-благоприятен; ще се избегне например прегледът на факторите за таксата от поднадзорните лица през върховия период на летните отпуски. Намерението е факторите за таксата да бъдат на разположение в онлайн портала през последното тримесечие на периода на таксуване, така че задължените лица за таксата да имат повече време за коментари.
38. Следва да се отбележи обаче, че макар да се очаква фактурирането *ex post* да намали необходимостта от преизчисляване на такси за отминали периоди, все пак са възможни преизчисления, като се има предвид неизбежното отстояние във времето между настъпването на промени в статута и уведомяването за решенията по тези промени.
39. Предлага се също да се измести срокът, в който задължените лица за таксата трябва да подадат формуляра за уведомление и актуализираните данни за контакт от 1 юли към 30 септември през съответния период на таксуване. (За други коментари във връзка със задължените лица за таксата вижте Част 4.4 „Роля на задълженото лице за таксата“.)
40. Макар че таксите ще се събират *ex post*, действителните разходи и приходи все така ще се отчитат във финансовите отчети на ЕЦБ за съответната финансова година съгласно приложимите счетоводни стандарти.

3.2 Отстъпка от минималния компонент на таксата за по-малко по-малко значими институции

41. *В коментарите в отговор на публичната консултация бе предложено да се въведе отстъпка от минималния компонент на таксата за по-малки по-малко значими институции. Някои участници в консултацията предложиха тя да се прилага към по-малко значими институции с общ размер на активите до 3 млрд. евро, а в други предложения прагът бе 500 млн. евро. Един участник в консултацията призова за въвеждането на минимален компонент на таксата с фиксиран размер. Други предложиха минималният компонент на таксата да бъде премахнат или да се изчислява, без да се прави разграничение между значими и по-малко значими институции.*
42. С цел да се улеснят допълнително по-малките по-малко значими институции ЕЦБ подкрепя въвеждането на отстъпка от минималния компонент на таксата за по-малко значими институции с общ размер на активите до 500 млн. евро.
43. Минималният компонент на таксата съответства на минимално усилие от страна на надзора по отношение на значимите и по-малко значимите институции, което, от своя страна, обосновава разграничението между двете категории. В член 10, параграф 6 от Регламента размерът му е определен на 10% от общия размер на надзорната такса за всяка от двете категории. По-малките по-малко значими институции вече се ползват от отстъпка от минималния компонент на таксата – за институциите с общи активи до 10 млрд. евро този компонент е намален наполовина.
44. От установяването на методологията за таксите насам в групата на по-малко значимите институции броят на задължените лица за таксата на най-високо равнище на консолидация е намалял с повече от 15%. Фактът, че при изчисляването на минималния компонент на таксата броят на институциите в групата на по-малко значимите институции формира знаменателя, доведе до неизбежно увеличение на дължимия минимален компонент поради намаляването на общия брой на задължените лица за таксата. Наред с увеличението на общата такса, в периода от 2015 г. до 2018 г. това доведе до нарастване с над 60% на дължимия минимален компонент на таксата.
45. Предложената отстъпка фактически би намалила с между 7% и почти 50% таксите, дължими от по-малките по-малко значими институции. Промяната би означавала, че около 100 по-малко значими институции ще плащат такси под 1100 евро.⁵ Броят на задължените лица за таксата, които ще плащат такси под 2000 евро, би се увеличил с 320% до близо 470. В

⁵ Както е обяснено в Част 2.2, тези числа служат само за пример, тъй като се основават на данни от 2018 г.

таблицата по-долу е представен пример на евентуалното развитие на индивидуалните такси.

	ОА (евро)	ОРЕ (евро)	Такса за 2018 г. (евро)	Прогнозен размер на таксата след отстъпката (евро)
Институция А	6 250 000	1 800 000	1 720	880
Институция Б	165 000 000	60 000 000	2 970	2 120
Институция В	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Очаква се финансовият ефект върху институциите в групата на по-малко значимите, които няма да се ползват от отстъпката, да бъде умерен. Според пресмятанята, надзорната такса за тези по-малко значими институции би се увеличила с до 3% или по-малко от 10 000 евро въз основа на данните от 2018 г.
47. В оценката си ЕЦБ взе предвид и оперативната ефективност и ниския финансов разход за нея самата в резултат от тази промяна. Тъй като методологията е огледална на прилаганата за значимите институции, няма да е необходима промяна в системата.
48. Променливият компонент на таксата за по-малко значимите институции ще се изчислява по същия начин, както за значимите институции:
- (а) След като бъдат установени по-малко значимите институции, които имат право да се ползват от отстъпката, за тях минималният компонент на таксата ще бъде намален наполовина.
 - (б) Променливият компонент на таксата за по-малко значимите институции ще се увеличи с общия размер на приложените за по-малко значимите институции отстъпки.
 - (в) Той ще бъде разпределен между задължените лица за таксата при по-малко значимите институции въз основа на техните фактори за таксата.
49. Предложението да се въведе отстъпка от минималния компонент на таксата за по-малко значими институции с общи активи до 3 млрд. евро не се счита за устойчиво. В тази категория биха попаднали почти 90% от по-малко значимите институции, което ще доведе до надхвърлящо отстъпката общо увеличение на надзорната такса за институциите, които са близки до горната граница (т.е. с активи близо до, но под 3 млрд. евро). Затова бе решено да се приеме предложението за праг от 500 млн. евро.
50. Сегашното равнище на минималния компонент на таксата е 10% от общия размер на таксата, която се начислява на съответната категория (значими или по-малко значими институции). Не се смята за подходящо да се

въведе фиксирана стойност на минималния компонент на таксата, тъй като това би внесло допълнителна променлива в методологията за изчисление, която ще трябва да се определя на годишна или поне на периодична основа.

3.3 Повторна употреба на надзорните данни, използвани за изчисляване на надзорната такса

51. *Редица участници в консултацията предложиха промяна в процедурата за събиране на факторите за таксата, като се използва повторно надзорна информация от отчитането по FINREP и COREP. Инструментът, който позволява задължените лица за таксата да виждат своите данни за факторите за таксата в онлайн портала за надзорните такси, преди те да бъдат използвани за определяне на дължимите надзорни такси, се възприема като средство за проверка, което следва да бъде запазено.*
52. Тези коментари се приемат с оглед на ползите, които това ще донесе за цялостния процес на събирането на данните.
53. В момента поднадзорните лица и групи подават своите стойности на общите активи (ОА) и общите рискови експозиции (ОРЕ) през НКО към ЕЦБ на годишна база, за да бъде определена дължимата от тях надзорна такса.
54. Предлага се да се прекрати нарочното събиране на факторите за таксата за огромна част от задължените лица за таксата и вместо това за изчисляването на надзорните такси да се използват повторно надзорните данни, които се докладват през НКО към ЕЦБ въз основа на Регламент (ЕС) № 680/2014⁶ и Регламент (ЕС) 2015/534.
55. Макар че тази промяна в процедурата за факторите за таксата ще намали бремето на отчетността за над 90% от поднадзорните лица и групи, тя не е подходяща за:
 - (а) поднадзорни групи, които изключват активите на дъщерни дружества, установени в неучастващи държави членки⁷ за целите на изчисляването на надзорната им такса (като по този начин намаляват дължимата си надзорна такса), тъй като ЕЦБ няма да разполага с тези данни от други източници;

