



EUROPEISKA CENTRALBANKEN  
BANKTILLSYN

## Ändringar av ECB:s förordning om tillsynsavgifter

Lansering av ett offentligt samråd om  
ändringar av ECB:s förordning om  
tillsynsavgifter och svar på feedback  
från allmänheten år 2017

BANKENTOEZICHT

April 2019

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ 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

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Innehåll

<b>Inledning</b>	<b>2</b>
<b>1 Omfattning och motivering</b>	<b>3</b>
<b>2 Översikt av svar</b>	<b>5</b>
2.1 Sammanfattning	5
2.2 Kriterier som stöder analysen av kostnader och nytta	5
2.3 Sammanfattning av de viktigaste ändringarna av ramverket	6
<b>3 Ändringsförslagen till förordningen</b>	<b>8</b>
3.1 Uttag av tillsynsavgifter i efterhand efter avslutande av ECB:s räkenskapsår	8
3.2 En rabatt på den minsta avgiftskomponenten för små mindre betydande institut	10
3.3 Återanvändning av tillsynsdata för beräkning av tillsynsavgiften	12
<b>4 Andra kommentarer om ramverket för tillsynsavgifter</b>	<b>16</b>
4.1 Tillämpningsområde	16
4.2 Avgiftsfaktorer	17
4.3 Kostnad för tillsyn	20
4.4 Den avgiftsskyldiges roll	22
4.5 Klargörande av metoden för beräkning av den individuella tillsynsavgiften	24
4.6 Fakturerings- och betalningsförfaranden	25
4.7 Språk för avgiftsavi	26
4.8 Övriga kommentarer	27
<b>5 Föreslagna ändringar till förordningen</b>	<b>28</b>

# Inledning

Syftet med detta dokument är att ge en översikt över de kommentarer som mottagits under det offentliga samrådet om granskningen av Europeiska centralbankens (ECB) förordning om tillsynsavgifter<sup>1</sup> ("förordningen") 2017 och att presentera en sammanfattning av dessa kommentarer. Vidare behandlas i dokumentet de ändringar av förordningen som ECB förslö på basis av detta samråd och ett ytterligare offentligt samråd om dessa ändringsförslag lanseras.

Ändringsförslagen avser ECB:s ramverk för tillsynsavgifter och tar inte hänsyn till de nationella behöriga myndigheternas tillsynsavgifter. Vidare påverkar de föreslagna ändringarna inte ändringar i det bredare rättsliga ramverk som styr ECB:s uttag av årliga tillsynsavgifter, särskilt rådets förordning (EU) nr 1024/2013<sup>2</sup> (förordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM)). Detta dokument har således inget tolkningsvärde och är inte rättsligt bindande.

Kommentarer förväntas enbart på kapitel 5 av dokumentet, dvs. utkastet till ECB:s förordning om ändring av ECB:s förordning om tillsynsavgifter.

---

<sup>1</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1163/2014 av den 22 oktober 2014 om tillsynsavgifter (ECB/2014/41) (EUT L 311, 31.10.2014, s. 23).

<sup>2</sup> Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

# 1 Omfattning och motivering

1. Artikel 30 i SSM-förordningen föreskriver att "ECB ska ta ut en årlig tillsynsavgift av kreditinstitut som har etablerats i de deltagande medlemsstaterna och filialer som etablerats i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut etablerat i en icke-deltagande medlemsstat".
2. Avgiften som tas ut från en enhet som står under tillsyn beräknas i enlighet med de styrformer som fastslagits av ECB i förordningen.
3. Enligt artikel 17 i förordningen ska ECB, före 2017, utföra en översyn av denna förordning, särskilt vad gäller metod och kriterier för att beräkna de årliga tillsynsavgifter som ska tas ut från varje enhet och grupp som står under tillsyn. Den 2 juni 2017 lanserade ECB ett offentligt samråd för att få in feedback och bedöma möjliga förbättringar. Detta offentliga samråd avslutades den 20 juli 2017.
4. Översynen inriktas på metoden och kriterierna för att beräkna den årliga tillsynsavgift som ska tas ut från varje enhet och grupp under tillsyn. De allmänna bestämmelserna för fastställande av de kostnader som ECB ådragit sig med anledning av tillsynsuppgifterna fastställs i artikel 30.1 i SSM-förordningen och faller således inte inom ramen för denna översyn.
5. Efter det offentliga samrådet analyserade ECB samtliga kommentarer som inkommit. Detta dokument innehåller bedömningen av dessa kommentarer. För varje ämne anges först en kort sammanfattning av kommentarerna och sedan ECB:s bedömning. För tydlighetens skull baseras hänvisningar till specifika bestämmelser i förordningen i görligaste mån på den nuvarande förordningen.
6. Vid utarbetande av ändringsförordningen och vid upprättande av de uppdaterade förfarandena beaktade ECB även synpunkter från de nationella behöriga myndigheterna via etablerade forum, däribland tillsynsnämnden.
7. Vid intern analys av kommentarerna blev det tydligt att förordningen skulle vinna på en del förtydliganden. Dessa ändrar inte innehållet i förordningen, men förbättrar transparensen i den rättsliga texten.
8. Även om metoden och kriterierna för beräkning av de årliga tillsynsavgifterna i allmänhet fick stöd, framfördes önskemål om vissa ändringar. Som svar, och efter en kostnads-nyttoanalys, föreslår ECB vissa metodändringar i förordningen. Dessa beskrivs i kapitel 3. Utkastet till ECB:s förordning om ändring av förordningen finns tillgänglig i kapitel 5. Med detta dokument inleds ett öppet samråd om de specifika ändringar som föreslås i kapitel 5.
9. Ändringarna till förordningen väntas träda i kraft för beräkningen av de årliga tillsynsavgifterna för avgiftsperioden 2020. För beräkningen av tillsynsavgifterna för 2019 kommer ECB att följa nuvarande metod och förfaranden.

10. De icke-lagstiftningsmässiga förändringar avseende operationaliseringen av förfaranden som inte erfordrar en uppdatering av metoden eller rättsakten förklaras i kapitel 4. ECB genomför de accepterade ändringarna med en stegvis metod, där ändringarna börjar tillämpas under flera successiva avgiftsperioder.

## 2 Översikt av svar

### 2.1 Sammanfattning

11. I det offentliga samråd som genomfördes mellan den 2 juni 2017 och den 20 juli 2017 inkom 13 svar, vilka innehöll 73 kommentarer. Detta är en klar minskning jämfört med antalet svar och enskilda kommentarer i det offentliga samrådet 2014. Svar inkom från åtta bankorganisationer, fyra enheter eller grupper som står under tillsyn och en annan marknadsaktör. Även om de allmänna bestämmelserna för fastställande av ECB:s kostnader för tillsynsuppgifterna inte berörs i den här undersökningen inkom det trots allt kommentarer som rör den frågan.
12. Kommentarererna från svarande som godkänt publiceringen av sin feedback kan läsas på [ECB:s webbplats för banktillsyn](#).