⁶ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за установяване на технически стандарти за изпълнение по отношение на надзорната отчетност на институциите съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

⁷ Вж. съображение 77 от Регламента за ЕНМ

(б) заплащащи такса клонове, установени в участващи държави членки от кредитни институции, установени в неучастващи държави членки, от които не се изисква да докладват надзорна финансова информация въз основа на Регламент (ЕС) 2015/534. Все пак такива клонове също ще имат възможност да определят своя фактор за таксата „общи активи“ въз основа на общата стойност на активите, изчислена за пруденциални цели или определена въз основа на последния одитиран годишен финансов отчет, изготвен в съответствие с международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) или според приложимото национално счетоводно законодателство, или определена в съответствие с член 51, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17)⁸.

Тези две категории ще трябва да продължат да предоставят отделно своите данни за факторите за таксата през НКО към ЕЦБ, както е процедурата в момента. Графикът за предоставяне на данните за факторите на таксата през НКО към ЕЦБ ще бъде установен в новото Решение относно факторите за таксата.

56. Очаква се натоварването на служителите на ЕЦБ да нарасне, тъй като ще са необходими допълнителни мерки за въвеждане на новите процедури и за осигуряване на качеството на данните. Новите процедури обаче биха премахнали една сегашна стъпка на проверка, при която стойностите, предоставяни от заплащащите такса институции, се съпоставят с вече наличните в НКО и ЕЦБ. В този етап на проверка се установяват проблеми с качеството, а от това следва голям брой повторни подавания на надзорни данни към ЕЦБ.
57. Нещо повече, успехът на новата процедура би зависил до голяма степен от това доколко поднадзорните лица и групи спазват разпоредбите на член 3, параграф 4 и член 5 от Регламент (ЕС) № 680/2014, според които одитираните данни и други корекции трябва да се предават своевременно на компетентните органи.
58. Участниците в консултацията смятат инструмента за проверка на факторите за таксата, който се използва за изчисляването на надзорната такса, както е предвидено в член 4, параграф 2 от Решението относно факторите за таксата, като ценна мярка и тя ще се запази в актуализираната процедура за събиране на данните. Продължителността на неговото действие ще бъде увеличена, за да се осигури на задължените лица за таксата допълнително време да коментират по своите фактори за таксата, ако ги намерят за неточни.

⁸ Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

59. ЕЦБ използва за факторите за таксата единствена референтна дата (31 декември на предходния период на таксуване), както е посочено в член 10 от Регламента. Тъй като ЕЦБ предвижда да използва повторно съществуващи надзорни данни и с оглед на променения график на фактурирането на надзорните такси (вж. Част 3.1), предлага се също процедурата за факторите за таксата да се удължи така, че да обхване и задължените лица за таксата, установени на или след референтната дата.
60. Според сегашната методология, за такива институции ЕЦБ изчислява само минимален компонент на таксата поради неналичието на данни към референтната дата. За промени, настъпили след референтната дата 31 декември, но преди 1 октомври в периода на таксуване, ЕЦБ предлага да се определя променлив компонент на таксата въз основа на наличните данни от следващото тримесечно надзорно отчитане. Тази промяна би засегнала ограничен брой новоустановени задължени лица за таксата (според досегашния опит се очаква те да бъдат от порядъка на 20 институции).
61. Така например, според сегашната процедура, ако новоустановена кредитна институция на най-високо равнище на консолидация в участваща държава членка получи лиценз на 10 февруари 2019 г., няма да са налице фактори за таксата, тъй като на референтната дата 31 декември 2018 г. институцията още не е била установена. Следователно годишната надзорна такса за периода на таксуване 2019 г. за тази институция ще бъде изчислена, като се използва само минималният компонент на таксата за броя пълни месеци от периода на таксуване, в които институцията е поднадзорно лице,⁹ т.е. десетте месеца от март 2019 г. до декември 2019 г. включително.
62. Според предложената промяна, в допълнение към минималния компонент на таксата ЕЦБ ще вземе предвид ОА и ОРЕ, отчетени от институцията в рамките на надзорното отчитане в края на март 2019 г., и ще ги използва за изчисляването на променлив компонент на таксата за всички месеци, за които е дължима такса от задълженото лице за таксата (в този пример – десетте месеца от март 2019 г. до декември 2019 г.). След това от 2020 г. задълженото лице за таксата ще влезе в стандартната процедура.
63. Същата методология ще се прилага в случая на нов заплащач такса клон, установен в участваща държава членка, на кредитна институция, установена в неучастваща държава членка, от който се изисква да докладва надзорна финансова информация по силата на Регламент (ЕС) 2015/534. Клонове, които не са задължени да докладват надзорна финансова информация съгласно Регламент (ЕС) 2015/534, следва да предават на ЕЦБ тези данни през НКО, в съответствие с установените от ЕЦБ процедури.

⁹ Вж. член 7, параграф 1 от Регламента.

64. За лица, установени след 1 октомври, начислената надзорна такса ще бъде минималният компонент на таксата за броя пълни месеци, през които е извършван надзор.
65. Промените в процедурата за определяне и събиране на факторите за таксата ще бъдат въведени чрез изменение на Решението относно факторите за таксата.
66. *Един участник в консултацията предложи периодът, за който се начисляват надзорни такси, да бъде удължен и да включва месеца, в който се прекратява надзорът.*
67. Понастоящем, когато поднадзорно лице престане да съществува (например поради отнемане на лиценза му или поради закриване на поднадзорен клон), надзорната такса се изчислява според броя на пълните месеци, в които то е било обект на надзор.
68. Този подход е подобен на прилагания в случаите на задължени лица за таксата с новоиздаден лиценз, според който ЕЦБ начислява такса за всеки пълен месец надзор. Тъй като този подход се счита за справедлив и пропорционален, предложението не се приема.

4 Други коментари по рамката за надзорните такси

69. В следващите раздели е представена оценката на ЕЦБ на коментарите, получени във връзка с процедурите за начисляване на таксите, които не изискват изменение на Регламента.

4.1 Обхват

70. *Един участник в консултацията изрази мнението, че ЕЦБ не следва да налага надзорни такси на лица, които не са под нейния пряк надзор (т.е. по-малко значимите институции). Изтъква се, че тези лица вече плащат годишна надзорна такса на своите НКО.*

71. На ЕЦБ е възложена задачата да извършва непряк надзор над по-малко значимите институции и това е свързано с разходи. Затова на тези лица следва да се начисляват надзорни такси.

72. Съгласно член 30 от Регламента за ЕНМ ЕЦБ начислява годишна надзорна такса, за да покрие разходите, свързани с надзорните задачи, които са ѝ възложени по силата на членове от 4 до 6 от същия регламент. Тези членове се отнасят и за непрекия надзор над по-малко значимите институции.

73. Освен това в съображение 77 от Регламента за ЕНМ се пояснява, че за да се осигури независимостта на ЕЦБ от нежелано влияние, разходите за надзора следва да бъдат основно за сметка на дружествата, по отношение на които той се прилага. Съгласно член 6 от Регламента за ЕНМ на ЕЦБ е възложена отговорността за ефикасното и последователно функциониране на ЕНМ и за упражняването на надзорно наблюдение над функционирането на механизма въз основа на разпределението на отговорностите между нея и НКО. Освен това на ЕЦБ е възложена задачата да извършва макропруденциален надзор по отношение на значимите и по-малко значимите институции. Съответно такси се начисляват и на по-малко значимите институции, които са под непряк надзор на ЕЦБ, за да се покрият направените от ЕЦБ разходи във връзка с възложените ѝ от Регламента за ЕНМ задачи.

74. Съгласно член 30, параграф 5 от Регламента за ЕНМ надзорните такси на ЕЦБ не засягат правото на НКО да налагат такси в съответствие с националното право.

75. *Друг участник в консултацията предложи финансовите холдинги и смесените финансови холдинги да бъдат включени в обхвата на Регламента. Същият участник призова за разяснение по въпроса, че*

годишните надзорни такси се изчисляват от ЕЦБ само на най-високо равнище на консолидация.

76. Съгласно член 30, параграф 1 от Регламента за ЕНМ ЕЦБ може да начислява годишна надзорна такса само на кредитните институции, установени в участващите държави членки, и на клоновете, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка.
77. Член 30, параграф 3 от Регламента за ЕНМ задължава ЕЦБ да изчислява таксата на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки. Най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки включва и финансови холдинги и смесени финансови холдинги, установени в участващите държави членки.

4.2 Фактори за таксата

Изключване на активите на лица, установени в неучастващи държави членки и трети държави

78. *Един участник в консултацията предложи изменение на Регламента, което да не позволява намаляване на годишната надзорна такса чрез местене на рисковопреетеглени активи през национални граници – временно на отчетната дата или за постоянно.*
79. За да се запази простотата при отчитането на факторите за таксата и да се ограничи административното бреме на заплащащите такса институции, това предложение не се подкрепя.
80. Член 30, параграф 3 от Регламента за ЕНМ постановява, че таксите се изчисляват на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки. Освен това в съображение 77 от Регламента за ЕНМ се посочва, че при изчисляването на таксите не се включват дъщерни дружества, установени в неучастващи държави членки. Съответно, по правило поднадзорните групи следва да изключват активите на дъщерните си дружества, установени в неучастващи държави членки и в трети държави.¹⁰ Възможно е обаче разходите за изготвянето на необходимите данни да са прекалено високи. Затова на поднадзорните групи се дава възможност да изберат да платят такса, изчислена въз основа на данни, предоставени на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки, включително дъщерните дружества, установени в неучастващи държави членки, дори ако в резултат на това таксата е по-висока.

¹⁰ Член 10, параграф 3 от Регламента.

81. Отбелязва се, че би било възможно да се намали изкривяването на факторите за таксата в резултат от местенето на активи през национални граници, но това би било свързано с допълнителни разходи – или под формата на допълнително отчетно натоварване за заплащащите такса лица (по-често или по-сложно докладване въз основа на период, а не момент на държане, както и по-сложни процедури за проверка на данните), или под формата на ограничения на сегашната политика, която позволява изключването на дъщерни дружества в неучастващи държави членки и трети страни, а това би било в противоречие със съображение 77 от Регламента за ЕНМ.
82. *Друг участник в консултацията предложи активите на клонове, установени в неучастващи държави членки и трети държави, да могат да се изключват при изчисляването на надзорната такса по същия начин, по който се изключват активите на дъщерни дружества, установени в такива държави.*
83. Член 30, параграф 3 от Регламента за ЕНМ постановява, че таксите се изчисляват на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки. Съответно активите на клонове, установени в неучастващи държави членки и трети държави от кредитни институции, установени в участващи държави членки, трябва да се включват при изчисляването на надзорните такси.

Определяне на факторите за таксата

84. *Неколцина участници в консултацията отправиха предложения, свързани с методологията за определяне на факторите за таксата. Предложенията са:*
- (а) *да се включат допълнителни фактори за таксата при определянето на годишната надзорна такса, като например брой държави, в които има дейност лицето, брой юридически лица в консолидираната група, или да се диференцират усилията според категорията риск, отразена в капиталовото изискване;*
 - (б) *от ОА да се изключат промоционалните кредити;*
 - (в) *ОРЕ да се изчислява по стандартизирания метод, а не по вътрешен модел;*
 - (г) *факторът за таксата ОРЕ да се коригира с коефициент, който се определя от съотношението $P2R+P2G$ ¹¹ на лицето към средното съотношение $P2R+P2G$ на съответната група.*

¹¹ P2R: изискване по Стълб II; P2G: насоки по Стълб II.

85. Обща особеност на тези предложения е, че повдигат въпроси, свързани с наличността на данни, тяхната надеждност или обективност. Затова те не се приемат.
86. В Регламента за ЕНМ се посочва, че надзорните такси трябва да се основават на обективни критерии, свързани със значимостта и профила на риска, включително рисковопреетеглените активи, на поднадзорното лице. При избора на най-добрите измерители за тези критерии ЕЦБ се стреми да сведе до минимум административното и оперативното натоварване на всички поднадзорни лица. Избраните показатели ОА и ОРЕ вече са включени в рамката за надзорна отчетност, дефинирани са ясно и за голямата част от поднадзорните лица са предмет на одит.
87. Отклоняване от тези надеждни измерители потенциално може да доведе до високи разходи за прилагане както за ЕЦБ, така и за задължените лица за таксата, например разходи за потвърждаване на данните от независими трети страни.
88. Освен това предложените промени биха ограничили възможността на ЕЦБ да оптимизира процеса на събиране на данните (както е обяснено в Част 3.3), тъй като за някои измерители ще бъде необходима специална отчетна рамка.