### 2.2 Kriterier som stöder analysen av kostnader och nytta

13. **Kostnads-nyttoanalysen genomfördes baserat på uppgifter om tillsynsavgifter för 2016, 2017 och 2018.** De estimat som tillhandahålls i detta dokument baseras på data för 2018 och är föremål för ändringar i 1) den totala årsavgift som ska tas ut, 2) antalet avgiftsskyldiga, 3) summorna av de sammanlagda tillgångarna och den totala riskexponeringen samt 4) ändringar i varje enhets egna avgiftsfaktorer.
14. Kriterierna för utvärdering listas åter nedan:
  - (a) **Uppfylla rättsliga krav:** För att fastställa styrformerna för avgiften tillämpade ECB de bestämmelser i SSM-förordningen som fastställer de huvudsakliga parametrarna för den årliga tillsynsavgiften. Det är viktigt att fortsätta säkerställa efterlevnad av SSM-förordningen och övriga relevanta bestämmelser i EU-lagstiftning.
  - (b) **Effekter av avgiftsfördelningen:** Vid bedömningen av potentiella åtgärder betraktades framför allt följande: 1) antalet enheter och grupper under tillsyn som direkt påverkas av bestämmelsen i fråga, samt 2) effekten för fördelningen av kostnader mellan enheter inom samma kategori.
  - (c) **Administrativa konsekvenser för enheter och grupper som står under tillsyn:** Kostnader för en potentiell ytterligare administrativ börda och undvikande av onödig dubbelrapportering av data beaktades.
  - (d) **Begränsa den årliga avgiftens volatilitet:** En bedömning gjordes av i vilken utsträckning stabilitet kan säkerställas för enheter och grupper som

står under tillsyn i syfte att minimera oväntade variationer i den årliga tillsynsavgiften.

- (e) **Finansiella kostnader för ECB:** De extra insatser som krävs av ECB för att genomföra och upprätthålla mekanismen för den årliga tillsynsavgiften beaktades eftersom ytterligare kostnader för ECB innebär att en högre tillsynsavgift ska tas ut.

## 2.3 Sammanfattning av de viktigaste ändringarna av ramverket

15. ECB gjorde en analys av vilka kostnader och fördelar som de erhållna kommentarerna skulle resultera i vid ett genomförande. Därvidlag övervägdes ett antal i förväg fastställda kriterier i det [konsultationsdokument](#) som inledde det offentliga samrådet 2017. Ändringar av förordningen föreslås utifrån denna analys. De behandlar specifika punkter i ramverket för avgifter och säkerställer samtidigt att de grundläggande principerna om enkelhet, rättvisa och proportionalitet upprätthålls.
16. Efter samrådet har ECB uppdaterat avsnittet för tillsynsavgifter på ECB:s webbplats för banktillsyn med fokus på att tillhandahålla 1) verktyg för att bättre beräkna den tillsynsavgift som ska erläggas av enheter och grupper under tillsyn ([Beräkna avgiften](#)) och 2) mer detaljerat innehåll om beräkningen av det totala beloppet för årliga tillsynsavgifter och fördelningen mellan betydande institut och mindre betydande institut ([Årsavgifter totalt](#)).
17. De föreslagna ändringarna kan sammanfattas i följande huvudteman:
18. **Uttag av tillsynsavgifter i efterhand.** Med denna förändring tas tillsynsavgifter inte längre ut på basis av beräknade tillsynskostnader. Istället görs avgiftsberäkningen utifrån de faktiska årliga kostnaderna för ECB:s banktillsyn, dvs. efter avgiftsperioden. Denna ändring medför inga ytterligare kostnader för de avgiftsskyldiga. Detta ger fördelar för de avgiftsskyldiga i och med att 1) överskott och underskott elimineras mellan det beräknade beloppet för utförandet av tillsynsuppgifter och de faktiska kostnaderna samt att 2) kritiska processer, såsom kommentarsperiod för avgiftsfaktorer och betalning av avgifter, kan genomföras vid en mer gynnsam tidpunkt.
19. **En rabatt på den minsta avgiftskomponenten för mindre betydande institut.** En rabatt har föreslagits för mindre betydande institut med sammanlagda tillgångar under 500 miljoner euro. Drygt 50 procent av de mindre betydande instituten skulle dra nytta av en sådan rabatt, som effektivt skulle reducera deras avgift med mellan 7 och 50 procent. Tillsynsavgifter för mindre betydande institut som inte skulle dra nytta av denna rabatt skulle öka måttligt med ungefär 3 procent.
20. **Återanvändning av tillsynsdata som finns tillgängligt på ECB.** Genom att avskaffa särskilda bestämmelser om avgiftsfaktorer väntas effektivitetsvinster

för mer än 90 procent av de enheter och grupper som står under tillsyn. Det kan åstadkommas genom att återanvända tillsynsdata som redan finns på ECB för beräkning av tillsynsavgiften. Då avgiftsfaktorer inte kan utvinnas från tillsynsdata för grupper under tillsyn som exkluderar tillgångar i dotterföretag i icke-deltagande medlemsstater och i tredjeländer vid beräkning av tillsynsavgiften eller för filialer som, i enlighet med förordning (EU) 2015/534<sup>3</sup>, inte behöver rapportera finansiell tillsynsinformation ska sådana institut även fortsättningsvis lämna in avgiftsfaktorer via ett särskilt förfarande.

21. **Språkversioner för avgiftsavi.** Även om utveckling och underhåll av ett nytt förfarande kommer att öka de slutliga kostnaderna för ECB kommer de avgiftsskyldiga att dra nytta av möjligheten att erhålla avgiftsavierna på språket i den medlemsstat där enheten och gruppen under tillsyn är etablerade. Således ämnar ECB utfärda tillsynsavgifterna på samtliga officiella EU-språk.
22. **Ändring av krav på verifiering av revisor för uppgifter om filialers sammanlagda tillgångar.** För majoriteten av avgiftsbetalande filialer, som utgör runt 6 procent av alla avgiftsbetalande enheter, står kravet på att tillhandahålla revisors verifiering av filialens sammanlagda tillgångar inte i proportion till den tillsynsavgift som ska betalas. Därför föreslås att avgiftsbetalande filialer ska tillåtas tillhandahålla en revisionspromemoria som godkänner avgiftsfaktorn istället för ett revisorsyttrande.

---

<sup>3</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 2015/534 av den 17 mars 2015 om rapportering av finansiell tillsynsinformation (ECB/2015/13) (EUT L 86, 31.3.2015, s. 13).



## 3 Ändringsförslagen till förordningen

23. Som svar på kommentarerna föreslår ECB ändringar i avgiftsmetoden för att beakta de erfarenheter som gjorts sedan metoden antogs 2014, tillgången till tillsynsdata och ändringar i populationen av enheter och grupper som står under tillsyn. Vad gäller ändringarna i styrformen för avgifterna har ECB strävat efter att förstärka principerna om rättvisa och proportionalitet för alla enheter och grupper under tillsyn samt även att stärka effektiviteten och transparensen i ECB:s ramverk för tillsynsavgifter.
24. Under den interna analysen av kommentarerna och vid utformningen av ändringen till förordningen blev det tydligt att denna skulle vinna på vissa redaktionella förtydliganden. Dessa ändrar inte innehållet i förordningen utan förbättrar transparensen i den rättsliga texten. I ändringsförslaget har t.ex. artiklarna 5, 6 och 9 kombinerats, vilket gjort den text som avser fastställande av den totala årliga tillsynsavgiften tydligare och med mindre upprepningar.
25. I artikel 10.3 b i förordningen konstateras att ECB fastställer metoder och förfaranden för beräkning och insamling av uppgifter om avgiftsfaktorer, alltså sammanlagda tillgångar och total riskexponering, och publicerar dem på ECB:s webbplats för banktillsyn. Även om förordningen föreskriver vilka variabler som ska användas för att upprätta avgiftsfaktorerna fastställs mer detaljerade förfaranden i beslutet om avgiftsfaktorer<sup>4</sup>.
26. ECB kommer att göra ändringar i beslutet om avgiftsfaktorer så att det ska överensstämma med ändringarna i förordningen. Det ändrade beslutet om avgiftsfaktorer förmodas komma att antas tillsammans med den ändrade förordningen.