Фактори за таксата за заплащащи такса клонове

89. *Един участник в консултацията предложи от заплащащите такса клонове да се изисква ОРЕ и този показател да се взема предвид при изчисляването на годишната надзорна такса. Неколцина участници предложиха да се измени теглото на фактора за таксата ОА за заплащащи такса клонове и то да стане 100%.*
90. Тези предложения не се подкрепят, тъй като според оценката неналичието на данни като цяло и значителните финансови разходи за пресмятането им биха били непропорционални в сравнение с обективни измерители на значимостта и рисковия профил на съответните лица.
91. Най-често факторът за таксата ОРЕ не е наличен за клоновете. Затова би било твърде обременяващо за тези лица да бъде въведено изискване да пресмятат прогнозна стойност на ОРЕ. Нещо повече, тъй като по хармонизираната рамка за отчитане на статистически данни от тези лица не се изисква да предоставят такива данни, валидирането им би било трудно и скъпо за ЕЦБ.
92. През 2018 г. ЕЦБ начисли такси на по-малко от 200 заплащащи такса клоната. Макар това да е немало по размер малцинство, следва да се отбележи, че огромната част от тях са по-малко значими институции с общи активи под 3 млрд. евро. Смята се, че да се увеличат разходите за заплащащите такса клонове и за ЕЦБ вследствие на тези предложения е

непропорционално, като се имат предвид общите годишни такси, начислявани на тези лица – те имат приблизителен дял от 1% в общата начислена сума за 2018 г.

93. Счита се, че използването на ОА с тегло 50% като единствен фактор за таксата при клоновете е в съответствие с принципа на пропорционалност на надзорната дейност.
94. *Получено бе предложение заплащащите такса клонове като цяло да бъдат изключени от задължителното представяне на одиторска проверка на финансовите отчети, тъй като при клоновете за такива статистически данни най-често няма изискване да бъдат одитирани за други счетоводни или отчетни цели. Участникът пояснява, че разходите за осигуряването на такава проверка често надхвърлят начислената такса.*
95. В съответствие с принципа, че разходите за предоставяне на изискваните данни не бива да бъдат непропорционални спрямо начислените такси, ЕЦБ предлага изменение на това изискване в актуализираното Решение относно факторите за таксата. От заплащащите такса клонове ще се изисква да представят писмо от ръководството, в което се декларират общите активи, които да се използват за изчисляването на годишната надзорна такса. Такива писма от ръководството ще се изискват от всички заплащащи такса клонове, независимо дали техният фактор за таксата ОА е бил определен въз основа на общия размер на активите, отчетен за пруденциални цели, на последния годишен финансов отчет, изготвен в съответствие с МСФО или приложимото национално законодателство, или на общия размер на активите, определен съгласно член 51, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).
96. Според сегашната правна рамка заплащащите такса клонове са задължени да докладват своите ОА въз основа на статистическите данни, които са отчетели съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 1071/2013¹², според който отчетените данни трябва да са потвърдени от одитор, извършил дължимата проверка на финансовия отчет на клона.
97. Смята се, че при тази изменена процедура ще се запази и занапред надеждността на процеса на изчисляване на таксите, като същевременно ще се подобри справедливостта на надзорната рамка.

4.3 Разходи за надзора

98. Възстановяването на разходите на ЕЦБ във връзка с изпълнението на задачите ѝ по надзора, е уредено в член 30 от Регламента за ЕНМ. Макар

¹² Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

че разходите за надзора бяха извън обхвата на проведената през 2017 г. публична консултация, ЕЦБ получи редица коментари по този въпрос. Тъй като прегледът на Регламента няма за цел изменение на Регламента за ЕНМ, всякакви предложения за изменения трябва да бъдат в съответствие с разпоредбите в него.

99. *Неколцина участници предложиха да се състави комитет или друга структура, която да наблюдава размера на надзорните такси и бюджета на банковия надзор в ЕЦБ. Успоредно с това неколцина участници призоваха за намаляване на разходите на ЕЦБ и ограничаване на използването на външни консултанти.*
100. В Регламента за ЕНМ са описани подробно задълженията на ЕЦБ за отчитане, одит и комуникации в областта на надзорните такси и изрично се споменават опасенията, свързани с независимостта на надзорната й функция,¹³ когато става въпрос за ресурсите. В съображение 77 от Регламента за ЕНМ се повтаря значението на независимостта и се заявява, че ресурсите на ЕЦБ следва да бъдат получени по начин, който осигурява независимостта й от нежелано влияние от страна на НКО и участниците на пазара.
101. ЕЦБ е твърдо решена да използва ресурсите си по благоразумен, ефикасен и ефективен начин. Установената управленска структура е описана в Част D.3.1 на [обобщението на коментарите](#), публикувано след консултацията по проекта за регламент през 2014 г.
102. *Един участник в консултацията предложи всяка година ЕЦБ да публикува подробна информация как е използвала ресурсите си, свързаните с това разходи и разпределението на тези разходи между значимите и по-малко значимите институции. Други участници призоваваха за средносрочна прогноза за бюджета на ЕЦБ.*
103. ЕЦБ приема частично тези коментари.
104. В отговор на получените коментари в консултацията през 2017 г. относно прозрачността по отношение на използването на надзорните ресурси от ЕЦБ и разпределянето на общата такса между значимите и по-малко значимите институции ЕЦБ усъвършенства още отчитането на бюджета и свързаните с таксите въпроси в [годишния си доклад за надзорната дейност](#) и на [уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ](#).
105. Мерките включват по-подробна разбивка на разходите, които се възстановяват чрез надзорните такси, както и описание на основните фактори, обуславящи нарастването на разходите, на страницата [Общ размер на годишните такси](#) на уебсайта. Нова подробна информация за надзорните разходи беше включена и в [Годишния доклад на ЕЦБ за надзорната дейност](#). Разходите се отчитат дейност по дейност, като се

¹³ Съображения 75 и 77 от Регламента за ЕНМ.

представя развитието им през годините. Докато съдържанието на уебсайта се актуализира успоредно с публикуването на годишното решение за общия размер на таксата, която ще бъде наложена за текущия период на таксуване в края на април, в Годишния доклад на ЕЦБ за надзорната дейност, който се публикува всяка година през март, вниманието е съсредоточено върху действителните разходи за изминалия период на таксуване. Заедно тези два източника на информация осигуряват изчерпателна картина на планираните и фактическите разходи на европейския банков надзор, подобрявайки осведомеността на поднадзорните лица и групи.

106. ЕЦБ споделя мнението, че средносрочна прогноза за бюджета би била полезна в контекста на процедурите за начисляване на такси. Макар че разходите за редовните задачи са се стабилизирани, сегашната ситуация все още се отличава с извънредни задачи като например целевия преглед на вътрешните модели и с непредвидени събития като например Брекзит. Ето защо идеята за средносрочно прогнозиране ще бъде разгледана по отношение на отчитането за в бъдеще.
107. В този контекст следва да се има предвид и опитът на ЕЦБ с предоставяне на надеждни предварителни разчети. Така например, прогнозите, представени в [документа за публична консултация през май 2014 г.](#), бяха потвърдени от развитието на събитията (например че разпределението на институциите на значими и по-малко значими ще бъде около 85% на 15% и че средният размер на таксите ще бъде между 0,7 милиона евро и 2,0 милиона евро за значимите институции и между 2000 евро и 7000 евро за по-малко значимите институции).
108. Ако се осъществи предложението надзорните такси да се фактурират *ex post* (Част 3.1), ЕЦБ ще продължи да публикува всяка година прогнозен общ размер на разходите за надзор в Годишния доклад на ЕЦБ за надзорната дейност. Макар че се предлага дължимите годишни надзорни такси да се разпределят през първата половина на следващата година въз основа на действителните разходи, този прогнозен размер ще служи за основа, по която задължените лица за таксата да могат да изчислят какви средства да заделят, следвайки стъпките, описани на страницата [Пресметнете своята такса](#) на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ.
109. *Един участник в консултацията изрази очакване да се намалят надзорните такси на национално равнище, тъй като някои задачи са прехвърлени от НКО към ЕЦБ.*
110. Съгласно член 30, параграф 5 от Регламента за ЕНМ разпоредбите за надзорните такси не засягат правото на НКО да налагат такси. Следователно ЕЦБ не може да влияе на размера на националните надзорни такси и на това какви надзорни разходи се начисляват на национално равнище на поднадзорните лица и групи.

111. *Двама участници в консултацията призоваха за разяснение относно включването на несъбираеми такси от предишни периоди на таксуване в изчисляването на годишните разходи. Изразено е мнение, че тези такси не следва да увеличават надзорните такси на всички институции.*
112. ЕЦБ е задължена да покрие разходите си, направени в изпълнение на надзорните ѝ задачи, съгласно член 30, параграф 1 от Регламента за ЕНМ. Изключване на несъбираемите такси би било в противоречие с тази разпоредба.
113. ЕЦБ се е ангажирала да прилага надеждна процедура за фактуриране и разполага с редица инструменти за справяне с неплащания. Сред тях са подробно установена процедура за изпращане на напомнящи писма и правни действия при неуспех да бъде събрана таксата. От датата, на която таксата е дължима, се начисляват лихви за просрочено плащане.
114. Като цяло ЕЦБ успява да събере надзорните си такси – събираемостта е над 99%. Дотук остават неплатени само малки суми и все още не са изчерпани процедурите за последващи действия. Дължимите лихви по просрочени плащания намаляват общата такса, която се начислява през дадената година.
115. Такси се приемат за несъбираеми съобразно приложимите счетоводни стандарти. Съответно такси, които не са били платени от поднадзорните лица и групи, се приемат за несъбираеми в момента на тяхното отписване. Отписаната сума се добавя към следващата годишна надзорна такса, както е предвидено в член 5, параграф 3, буква а) от Регламента. Ако впоследствие таксата бъде платена, с получената сума ще бъде намалена годишната надзорна такса през следващата година.

4.4 Ролята на задълженото лице за таксата

116. *Неколцина участници в консултацията предложиха разяснение в член 4 от Регламента що се отнася до определянето на задълженото лице за таксата от ЕЦБ. Макар да се разбира правото на ЕЦБ да определя задължено лице за таксата, те предлагат това право да бъде ограничено до случаите, в които групата от заплащащи такса лица не е определила задължено лице за таксата.*
117. ЕЦБ трябва да има правото да определя едностранно, в извънредни случаи, задълженото лице за таксата. Примери, които не изчерпват всички извънредни случаи, са когато задълженото лице за таксата не изпълни задълженията си към ЕЦБ и когато групата не посочи навреме задължено лице за таксата. Поради това не се предлага изменение на член 4. Задълженото лице за таксата отговаря индивидуално за плащането на надзорната такса за всички поднадзорни лица в групата; няма съвместно

задължение на поднадзорните лица в групата по отношение на плащането на надзорната такса.

118. ЕЦБ упражнява разумно това право. Досега то е било прилагано само два пъти при изчисляването на надзорните такси през 2015 г., когато институции не бяха посочили задължено лице за таксата.
119. *Двама участници в консултацията призовават за разяснение кога следва да се използва опростеният, а не стандартният формуляр за определяне на задължено лице за таксата.*
120. При предложената процедура за определяне на задължено лице за таксата вече няма да бъде необходим опростеният формуляр за уведомление.
121. Всички институции, които заплащат такса и са част от поднадзорна група, трябва да определят едно лице, заплащащо такса, което ще действа като задължено лице за таксата от името на цялата група. Групите посочват задълженото лице за таксата, като изпратят по пощата до ЕЦБ стандартния формуляр за уведомление. Той е валиден само ако:
- (а) в него се посочва названието на групата, обхваната от уведомлението;
 - (б) е подписан от задълженото лице за таксата от името на всички поднадзорни лица от групата;
 - (в) е получен в ЕЦБ най-късно до 30 септември на периода на таксуване (за да бъде взет предвид за издаването на известието за таксата за този период на таксуване).
122. Преди началото на всеки цикъл на начисляване на надзорни такси поднадзорните групи са задължени да изпратят i) всякакви промени по отношение на избраното задължено лице за таксата и ii) където е приложимо, изричното съгласие на новоприсъединени дъщерни дружества по отношение на избраното задължено лице за таксата. Според сегашните разпоредби това трябва да стане най-късно до 1 юли всяка година. За синхронизиране с промяната към фактуриране *ex post* се предлага този срок да бъде изместен до 30 септември всяка година.
123. Съгласно член 13, параграф 1 от Регламента задълженото лице за таксата има задължение да актуализира данните за контакт за издаване на известието за таксата и да съобщава на ЕЦБ всяка промяна в тези данни.

4.5 Разяснения по методологията за изчисляване на индивидуалната надзорна такса

Минимален компонент на таксата

124. *Неколцина участници в консултацията предложиха за целите на пресмятането на минималния компонент на таксата от поднадзорните лица ЕЦБ да поясни референтната дата за броя задължени лица за таксата, включени в изчислението.*
125. Средният брой задължени лица за таксата, които се вземат предвид при изчисляването на надзорната такса, вече е на разположение на страницата [Пресметнете своята такса](#) на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ.
126. Задължените лица за таксата могат да следват посочения на тази страница алгоритъм, за да пресметнат по-точно своята такса. За удобство са представени и примерни уравнения, в които институциите могат да нанесат собствените си данни за факторите за таксата и да пресметнат дължимата си надзорна такса. ЕЦБ възнамерява да актуализира данните на тази страница всяка година, приблизително по времето на издаването на известията за таксата, за да улесни пресмятанията на задължените лица за таксата.
127. ЕЦБ изчислява надзорната такса на месечна база, така че да може да отчете промените в състава на поднадзорните лица и групи в резултат от издаване на нови лицензи на институции, отнемане на лицензи и промени в надзорния статут от значим към по-малко значим или обратното.
128. ЕЦБ обаче предупреждава, че пресмятанията на таксата не могат да бъдат точни, тъй като броят на поднадзорните лица и групи и съответно броят на задължените лица за таксата се променя постоянно. Освен това е възможно да бъдат внесени ретроактивни корекции на надзорните такси, ако се промени състоянието на дадена банка след крайния срок за годишното изчисляване на надзорните такси.
129. *Един участник в консултацията предложи ЕЦБ да публикува файл в удобен за изтегляне Excel формат с ключова информация за всички участници на пазара – име, надзорен статут, общи активи и рисковопретеглени активи.*
130. По съображения за поверителност ЕЦБ няма право да публикува данни за отделни банки. Отбелязва се обаче, че този коментар е направен в контекста на усъвършенстване на пресмятането на дължимата надзорна такса, а ЕЦБ е разрешила този въпрос чрез гореописаните мерки.