### 3.1 Uttag av tillsynsavgifter i efterhand efter avslutande av ECB:s räkenskapsår

27. *Efter den interna analysen av kommentarer föreslår ECB att tillsynsavgifter ska börja tas ut i efterhand, d.v.s. efter avslutande av ECB:s räkenskapsår, när de faktiska kostnaderna som ECB har för banktillsynen är kända. Detta tillvägagångssätt är redan etablerad praxis i vissa euroländer.*
28. Fakturering i efterhand innebär att beräkningen av enskilda årliga tillsynsavgifter per avgiftsskyldig sker under det första halvåret nästkommande år och baseras på banktillsynens faktiska kostnader. För att upprätthålla transparens och underlätta den interna budgetprocessen hos de avgiftsskyldiga

---

<sup>4</sup> Europeiska centralbankens beslut (EU) 2015/530 av den 11 februari 2015 om metoder och förfaranden för att bestämma och insamla uppgifter avseende avgiftsfaktorer som används för att beräkna de årliga tillsynsavgifterna (ECB/2015/7) (EUT L 84, 28.3.2015, s. 67).

kommer ECB även fortsättningsvis att publicera en uppskattning av årlig tillsynskostnad. Denna årliga uppskattning ska ingå i ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten, som publiceras i mars varje år, i det kapitel som behandlar rapportering om budgetutnyttjande.

29. I dagsläget tar ECB ut förskottsbetalningar för den årliga tillsynsavgiften, dvs. innan de faktiska årliga kostnaderna är kända, genom att ta ut beräknade årliga kostnader baserade på ECB:s budget för tillsynsavgifter.
30. Därefter görs en justering för skillnaden mellan de uppskattade och de faktiska årliga kostnaderna i den årliga tillsynsavgiften för följande år, dvs. hänsyn tas till skillnaden mellan de kostnader som uppskattas i april varje år och den faktiska kostnaden vid årets slut.
31. Beräkningen av de årliga tillsynsavgifterna för varje enskild enhet under tillsyn sker vanligen under det tredje kvartalet och faktureringen görs under det fjärde kvartalet. Härvid beaktas eventuella ändringar i tillsynsstatus för enheter under tillsyn som registrerats och validerats av ECB vid ett stoppdatum (2018, slutet av juli). För ändringar som validerats efter detta datum görs antingen en efterbetalning eller en återbetalning.

### Referensdatum för avgiftsfaktorer

32. Med det nya förfarandet förblir referensdatumet för avgiftsfaktorerna (sammanlagda tillgångar och total riskexponering) den 31 december för det år som föregår den avgiftsperiod för vilken avgiften tas ut. Så kommer t.ex. avgifterna för 2020 års avgiftsperiod att fastställas och faktureras under det första halvåret 2021, baserat på avgiftsfaktorer med referensdatum den 31 december 2019.
33. Det skulle ge mer tid för validering av avgiftsfaktorer baserat på finansiell rapportering (FINREP) och gemensam rapportering (COREP), och särskilt, vid behov, av hanteringen av data som återinlämnas till följd av verifiering av revisor. Att behålla samma referensdatum är i överensstämmelse med ändringsförslaget att tillåta återanvändning av ECB:s tillsynsdata för att fastställa avgiftsfaktorerna (se avsnitt 3.3).
34. Den ändrade förordningen förväntas träda i kraft 2019 och tillämpas för avgiftsperioden 2020. På så vis skulle 2020 bli ett övergångsår under vilket inga tillsynsavgifter faktureras till de avgiftsskyldiga.

### Stoppdatum för ändringar på listan över avgiftsskyldiga

35. Att ändra tiden för uttag av tillsynsavgifter skulle möjliggöra en beräkning av avgifterna utifrån en lista över avgiftsskyldiga, upprättad med hänsyn till relevanta händelser under det år för vilket avgifterna tas ut. Sådana händelser

kan inbegripa nya tillstånd, återkallande av tillstånd, ändringar i tillsynsstatus samt fusioner och förvärv.

36. Sålunda tar ECB vid beräkningen av avgifter för 2020 (med fakturering 2021) hänsyn till ändringar i populationen avgiftsskyldiga för merparten av perioden i fråga.
37. En praktisk följd av denna ändring blir en mer gynnsam tidpunkt för kritiska processer, t.ex. ingen granskning av avgiftsfaktorer för enheter under tillsyn under sommarens semesterperiod. Avsikten är att göra avgiftsfaktorer tillgängliga på webbportalen under avgiftsperiodens sista kvartal, vilket skulle ge mer tid för de avgiftsskyldiga att inkomma med kommentarer.
38. Det bör dock noteras att även om fakturering i efterhand väntas minska behovet av ny beräkning av tidigare avgifter kan omberäkningar fortfarande ske p.g.a. den oundvikliga tidsskillnaden mellan ändring av status och meddelande av beslut om sådana ändringar.
39. Det har även föreslagits att tidsfristen för avgiftsskyldigas inlämning av anmälningsformuläret och de uppdaterade kontaktuppgifterna ska flyttas från den 1 juli till den 30 september i respektive avgiftsperiod (för andra kommentarer från avgiftsskyldiga, se avsnitt 4.4 "Den avgiftsskyldiges roll").
40. Insamling av avgifter kommer att ske i efterhand medan faktiska kostnader och intäkter även fortsättningsvis redovisas i ECB:s årsredovisning för det aktuella räkenskapsåret i enlighet med tillämpliga redovisningsstandarder.

## 3.2 En rabatt på den minsta avgiftskomponenten för små mindre betydande institut

41. *Under det offentliga samrådet lades förslag på införande av en rabatt på den minsta avgiftskomponenten för små mindre betydande institut. Några svar innehöll t.ex. förslag om att en rabatt skulle gälla för mindre betydande institut med sammanlagda tillgångar på 3 miljarder eller lägre, medan andra önskade ett tröskelvärde på 500 miljoner euro. I ett svar begärdes att ett fast avgiftsbelopp skulle införas som en lägsta avgiftskomponent. Andra föreslog att den lägsta avgiftskomponenten skulle försvinna eller beräknas utan någon skillnad mellan betydande och mindre betydande institut.*
42. I syfte att bevilja ytterligare lättnader till små mindre betydande institut förordar ECB införande av en rabatt på den lägsta avgiftskomponenten för mindre betydande institut med sammanlagda tillgångar på 500 miljoner euro eller lägre.
43. Den lägsta avgiftskomponenten utgör den minsta tillsynsinsats som genomförs för betydande respektive mindre betydande institut, och motiverar skillnaden mellan de två kategorierna. I artikel 10.6 i förordningen anges denna skillnad till 10 procent av det totala avgiftsuttaget för var och en av de två kategorierna. Betydande institut av mindre storlek (med sammanlagda tillgångar på

10 miljarder euro eller lägre) får redan rabatt på den lägsta avgiftskomponenten, som halveras för dessa enheter.