Променлив компонент на таксата

131. *Неколцина участници в консултацията призоваха за разяснение дали отстъпката за по-малки значими институции с общи активи под 10 млрд. евро означава увеличение на променливия компонент на таксата.*
132. В отговор на тези коментари ЕЦБ е включила обяснение на страницата [Пресметнете своята такса](#) на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ.
133. Потвърждава се, че размерът на отстъпката за по-малки значими институции се добавя към сумата за възстановяване посредством променливия компонент на таксата. Това произтича от член 10, параграф 6, буква в) от Регламента, който гласи: „Променливият компонент на таксата е разликата между общата сума на годишните надзорни такси за всяка категория поднадзорни лица [...] и минималния компонент на таксата за същата категория.“
134. Техническите стъпки в процеса се прилагат и към отстъпката от минималния компонент на таксата за по-малки по-малко значими институции, както е посочено в Част 3.2.

Други

135. *Един участник в консултацията предложи да се начисляват нарочни такси за конкретни, еднократни задачи и между всички поднадзорни лица да се разпределят само останалите разходи.*
136. В член 30, параграф 3 от Регламента за ЕНМ ясно се посочват обективните критерии, на които се основават надзорните такси, а именно значимост и рисков профил, включително рисковопретеглени активи.
137. Освен това да се състави списък на задачите, за които биха били приложими специални такси, да се поддържа сложна методология на изчисляване на разходите и да се установи отделна процедура за фактуриране за такива такси би означавало значително административно натоварване, чиято цена ще трябва да се добави към общата сума за начисляване.

4.6 Процедури за фактуриране и плащане

138. *Един участник в консултацията прикани да се намали лихвеният процент по просрочените плащания. Сегашният е лихвеният процент по основните операции на ЕЦБ по рефинансиране плюс 8 процентни пункта. Предложението е той да стане фиксиран лихвен процент, не по-висок от 6%, или, за предпочитане, променлив лихвен процент с*

добавка от 2%. Друг участник в консултацията предложи да се увеличи срокът за плащане на надзорните такси от 35 на 45 дни.

139. Тези коментари не се подкрепят.
140. Сегашният лихвен процент, т.е. този по основните операции на ЕЦБ по рефинансиране плюс 8 процентни пункта, се основава на Директива 2011/7/ЕС¹⁴, в която се посочва, че дължимият нормативен лихвен процент е сумата от основния лихвен процент и най-малко 8 процентни пункта. Макар да се признава, че директивата има за цел да предотврати забавяне на плащанията по търговски сделки и следователно не е пряко приложима към събирането на надзорните такси, счита се, че тя е подходящ ориентир за определяне на лихвения процент за просрочие в Регламента.
141. Следва също да се има предвид, че лихвите, получени по просрочени плащания, се използват за намаляване на начислените годишни надзорни такси през следващи периоди.
142. Както е посочено в [обобщението на коментарите](#) от консултацията по първоначалната версия на Регламента през 2014 г., ЕЦБ смята 30 дни за достатъчен срок всяка банка да обработи и плати фактурите. Отпуснати са пет допълнителни дни, за да бъде сигурно, че задължените лица за таксата ще разполагат с пълни 30 дни за обработка на плащанията. Като се има предвид, че фактурите се издават посредством онлайн портал и уведомленията за тях се изпращат по имейл, голямата част от петте допълнителни дни може да се използва за вътрешните процеси на задълженото лице за таксата. Опитът също така показва, че само малък брой банки се затрудняват да спазят този срок. Затова предложението да се отпуснат 45 дни се отхвърля.
143. *В друга група коментари се предлага да се включи допълнителна информация в известието за таксата, за да бъде по-ясна дължимата начислена надзорна такса.*
144. Този коментар се приема частично.
145. Що се отнася до средствата за предоставяне на допълнителна информация, смята се, че уебсайтът на банковия надзор в ЕЦБ е най-подходящото средство за осведомяване на обществеността. Ето защо ЕЦБ е обогатила наличната на уебсайта информация, така че надзорната такса да може да бъде пресметната по-точно.

¹⁴ Директива 2011/7/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 февруари 2011 година относно борбата със забавяне на плащането по търговски сделки (ОВ L 48, 23.2.2011 г., стр. 1).

4.7 Език на известието за таксата

146. *Един участник в консултацията призова известието за таксата да се издава на езика на държавата членка, където е установено поднадзорното лице, като същевременно отчита, че ЕЦБ вече е предоставила преводи на известието за таксата на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ.*
147. Този коментар се подкрепя.
148. Понастоящем ЕЦБ поддържа свързаната с таксите кореспонденция на английски език, като предоставя за удобство на поднадзорните лица и групи преводи на всички широко използвани документи, включително известието за таксата.
149. Предоставянето на известието за таксата на английски език може да бъде обременително за по-малки по-малко значими институции с ограничен ресурс от служители. Предвид на това ЕЦБ обмисля решение, което да улесни издаването на известието за таксата на всички официални езици на ЕС.
150. Промяна в сегашната практика би увеличила оперативното натоварване на ЕЦБ (за необходимите еднократни ИТ и други бизнес процеси и за постоянна поддръжка). Задължените лица за таксата ще имат възможност да изразят езиковите си предпочитания чрез нарочна процедура. ЕЦБ ще отправи към задължените лица за таксата нарочно съобщение, за да задейства събирането на предпочитанията и за да предостави информация за подробностите и оперативните аспекти на актуализираната процедура.
151. Очаква се новата процедура да влезе в действие по същото време като фактурирането *ex post*, т.е. при известията за таксата за 2020 г. (с фактуриране през 2021 г.).

4.8 Други коментари

152. *Двама участници в консултацията призоваха за разяснение, че приходите от наложените от ЕЦБ санкции по силата на този Регламент отиват направо в бюджета на банковия надзор в ЕЦБ, а не в общия бюджет на ЕЦБ.*
153. Позицията на ЕЦБ по този въпрос остава непроменена от 2014 г. насам. Включването на приходи от имуществени санкции в бюджета на банковия надзор в ЕЦБ се счита за неподходящо поради следните причини:
- (а) Регламентът за ЕНМ не предоставя правно основание за намаляване на таксите с получен от санкции доход. В член 30, параграф 1 от Регламента за ЕНМ се уточнява, че направените разходи трябва да се

възстановят посредством такси, но не предвижда намаляване на размера им заради получен доход от имуществени санкции.

- (б) Предназначението на тези имуществени санкции е да накаже поднадзорни лица и групи след нарушение на надзорни задължения. Да се намалят таксите с размера на дохода, получен от санкции, би означавало поднадзорните лица и групи, включително онези, на които са наложени санкциите, да извлекат полза от нарушение.
- (в) ЕЦБ се е съгласила на еднакво третиране на компенсациите, които тя плаща, и приходите от санкции, което означава, че нито дължимите на трети лица компенсации, нито дължимите на ЕЦБ санкции влияят върху надзорната такса.