44. Sedan avgiftsmetoden upprättades har antalet avgiftsskyldiga i den högsta konsolideringsnivån i populationen mindre betydande institut minskat med mer än 15 procent. Det faktum att den lägsta avgiftskomponenten beräknas på grundval av antal enheter i populationen mindre betydande institut har lett till en oundviklig ökning i de lägsta avgiftskomponenterna, beroende på en minskning i det totala antalet avgiftsskyldiga. Tillsammans med ökningen i den totala avgiften har detta lett till en ökning i den lägsta avgiftskomponenten på mer än 60 procent mellan 2015 och 2018.
45. Den föreslagna rabatten skulle effektivt minska avgiften för små mindre betydande institut med mellan 7 och nästan 50 procent. Denna ändring skulle betyda att ungefär 100 mindre betydande institut skulle betala en avgift på under 1 100 euro.<sup>5</sup> Antalet avgiftsskyldiga som betalar under 2 000 euro skulle öka med 320 procent till nästan 470. Nedanstående tabell ger ett exempel på möjlig utveckling av enskilda avgifter.

EUR	Sammanlagda tillgångar	Total riskexponering	Avgift för 2018	Uppskattad avgift efter rabatt
Enhet A	6 250 000	1 800 000	1 720	880
Enhet B	165 000 000	60 000 000	2 970	2 120
Enhet C	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Den finansiella inverkan på de enheter i populationen mindre betydande institut som inte omfattas av denna rabatt väntas bli måttlig. Tillsynsavgiften för dessa institut skulle öka med upp till 3 procent, eller mindre än 10 000 euro, baserat på data för 2018.
47. I sin bedömning har ECB även beaktat den operativa effektiviteten och den låga finansiella kostnaden av denna ändring för ECB. Ändringen erfordrar ingen systemutveckling eftersom en sådan metod redan används för betydande institut.
48. Den variabla avgiftskomponenten för mindre betydande institut skulle beräknas på samma vis som för betydande institut.
- (a) Så snart mindre betydande institut har identifierats som berättigade till rabatt halveras den lägsta avgiftskomponenten.
- (b) Den variabla komponenten för mindre betydande institut ökas med det totala beloppet av rabatter för mindre betydande institut.

<sup>5</sup> Som förklaras i avsnitt 2.2 baseras siffrorna i detta stycke på data för 2018 och tjänar endast som exempel.

- (c) Den variabla avgiftskomponenten för mindre betydande institut kommer att allokeras till avgiftsskyldiga mindre betydande institut på basis av deras avgiftsfaktorer.
49. Förslag om att införa en rabatt för mindre betydande institut med sammanlagda tillgångar på 3 miljarder euro eller lägre anses inte hållbart. Nästan 90 procent av alla mindre betydande institut skulle hamna i denna kategori. Detta skulle innebära en ökning i tillsynsavgiften för enheter med sammanlagda tillgångar nära men under 3 miljarder euro då den totala avgiftsökningen skulle överstiga rabatten. Därav beslutet att acceptera förslaget om ett tröskelvärde på 500 miljoner euro.
50. I dagsläget är nivån på den lägsta avgiftskomponenten 10 procent av det totala belopp som ska tas ut i respektive kategori (betydande eller mindre betydande institut). Det anses inte lämpligt att fastställa ett fast avgiftsbelopp för den lägsta avgiftskomponenten eftersom det skulle introducera ytterligare en variabel i beräkningsmetoden som skulle behöva fastställas på en årlig, eller åtminstone återkommande, basis.

### 3.3 Återanvändning av tillsynsdata för beräkning av tillsynsavgiften

51. *I ett antal svar lades förslag om en ändring i förfarandet för insamling av avgiftsfaktorer genom återanvändning av tillsynsinformation från FINREP- och COREP-rapportering. Möjligheten för avgiftsskyldiga att se sina avgiftsfaktorer på webbportalen innan tillsynsavgiften fastställdes ansågs vara en kontroll som bör bibehållas.*
52. Dessa kommentarer accepterades då ändringen ansågs gynna hela insamlingsprocessen.
53. I dagsläget lämnar enheter och grupper som står under tillsyn uppgifter om sina sammanlagda tillgångar och sin totala riskexponering årligen till ECB via den nationella behöriga myndigheten i syfte att fastställa vilken tillsynsavgift som ska erläggas.
54. Det har föreslagits att den särskilda insamlingen av avgiftsfaktorer ska avvecklas för det stora flertalet avgiftsskyldiga och att man istället vid beräkning av tillsynsavgifter ska återanvända tillsynsdata som rapporterats till ECB via den nationella behöriga myndigheten i enlighet med förordning (EU) nr 680/2014<sup>6</sup> och förordning (EU) 2015/534.

---

<sup>6</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

55. Även om ändringen i avgiftsfaktorsförfarandet skulle reducera rapporteringsbördan för mer än 90 procent av de enheter och grupper som står under tillsyn är det inte tillämpligt för
- (a) grupper under tillsyn som exkluderar tillgångar i dotterföretag etablerade i icke-deltagande medlemsstater<sup>7</sup> vid beräkning av tillsynsavgiften (och på så vis minska den tillsynsavgift de ska erlägga), eftersom ECB inte skulle ha tillgång till dessa uppgifter från andra källor,
  - (b) avgiftsbetalande filialer etablerade i deltagande medlemsstater av kreditinstitut etablerade i icke-deltagande medlemsstater som, i enlighet med förordning (EU) 2015/534, inte behöver rapportera finansiell tillsynsinformation. Sådana filialer kommer också att ha möjlighet att fastställa avgiftsfaktorn för sammanlagda tillgångar som beräknas i tillsynssyfte eller som fastställts på basis av uppgifter från senast reviderade årsredovisningar upprättade i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (IFRS) eller tillämpliga nationella redovisningsregler eller i enlighet med artikel 51.5 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17)<sup>8</sup>.

Dessa båda kategorier skulle behöva fortsätta att rapportera sina uppgifter om avgiftsfaktorer separat till ECB via sin nationella behöriga myndighet i linje med nuvarande metod. Tidsfrister för inlämning av uppgifter om avgiftsfaktorer till ECB via nationella behöriga myndigheter kommer att fastställas i det uppdaterade beslutet om avgiftsfaktorer.

56. Arbetsbelastningen för ECB beräknas öka, i och med att ytterligare åtgärder för implementering av nya förfaranden och säkerställande av datakvalitet kommer att behövas. Det nya förfarandet skulle emellertid eliminera ett verifieringssteg som för närvarande används för att kontrollera de siffror som lämnas av avgiftsbetalande enheter mot de uppgifter som redan finns tillgängliga vid nationella behöriga myndigheter och ECB. Detta verifieringssteg visar var det finns frågetecken kring kvaliteten och resulterar i ett stort antal återinlämningar av tillsynsdata till ECB.
57. Om detta nya förfarande ska bli framgångsrikt beror till stor del på om de enheter och grupper som står under tillsyn uppfyller bestämmelserna i artikel 3.4 och 3.5 i förordning (EU) nr 680/2014, där det fastställs att reviderade siffror och andra korrigeringar måste lämnas in till den behöriga myndigheten inom skälig tid.
58. I inkomna svar ses möjligheten att kontrollera avgiftsfaktorer för beräkning av tillsynsavgiften, i enlighet med artikel 4.2 i beslutet om avgiftsfaktorer, som en värdefull åtgärd och detta kommer inte att ändras i det uppdaterade

<sup>7</sup> Se skäl 77 i SSM-förordningen.

<sup>8</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om SSM) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

insamlingsförfarandet. Dess löptid kommer att förlängas för att ge avgiftsskyldiga extra tid att kommentera eventuellt felaktiga avgiftsfaktorer.