154. *Неколцина участници в консултацията призоваха за едновременно публикуване на свързаната с таксите информация на всички езикови версии на уебсайта на ЕЦБ за банковия надзор.*

155. ЕЦБ изразява съгласие и действително се стреми да публикува едновременно всички езикови версии. Разделът за таксите на уебсайта на ЕЦБ за банковия надзор е особено важен инструмент за предоставяне на задължените лица на таксата на релевантна и актуална информация. Съдържанието на този раздел се актуализира редовно, като се вземат предвид въпросите, зададени от поднадзорни лица и групи на специализирания имейл и на телефонната линия за въпроси по надзорните такси.



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА

BG

ECB-PUBLIC

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) ГГГГ/[XX*] НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от [ден месец ГГГГ] година

за изменение на Регламент (ЕС) № 1163/2014 относно надзорните такси

[(ЕЦБ/ГГГГ/XX)]

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции¹, и по-специално член 4, параграф 3, втора алинея, член 30 и член 33, параграф 2, втора алинея от него,

като взе предвид публичната консултация и анализа, проведени в съответствие с член 30, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013,

като има предвид, че:

Регламент (ЕС) № 1163/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/41)² установява реда и условията за изчисляване на общата сума на годишните надзорни такси, налагани по отношение на поднадзорните лица и поднадзорните групи; методологията и критериите за изчисляване на годишната надзорна такса, която се заплаща от всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група; и процедурата за събирането от ЕЦБ на годишните надзорни такси.

- (1) Член 17, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41) изисква от ЕЦБ в срок до 2017 г. да извърши преглед на настоящия регламент, по-специално по отношение на методологията и критериите за изчисляване на налаганите на всяко поднадзорно лице и поднадзорна група годишни надзорни такси.
- (2) На 2 юни 2017 г. ЕЦБ започна открита публична консултация, насочена към събиране на коментари от заинтересовани страни с оглед на оценката на възможни подобрения в Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41). Публичната консултация приключи на 20 юли 2017 г.

¹ ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

² Регламент (ЕС) № 1163/2014 на Европейската централна банка от 22 октомври 2014 г. относно надзорните такси (ЕЦБ/2014/41) (ОВ L 311, 31.10.2014 г., стр. 23).

- (3) Вземайки предвид получените отговори, ЕЦБ извърши преглед на Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41) и стигна до заключението, че регламентът следва да бъде изменен.
- (4) По-специално ЕЦБ реши вече да не изисква авансово плащане на годишните надзорни такси. Таксите следва да бъдат налагани едва след края на съответния период на таксуване, когато са определени действителните годишни разходи. Референтната дата за факторите за таксата като общо правило следва да остане 31 декември на предходния период на таксуване, за да се осигури достатъчно време за валидиране на факторите за таксата.
- (5) За по-голямата част от задължените лица за таксата ЕЦБ вече получава информация относно общите активи и общите рискови експозиции съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията³ и Регламент (ЕС) 2015/534 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2015/13)⁴. Тази информация е налична за използване при изчисляването на тяхната годишна надзорна такса. Поради това нарочното събиране на факторите за таксата за тези задължени лица за таксата следва да бъде преустановено.
- (6) Освен това ЕЦБ реши да намали надзорните такси, подлежащи на плащане от по-малко значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни групи с общи активи от 500 млн. евро или по-малко. За тази цел минималният компонент на таксата за тези поднадзорни лица и поднадзорни групи следва да бъде наполовина.
- (7) Освен това опитът с прилагането на Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41) от 2014 г. показва, че са уместни известни уточнения и технически изменения на този регламент.
- (8) Необходимо е да се предвидят преходни разпоредби по отношение на периода на таксуване 2020 г., тъй като тази година ще бъде първият период на таксуване, за който ЕЦБ вече не изисква авансово плащане на годишната надзорна такса.
- (9) Поради това Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41) следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения

Регламент (ЕС) № 1163/2014 (ЕЦБ/2014/41) се изменя, както следва:

1. Член 2 се изменя, както следва:

³ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

⁴ Регламент (ЕС) 2015/534 на Европейската централна банка от 17 март 2015 г. относно отчитането на надзорна финансова информация (ЕЦБ/2015/13) (ОВ L 86, 31.3.2015 г., стр. 13).

- а) точка 9 се заличава;
- б) точки 12 и 13 се заменят със следното:

„12. „общи активи“ означава:

- а) за поднадзорна група — общата стойност на активите, определена в съответствие с член 51 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17), с изключение на активи на дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави, освен ако поднадзорната група не реши друго в съответствие с член 10, параграф 3, буква в);
- б) за клон, заплащащ такса — общата стойност на активите, отчетена за пруденциални цели. Когато общата стойност на активите не се изисква да бъде отчитана за пруденциални цели, „общи активи“ означава общата стойност на активите, определена въз основа на последния одитиран годишен отчет, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приложими в рамките на Съюза в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета (*), а ако този годишен отчет не е наличен — въз основа на годишния отчет, изготвен в съответствие с приложимите национални счетоводни закони. За клонове, заплащащи такса, които не изготвят годишни отчети, „общи активи“ означава общата стойност на активите, определена в съответствие с член 51, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);
- в) за два или повече клона, заплащащи такса, които се считат за един клон в съответствие с член 3, параграф 3 — сумата на общата стойност на активите, определена съответно за всеки клон, заплащащ такса;
- г) във всички други случаи — общата стойност на активите, определена в съответствие с член 51 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

* Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. относно прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1).

13. „обща рискова експозиция“ означава:

- а) за поднадзорна група — размерът, определен на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки и изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (**), с изключение на размера на рисковата експозиция на дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави, освен ако поднадзорната група не реши друго в съответствие с член 10, параграф 3, буква в);
- б) за клон, заплащащ такса, и за два или повече клона, заплащащи такса, които се считат за един клон в съответствие с член 3, параграф 3 — нула;

в) във всички други случаи — размерът, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

** Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).“;

2. Член 4 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 буква в) се заменя със следното:

„в) определено в съответствие с разпоредбите на параграф 2, в случай на група лица, заплащащи такса.“;

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Без да се засягат договореностите в рамките на групата лица, заплащащи такса, по отношение на разпределянето на разходите, групата лица, заплащащи такса, се счита за едно цяло. Всяка група лица, заплащащи такса, определя задълженото лице за таксата за цялата група и уведомява ЕЦБ за това кое е задълженото лице за таксата. Задълженото лице за таксата трябва да е установено в участваща държава членка. Това уведомление се счита за валидно, само ако:

а) в него е посочено наименованието на групата, обхваната от уведомлението;

б) е подписано от задълженото лице за таксата от името на всички поднадзорни лица от групата;

в) е получено от ЕЦБ най-късно до 30 септември всяка година, за да бъде взето предвид за издаването на известието за таксата по отношение на този период на таксуване.

Ако ЕЦБ получи навреме повече от едно уведомление за група лица, заплащащи такса, предимство има уведомлението, което е получено от ЕЦБ най-близо до, но преди крайния срок. Ако поднадзорно лице стане част от поднадзорната група след като ЕЦБ е получила валидно уведомление за задълженото лице за таксата, освен ако ЕЦБ не бъде уведомена за друго в писмена форма, това уведомление се счита за подписано също и от негово име.“;

3. Член 5 се изменя, както следва:

а) в параграф 2 второто изречение се заличава;

б) добавя се следният параграф 4:

„4. В рамките на четири месеца след края на периода на таксуване общата сума на годишните надзорни такси за всяка категория поднадзорни лица и поднадзорни групи за този период на таксуване се публикува на уебсайта на ЕЦБ.“;

4. Член 6 се заличава;

5. Член 7 се изменя, както следва:
- а) заглавието се заменя със следното:
„Нови поднадзорни лица, лица, които вече не са поднадзорни или промяна на статута“;
- б) параграф 2 се заменя със следното:
„2. Когато след решение на ЕЦБ с такова действие ЕЦБ поема прекия надзор над поднадзорно лице или поднадзорна група съгласно член 45 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) или прекият надзор над поднадзорно лице или поднадзорна група от ЕЦБ приключва съгласно член 46 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17), годишната надзорна такса се изчислява въз основа на броя на месеците, за които поднадзорното лице или поднадзорната група са били под пряк или непряк надзор на ЕЦБ на последния ден на месеца.“;
6. Член 9 се заличава;
7. Член 10 се изменя, както следва:
- а) в параграф 3 буква а) се заменя със следното:
„а) факторите за таксата, използвани за определяне на годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице или всяка поднадзорна група, са размерът към референтната дата на:
(i) общите активи; и
(ii) общата рискова експозиция.“;
- б) в параграф 3 буква в) се заличава и се вмъкват следните букви ба), бб), бв) и бг):
„ба) факторите за таксата се определят за всеки период на таксуване въз основа на данните, отчетени от поднадзорните лица за пруденциални цели с референтна дата 31 декември на предходния период на таксуване;
бб) когато поднадзорно лице изготвя годишни отчети, включително консолидирани годишни отчети на базата на счетоводна година, която не съвпада с календарната година, референтната дата за общите активи е датата на годишното счетоводно приключване, съответстваща на предходния период на таксуване;
бв) когато поднадзорно лице или поднадзорна група са установени след съответната референтна дата, посочена в букви ба) или бб), но преди 1 октомври на периода на таксуване, за който е определена таксата, и следователно не съществуват фактори за таксата с тази референтна дата, референтната дата за факторите за таксата е края на тримесечието, което е най-близо до съответната референтна дата, посочена в букви ба) или бб);
бг) за задължените лица за таксата, за които не се изисква задължително отчитане за пруденциални цели или които изключват активите и размера на рисковата експозиция на дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави в съответствие с буква в), факторите за таксата се

определят въз основа на информация, отчетена от тях отделно за целите на изчисляване на надзорната такса. Тези задължени лица за таксата предоставят факторите за таксата на съответния НКО със съответната референтна дата, определена съгласно букви ба), бб) или бв) в съответствие с решение на ЕЦБ.“;

в) в параграф 3 буква в) се заменя със следното:

„в) за целите на изчисляването на факторите за таксата поднадзорните групи следва по правило да изключват активите и размера на рисковата експозиция на дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави. Поднадзорните групи могат да решат да не изключват тези активи и размера на рисковата експозиция при определянето на факторите за таксата.“;

г) параграф 4 се заменя със следното:

„4. Сумата на общите активи на всички задължени лица за таксата и сумата на общата рискова експозиция на всички задължени лица за таксата се публикуват на уебсайта на ЕЦБ.“;

д) параграф 5 се заменя със следното:

„5. В случай че задължено лице за таксата не предостави факторите за таксата, ЕЦБ определя факторите за таксата в съответствие с решение на ЕЦБ.“;

е) в параграф 6 буква б) се заменя със следното:

„б) минималният компонент на таксата се изчислява като фиксиран процент от общата сума на годишните надзорни такси за всяка категория поднадзорни лица и поднадзорни групи, както е определено в съответствие с член 8.

(i) За категорията на значимите поднадзорни лица и значимите поднадзорни групи фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. За значимите поднадзорни лица и значимите поднадзорни групи с общи активи на стойност 10 млрд. евро или по-малко минималният компонент на таксата е наполовина.

(ii) За категорията на по-малко значимите поднадзорни лица и по-малко значимите поднадзорни групи фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. За по-малко значимите поднадзорни лица и по-малко значимите поднадзорни групи с общи активи на стойност 500 млн. евро или по-малко минималният компонент на таксата е наполовина.“;

ж) в параграф 6 буква в) думите „членове 8 и 9“ се заменят с „член 8“;

з) в параграф 6 последната алинея се заменя със следното:

„ЕЦБ взема решение относно годишната надзорна такса, която се плаща от всяко задължено лице за таксата, въз основа на извършеното в съответствие с настоящия параграф изчисление и на определените в съответствие с настоящия член фактори за таксата. Годишната надзорна такса за плащане се съобщава на задълженото лице за таксата с известието за таксата.“;

8. В член 12 параграф 1 се заменя със следното:
 - „1. Известие за таксата се издава ежегодно от ЕЦБ до всяко задължено лице за таксата в рамките на шест месеца от началото на следващия период на таксуване.“;
9. В член 13, параграф 1 второто изречение се заличава;
10. Член 16 се заличава;
11. Член 17 се изменя, както следва:
 - а) заглавието се заменя със следното: „Докладване“;
 - б) параграф 2 се заличава;
12. Вмъква се следният член 17а:

„Член 17а

Преходни разпоредби за периода на таксуване 2020 г.

1. Годишната надзорна такса, дължима по отношение всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група за периода на таксуване 2020 г., се посочва в известието за таксата, издадено до съответното задължено лице за таксата през 2021 г.
2. Излишъкът или дефицитът от периода на таксуване 2019 г., определен с приспадане на действителните годишни разходи, направени по отношение на този период на таксуване, от прогнозните годишни разходи, заложен за този период на таксуване, се отчита при определяне на годишните разходи за периода на таксуване 2020 г.“;

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на [ден месец ГГГГ] година.

За Управителния съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

© Европейска централна банка 2019

Пощенски адрес 60640 Frankfurt am Main, Germany

Телефон +49 69 1344 0

Уебсайт www.bankingsupervision.europa.eu

Всички права запазени. Разрешава се възпроизвеждането с образователна и нетърговска цел при изрично позоваване на източника.

За специфичната терминология можете да използвате [речника на ЕНМ](#) (само на английски език).