59. ECB stöder sig på ett referensdatum (31 december föregående avgiftsperiod) för avgiftsfaktorerna i enlighet med artikel 10 i förordningen. I och med att ECB planerar återanvändning av befintliga tillsynsdata, och mot bakgrund av ändring av tiden för fakturering av tillsynsavgifter (se avsnitt 3.1), föreslås också att avgiftsfaktorsprocessen utvidgas till att också omfatta avgiftsskyldiga som etablerat sig samma dag som referensdatumet eller därefter.
60. Med den nuvarande metoden beräknar ECB endast en lägsta avgiftskomponent för sådana enheter eftersom det inte finns några tillgängliga uppgifter vid referensdatumet. För ändringar som inträffar efter referensdatumet den 31 december, men före den 1 oktober i avgiftsperioden föreslår ECB att fastställa den variabla avgiftskomponenten baserat på nästa tillgängliga kvartalsrapportering av tillsynsdata. Denna ändring skulle beröra ett begränsat antal nyetablerade avgiftsskyldiga (på basis av tidigare erfarenheter cirka 20 enheter).
61. Exempelvis skulle detta under det nuvarande förfarandet innebära att om ett nyetablerat kreditinstitut på högsta konsolideringsnivå i deltagande medlemsstater fick tillstånd den 10 februari 2019 skulle inga avgiftsfaktorer finnas tillgängliga eftersom institutet inte hade varit etablerat på referensdatumet (dvs. den 31 december 2018). Således skulle den årliga tillsynsavgiften för 2019 års avgiftsperiod för institutet ifråga beräknas med hjälp av den lägsta avgiftskomponenten utifrån det antal hela månader under avgiftsperioden som enheten står under tillsyn,<sup>9</sup> dvs. tio månader från mars 2019 t.o.m. december 2019.
62. Enligt den förslagna ändringen skulle ECB, utöver den lägsta avgiftskomponenten, även beakta de sammanlagda tillgångar och den totala riskexponering som institutet uppgivit i tillsynsrapporteringen i slutet av mars 2019 och använda dessa uppgifter i beräkningen av en variabel avgiftskomponent för samtliga månader för vilka tillsynsavgiften ska erläggas av den avgiftsskyldige (i detta exempel de tio månaderna från mars till december 2019). Därefter skulle den avgiftsskyldige omfattas av det vanliga förfarandet fr.o.m. 2020.
63. Samma metod ska tillämpas i fall där en ny filial etablerats i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut etablerat i en icke-deltagande medlemsstat, där filialen, i enlighet med förordning (EU) 2015/534, ska rapportera finansiell tillsynsinformation. Filialer som, enligt förordning (EU) 2015/534, inte behöver rapportera finansiell tillsynsinformation ska lämna dessa uppgifter till ECB via de nationella behöriga myndigheterna i enlighet med de förfaranden som upprättats av ECB.

---

<sup>9</sup> Se artikel 7.1 i förordningen.

64. För enheter upprättade efter den 1 oktober skulle tillsynsavgiften bestå av en lägsta avgiftskomponent för antalet hela månader under tillsyn.
65. Ändringar i förfarandet för att bestämma och samla in avgiftsfaktorer kommer att implementeras genom ändring av beslutet om avgiftsfaktorer.
66. *I ett av de inkomna svaren föreslås att faktureringsperioden avseende tillsynsavgiften utvidgas, så att den även omfattar den månad då tillsynen upphör.*
67. I dagsläget gäller att när en enhet som står under tillsyn upphör att existera (t.ex. vid återkallande av tillstånd eller stängning av en filial under tillsyn) ska tillsynsavgiften beräknas utifrån det antal hela månader som enheten eller gruppen stått under tillsyn.
68. Detta liknar den metod som används för nyligen auktoriserade avgiftsskyldiga där ECB tar ut hela avgiften för varje hel månad under tillsyn. I och med att denna metod anses rättvis och proportionerlig avvisas förslaget.



## 4 Andra kommentarer om ramverket för tillsynsavgifter

69. Nedan följer ECB:s utvärdering av de kommentarer som inkommit om avgiftsprocesser som inte erfordrar någon uppdatering av förordningen.

### 4.1 Tillämpningsområde

70. *I ett av de inkomna svaren uttrycks uppfattningen att ECB inte bör ta ut tillsynsavgifter från enheter som inte står under dess direkta tillsyn (dvs. mindre betydande institut). Det påpekades att dessa enheter redan erlägger årliga tillsynsavgifter till nationella behöriga myndigheter.*
71. ECB har fått i uppdrag att utöva indirekt tillsyn över mindre betydande institut och detta medför kostnader. Således bör tillsynsavgifter tas ut av dessa enheter.
72. I artikel 30 i SSM-förordningen föreskrivs att ECB ska ta ut en årlig tillsynsavgift för att täcka de utgifter som ECB ådrar sig i samband med de uppgifter ECB tilldelats enligt artiklarna 4 till 6 i SSM-förordningen. Dessa artiklar omfattar även indirekt tillsyn av mindre betydande institut.
73. I syfte att säkerställa ECB:s oberoende från otillbörlig påverkan klargörs också i skäl 77 i SSM-förordningen att kostnaderna för tillsynen ska bäras av de enheter som är föremål för den. I artikel 6 i SSM-förordningen står också att ECB ansvarar för att SSM fungerar enhetligt och effektivt samt att ECB utövar tillsyn över systemets funktion baserat på ansvarsfördelning mellan ECB och de nationella behöriga myndigheterna. Vidare har ECB tilldelats uppgiften att bedriva tillsyn över betydande och mindre betydande institut. Följaktligen tas avgifter ut även av mindre betydande institut som står under ECB:s indirekta tillsyn och dessa avgifter ska täcka de utgifter som ECB ådrar sig i samband med de uppgifter ECB tilldelats i SSM-förordningen.
74. I enlighet med artikel 30.5 i SSM-förordningen påverkas inte ECB:s tillsynsavgifter av de nationella behöriga myndigheternas rätt att ta ut avgifter i enlighet med nationell lagstiftning.
75. *I ett annat svar föreslogs att finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag också skulle omfattas av förordningen. I samma svar efterlystes ett klargörande vad gäller att den årliga tillsynsavgiften beräknas av ECB bara på högst konsolideringsnivå.*
76. Enligt artikel 30.1 i SSM-förordningen får ECB bara ta ut en årlig tillsynsavgift av kreditinstitut etablerade i de deltagande medlemsstaterna och filialer som

etablerats i en deltagande medlemsstat av kreditinstitut etablerade i icke-deltagande medlemsstater.

77. Enligt artikel 30.3 i SSM-förordningen måste ECB beräkna avgiften på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna. Den högsta konsolideringsnivån inom deltagande medlemsstater innefattar även finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag etablerade i deltagande medlemsstater.

## 4.2 Avgiftsfaktorer

### Exkludering av tillgångar för enheter som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer

78. *I ett av de inkomna svaren föreslås en ändring av förordningen i syfte att inte tillåta att avgiften minskas genom att riskvägda tillgångar flyttas inför rapporteringsdatumet, oavsett om dessa omflyttningar är temporära eller permanenta.*
79. För att rapportering av avgiftsfaktorer ska förbli enkel och den administrativa bördan för avgiftsbetalande enheter begränsas får detta förslag inget stöd.
80. Enligt artikel 30.3 i SSM-förordningen ska avgifterna beräknas på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna. Vidare specificeras i skäl 77 i SSM-förordningen att beräkningen av avgifterna inte bör omfatta eventuella dotterföretag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater. Följaktligen ska grupper som står under tillsyn, som huvudregel, undanta sådana tillgångar som dotterföretag i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer har.<sup>10</sup> Kostnaderna för att ta fram sådana delsammansställda uppgifter kan dock vara höga. Därför ges enheter som står under tillsyn möjlighet att välja en avgift baserad på de uppgifter som tillhandahålls på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna inklusive dotterföretag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater, även om detta kan resultera i en högre avgift.
81. Det konstateras att det vore möjligt att mildra snedvridning av avgiftsfaktorer beroende på flytt av tillgångar över nationella gränser men att detta skulle leda till ytterligare kostnader, antingen i form av en ytterligare rapporteringsbörda för de avgiftsbetalande enheterna (mer frekvent rapportering eller mer komplex rapportering baserat på en innehavsperiod istället för tidpunktsrapportering, samt mer komplexa förfaranden för att verifiera data) eller i form av restriktioner i den aktuella policyn som tillåter exkludering av dotterföretag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer, vilket inte vore förenligt med skäl 77 i SSM-förordningen.

---

<sup>10</sup> Se artikel 10.3 c i förordningen.

82. *I ett annat svar lades förslaget att tillgångar för filialer som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer skulle exkluderas från beräkningen av tillsynsavgiften på samma vis som för dotterbolag i dessa länder.*
83. Enligt artikel 30.3 i SSM-förordningen ska avgifterna beräknas på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna. Följaktligen behöver tillgångar för filialer som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer av kreditinstitut etablerade i deltagande medlemsstater tas med i beräkningen av tillsynsavgifter.

### Fastställande av avgiftsfaktorer

84. *I ett flertal svar lades förslag om metoden för att fastställa avgiftsfaktorer. Förslag lades om att*
- (a) inbegripa ytterligare avgiftsfaktorer för att fastställa den årliga tillsynsavgiften såsom antalet jurisdiktioner där enheten är verksam, antalet juridiska personer inom en konsoliderad grupp, eller differentierade insatser beroende på rådande riskkategori uttryckt i kapitalkravet,*
  - (b) exkludera subventionerade lån från sammanlagda tillgångar,*
  - (c) beräkna total riskexponering enligt den standardiserade metoden (till skillnad från den interna modellen),*
  - (d) justera avgiftsfaktorn för total riskexponering med en koefficient fastställd genom enhetens  $P2R+P2G^{11}$ -kvot jämfört med den genomsnittliga  $P2R+P2G$ -kvoten för den relevanta gruppen.*
85. Dessa förslag väckte frågor om datatillgänglighet, tillförlitlighet eller objektivitet. Följaktligen accepteras inte förslagen.
86. I SSM-förordningen fastställs att tillsynsavgifter ska baseras på objektiva kriterier relaterade till betydelsen av och riskprofilen hos en under tillsyn stående enhet, inbegripet dess riskvägda tillgångar. I sitt arbete att välja ut de främsta måtten för dessa kriterier har ECB strävat efter att minimera den administrativa och operativa bördan för alla enheter som står under tillsyn. De utvalda måtten för sammanlagda tillgångar samt total riskexponering ingår redan i ramverket för tillsynsrapportering och är väl definierade samt har, i de allra flesta enheter som står under tillsyn, granskats av revisor.
87. Avvikelse från dessa beprövade metoder skulle potentiellt medföra höga implementeringskostnader både för ECB och de avgiftsskyldiga, exempelvis dataverifiering av oberoende tredje parter.

---

<sup>11</sup> P2R= Pelare 2-krav; P2G= Pelare 2-vägledning.

88. De föreslagna ändringarna skulle vidare begränsa ECB:s möjlighet att implementera en effektivare datainsamling (se avsnitt 3.3) eftersom det för vissa åtgärder skulle behövas ett särskilt rapporteringssystem.

## Avgiftsfaktorer för avgiftsbetalande filialer

89. *I ett svar föreslogs att total riskexponering skulle krävas av avgiftsbetalande filialer och beaktas i beräkningen av den årliga tillsynsavgiften. I ett par svar föreslogs att ändra vikten för avgiftsfaktorn sammanlagda tillgångar för avgiftsbetalande filialer till 100 procent.*
90. Dessa förslag får inget stöd då det bedöms att den allmänna avsaknaden av data skulle medföra omfattande finansiella kostnader för utvärdering av data som inte skulle stå i proportion till de objektiva kriterierna relaterade till betydelsen av och riskprofilen hos den berörda enheten.
91. Avgiftsfaktorn för total riskexponering är i allmänhet inte tillgänglig för filialer. Att uppskatta ett värde för total riskexponering skulle alltså innebära ett alltför besvärligt krav för dessa enheter. Eftersom det i ramverket för harmoniserad statistikrapportering inte heller krävs att dessa enheter ska tillhandahålla uppgifterna skulle det också bli svårt och dyrt för ECB att validera uppgifterna.
92. ECB tog under 2018 ut avgifter av färre än 200 avgiftsbetalande filialer. Även om de är en betydande minoritet bör det påpekas att de flesta är mindre betydande institut med sammanlagda tillgångar understigande 3 miljarder euro. Kostnadsökningarna för de avgiftsbetalande filialerna och för ECB till följd av dessa förslag anses oproportionerliga med tanke på att de totala årliga avgifterna som tas in från dessa enheter uppgick till ungefär 1 procent av de totala avgifterna 2018.
93. Användning av sammanlagda tillgångar viktade till 50 procent som en enskild avgiftsfaktor för filialer anses vara i linje med proportionaliteten i tillsynsverksamheten.
94. *I ett förslag som inkom presenterades tanken att avgiftsbetalande filialer generellt skulle undantas från kravet på obligatorisk inlämning av en revisors verifiering av finansiella rapporter i och med att statistikuppgifter om filialer vanligtvis inte behöver revideras för andra redovisnings- eller rapporteringsändamål. Den svarande förklarade att kostnaderna för verifiering ofta överskred avgiften.*
95. I enlighet med principen att kostnaderna för att tillhandahålla data inte ska vara oproportionerliga i förhållande till de uttagna avgifterna föreslår ECB att ändra detta krav i det uppdaterade beslutet om avgiftsfaktorer. Avgiftsbetalande filialer kommer att vara tvungna att lämna in en revisionspromemoria som styrker rapporteringen av de sammanlagda tillgångar som används för beräkning av den årliga tillsynsavgiften. Sådana promemorior kommer att krävas av alla avgiftsbetalande filialer oavsett om avgiftsfaktorn för sammanlagda tillgångar

har fastställts på basis av det totala värdet av tillgångar som rapporterats i tillsynssyfte, eller som fastställts baserat på uppgifter från senast reviderade årsredovisningar upprättade i enlighet med IFRS eller tillämpliga nationella redovisningsregler eller det totala värdet på tillgångar som fastställts i artikel 51.5 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

96. Under det rådande rättsliga ramverket ska avgiftsbetalande filialer lämna in uppgifter om sina sammanlagda tillgångar baserat på statistikuppgifter i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013<sup>12</sup> enligt vilken rapporterade data ska styrkas av en revisor som gör en lämplig verifiering av filialens finansiella rapporter.
97. Med detta ändrade förfarande anses avgiftsberäkningens integritet även fortsättningsvis vara säkerställd och samtidigt bidra till rättvisa i tillsynsramverket.

## 4.3 Kostnad för tillsyn

98. Tillvägagångssättet för att erhålla ersättning för kostnader som ECB ådragit sig i samband med tillsynsuppgifterna fastställs i artikel 30 i SSM-förordningen. Trots att frågan om kostnaden för tillsyn inte ingick i det offentliga samrådet som gjordes 2017 har ECB fått ett antal kommentarer om detta. Granskningen av förordningen görs inte i syfte att ändra SSM-förordningen och alla ändringsförslag måste vara i linje med SSM-förordningen.
99. *I ett par svar lades förslag om att upprätta en kommitté eller någon annan översynsstruktur för att övervaka beloppet på tillsynsavgifterna och budgeten för ECB:s banktillsyn. I ett par svar fanns det synpunkter på återhållsamhet vad gäller ECB:s kostnader och krav på att begränsa användandet av externa konsulter.*
100. I SSM-förordningen anges i detalj vilka krav som gäller för ECB:s rapportering, revision och kommunikation i fråga om tillsynsavgifter och hänvisas uttryckligen till tillsynsfunktionens oberoende<sup>13</sup> vad gäller resurser. I skäl 77 i SSM-förordningen upprepas vikten av oberoende och anges att ECB:s resurser bör erhållas på ett sätt som säkerställer ECB:s oberoende från otillbörlig påverkan av nationella behöriga myndigheter och marknadsaktörer.
101. ECB har åtagit sig att använda sina resurser på ett försiktigt, effektivt och ändamålsenligt sätt. Styrningsstrukturen fastställs i del D.3.1 i det [feedbackdokument](#) som publicerades efter samrådet om utkastet till förordningen 2014.
102. *I ett svar lades förslaget att ECB årligen skulle offentliggöra information om resursanvändning, åtföljande kostnader och fördelning av dessa kostnader på*

<sup>12</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (omarbetning) (ECB/2013/33) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

<sup>13</sup> Skäl 75 och 77 i SSM-förordningen.

*betydande och mindre betydande institut. I andra svar begärdes en halvtidsöversyn av ECB:s budget.*

103. ECB accepterar delvis dessa kommentarer.
104. Som svar på den feedback som erhöles på samrådet 2017 avseende transparens om ECB:s användning av tillsynsresurser och fördelningen av den totala avgiften mellan betydande och mindre betydande institut har ECB ytterligare förstärkt sin rapportering om budget- och avgiftsrelaterade aspekter i [ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten](#) och på [ECB:s webbplats för banktillsyn](#).
105. Dessa åtgärder inbegriper en mer detaljerad fördelning av de kostnader som ligger till grund för tillsynsavgifterna och förklaringar om de främsta drivkrafterna för kostnadsökningar på webbsidan [Årsavgifter totalt](#). Ny detaljerad information om tillsynskostnader finns även i [ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten](#). Kostnaderna rapporteras per tillsynsverksamhet, och visar utvecklingen på årsbasis. Innehållet på webbplatsen uppdateras varje år i slutet av april, parallellt med offentliggörande av det årliga beslutet om vilka totala avgifter som skulle tas ut för den aktuella avgiftsperioden. ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten, som publiceras i mars varje år, fokuserar på de aktuella siffrorna för den förra avgiftsperioden. Tillsammans ger dessa två kanaler en omfattande bild av de planerade och faktiska kostnaderna för ECB:s banktillsyn, vilket gör det hela mer översiktligt för de enheter och grupper som står under tillsyn.
106. ECB delar uppfattningen att en halvtidsöversyn av budgeten skulle vara av nytta i avgiftsförfarandet. Även om avgifterna för regelbundna uppgifter har stabiliserats så karaktäriseras den aktuella situationen fortfarande av speciella utmaningar (t.ex. riktad granskning av interna modeller) och oförutsedda händelser (exempelvis Brexit). En halvtidsöversyn kommer att övervägas för framtida rapportering.
107. I det här sammanhanget bör även ECB:s erfarenhet av att tillhandahålla tillförlitliga uppskattningar beaktas. Exempelvis har de prognoser som presenterades i [dokumentet rörande det offentliga samrådet i maj 2014](#) bekräftats av utvecklingen (t.ex. att uppdelningen mellan betydande institut och mindre betydande institut skulle ligga på runt 85 procent mot 15 procent och att de genomsnittliga avgifterna skulle uppgå till mellan 0,7 miljoner och 2,0 miljoner euro för betydande institut och på mellan 2 000 euro och 7 000 euro för mindre betydande institut).
108. Om förslaget att gå över till fakturering av tillsynsavgifter i efterhand (avsnitt 3.1) skulle implementeras kommer ECB att fortsätta att publicera en uppskattning av de totala årliga kostnaderna varje år i ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten. Även om de årliga tillsynsavgifterna föreslås allokteras till det första halvåret av nästkommande år baserat på de faktiska kostnaderna kommer denna uppskattning att tjäna som bas för avgiftsskyldiga som kan beräkna vilka summor de ska reservera för tillsynsavgiften. Stegen i denna

beräkning förklaras under fliken [Beräkna avgiften](#) på ECB:s webbplats för banktillsyn.

109. *I ett svar uttrycktes förhoppningen om att nationella tillsynsavgifter skulle sänkas i och med att vissa uppgifter har överförts från nationella behöriga myndigheter till ECB.*
110. I enlighet med artikel 30.5 i SSM-förordningen påverkar inte bestämmelser om tillsynsavgifter de nationella behöriga myndigheternas rätt att ta ut avgifter. ECB har alltså inget inflytande över storleken på de nationella behöriga myndigheternas avgifter eller över vilka tillsynskostnader som tas ut av enheter och grupper som står under tillsyn på nationell nivå.
111. *I två svar begärdes klargörande om inkludering av icke-indrivningsbara avgifter för tidigare avgiftsperioder i beräkningen av årliga kostnader. En synpunkt som uttrycktes var att dessa avgifter inte bör öka tillsynsavgiften för samtliga institut.*
112. ECB ska i enlighet med artikel 30.1 i SSM-förordningen täcka de utgifter som den ådrar sig i samband med tillsynsuppgifterna. Att exkludera icke-indrivningsbara avgifter skulle inte vara förenligt med denna bestämmelse.
113. ECB har ett åtagande att säkerställa ett sunt faktureringsförfarande och besitter ett antal instrument för att hantera betalningsunderlåtelse. De inbegriper kravverksamhet och rättslig uppföljning om indrivning av medel inte lyckas. Dröjsmålsränta beräknas dagligen fr.o.m. förfalldagen.
114. ECB lyckas i allmänhet få in avgifterna med en insamlingsgrad på över 99 procent. Endast små belopp är utestående och de tillämpliga uppföljningsförfarandena är inte uttömda. Intäkterna från ränta på sena betalningar minskar den sammanlagda avgift som ska tas ut under ett givet år.
115. Avgifter anses vara icke-indrivningsbara i linje med tillämpliga redovisningsstandarder. Avgifter som inte betalats av enheter och grupper som står under tillsyn kommer att anses vara icke-indrivningsbara vid den tid då de skrivs av. Det avskrivna beloppet kommer att adderas till nästa årliga tillsynsavgift i enlighet med artikel 5.3 a i förordningen. Skulle avgiften senare betalas kommer det belopp som erhålls att användas till att minska den årliga tillsynsavgiften för nästkommande år.

#### 4.4 Den avgiftsskyldiges roll

116. *I ett par svar framfördes önskemål om att förtydliga artikel 4 i förordningen vad gäller ECB:s förfarande för att utse avgiftsskyldiga. Även om det råder förståelse för ECB:s rätt att utse en avgiftsskyldig läggs förslag i de inkommande svaren om att begränsa denna rätt i fall där gruppen av avgiftsbetalande enheter har misslyckats med att utse den avgiftsskyldige.*
117. ECB behöver inneha rätten att unilateralt fastställa den avgiftsskyldige i exceptionella fall. Exempel på undantag inbegriper, men är inte begränsade till,

om en avgiftsskyldig misslyckas med att uppfylla sina skyldigheter gentemot ECB och gruppen inte lyckas utse en avgiftsskyldig i tid. Följaktligen föreslås ingen ändring av artikel 4. Den avgiftsskyldige är individuellt ansvarig för att betala tillsynsavgiften för samtliga enheter i gruppen och det finns inget kollektivt ansvar avseende betalningsskyldigheten.

118. ECB utövar omdömesgillt denna rätt. Fram tills nu har denna rätt endast utövats två gånger för beräkningen av tillsynsavgifter 2015 när de berörda enheterna inte lyckades utse en avgiftsskyldig.
119. *I två svar begärdes klargörande om när det förenklade anmälningsformuläret för avgiftsskyldighet kan användas istället för det standardiserade formuläret.*
120. Det förenklade formuläret kommer inte längre att behövas i det föreslagna förfarandet för att utse en avgiftsskyldig.
121. Alla avgiftsbetalande institut som ingår i en grupp under tillsyn ska utse en enskild avgiftsbetalande enhet som ska fungera som avgiftsskyldig för hela gruppen. Grupper utser en avgiftsskyldig genom att skicka ett undertecknat standardiserat anmälningsformulär för avgiftsskyldighet till ECB per post. Detta formulär är endast giltigt om det
- (a) anger namnet på den berörda gruppen,
  - (b) har undertecknats av den avgiftsskyldige för alla enheter i gruppen som står under tillsyn,
  - (c) har inkommit till ECB senast den 30 september i avgiftsperioden (så att det kan ligga till grund för den avgiftsavi som utfärdas för den avgiftsperioden).
122. Före varje ny cykel av tillsynsavgifter ska grupper som står under tillsyn lämna in 1) eventuella förändringar vad gäller den utsedde avgiftsskyldige och 2) i förekommande fall, uttryckligt medgivande av dotterbolag som nyligen anslutit sig till den utsedde avgiftsskyldige. Enligt de nuvarande bestämmelserna ska detta ske senast den 1 juli varje år. För att vara förenligt med övergången till fakturering i efterhand föreslås denna tidsfrist ändras till den 30 september varje år.
123. I artikel 13.1 i förordningen föreskrivs att varje avgiftsskyldig själv är ansvarig för att kontaktuppgifterna för avgiftsavin är aktuella och ska meddela ECB eventuella förändringar.



## 4.5 Klargörande av metoden för beräkning av den individuella tillsynsavgiften

### Lägsta avgiftskomponent

124. *I ett par svar föreslogs att ECB vid beräkning av den lägsta avgiftskomponenten av enheter under tillsyn borde klargöra referensdatum för det antal avgiftsskyldiga som omfattas av beräkningen.*
125. Det genomsnittliga antalet avgiftsskyldiga, som beräkningen av tillsynsavgiften omfattar, har redan offentliggjorts. Dessa uppgifter finns under [Beräkna avgiften](#) på ECB:s webbplats för banktillsyn.
126. Avgiftsskyldiga kan följa algoritmen på denna sida för att beräkna avgiften i mer detalj. För enkelhets skull ges även exempel på ekvationer så att avgiftsskyldiga kan mata in sina egna avgiftsfaktorer och göra en uppskattning av den tillsynsavgift som ska betalas. ECB avser att uppdatera denna sida varje år före den tidpunkt då avgiftsavin utfärdas för att underlätta de avgiftsskyldigas beräkningar.
127. ECB beräknar tillsynsavgiften på månadsbasis för att ta hänsyn till eventuella förändringar i populationen av enheter och grupper under tillsyn t.ex. som resultat av nya tillstånd, återkallande av tillstånd och ändring av tillsynsstatus från betydande till mindre betydande institut och vice versa.
128. ECB uppmanar dock till försiktighet. En uppskattning av avgiften kan inte bli exakt eftersom antalet enheter och grupper under tillsyn och, därmed antalet avgiftsskyldiga, ständigt ändras. Dessutom kan retroaktiva korrigeringar göras i tillsynsavgiften om en banks situation ändras efter stoppdatumet för den årliga beräkningen av tillsynsavgifter.
129. *I ett svar lades förslaget att ECB skulle publicera en nedladdningsbar Excel-fil med nyckeldata för alla marknadsdeltagare, såsom namn, tillsynsstatus, sammanlagda tillgångar och riskvägda tillgångar.*
130. ECB kan, av sekretessskäl, inte röja data om enskilda banker. Det noteras emellertid att kommentaren gjordes i syfte att förbättra beräkningen av den tillsynsavgift som ska erläggas, vilket är en fråga som ECB har behandlat med de ovan nämnda åtgärderna.

### Variabel avgiftskomponent

131. *I ett par svar begärdes klargörande om huruvida rabatten för betydande institut av mindre storlek med sammanlagda tillgångar understigande 10 miljarder euro innebar en ökning i den variabla avgiftskomponenten.*

132. Som svar på dessa kommentarer har ECB lagt in en förklaring under [Beräkna avgiften](#) på ECB:s webbplats för banktillsyn.
133. Det bekräftas att rabattbeloppet för betydande institut av mindre storlek läggs till det belopp som återfås via den variabla avgiftskomponenten. Detta framgår av artikel 10.6 c i förordningen, där följande fastställs: "Den variabla avgiftskomponenten är skillnaden mellan det totala årliga tillsynsbeloppet för varje kategori av enheter som står under tillsyn [...] och den lägsta avgiftskomponenten för samma kategori."
134. De tekniska stegen i förfarandet gäller även för rabatten på den lägsta avgiftskomponenten för små mindre betydande institut (se förklaring i avsnitt 3.2).

## Övrigt

135. *I ett svar lades ett förslag om speciella avgifter för specifika uppgifter/engångsuppgifter och med fördelning av återstående kostnader på de enheter som står under tillsyn.*
136. I artikel 30.3 i SSM-förordningen anges tydligt att tillsynsavgifter ska baseras på objektiva kriterier, nämligen betydelse och riskprofil, inbegripet riskvägda tillgångar.
137. Sådana speciella avgifter skulle innebära en avsevärd administrativ börda då de erfordrar införande av en lista över uppgifter för vilka särskilda avgifter skulle gälla, upprätthållande av en komplex och dyr metod samt upprättande av ett separat faktureringsförfarande för hantering av avgifterna. Dessa administrativa kostnader skulle behöva läggas till i de totala tillsynsavgifter som ska tas ut.

## 4.6 Fakturerings- och betalningsförfaranden

138. *I ett svar begärdes en minskning av dröjsmålsräntan från, i dagsläget, ECB:s huvudsakliga refinansieringsränta plus åtta procentenheter till en fast ränta på inte mer än 6 procent, eller helst, en rörlig ränta med ett tillägg på 2 procent. I ett annat svar lades ett förslag om att ändra betalningsvillkoren från 35 dagar till 45 dagar.*
139. Dessa kommentarer får inget stöd.
140. Den aktuella räntan, dvs. ECB:s huvudsakliga refinansieringsränta plus 8 procentenheter, baseras på direktiv 2011/7/EU<sup>14</sup>, som specificerar att lagstadgad ränta ska motsvara summan av referensräntan och minst åtta procentenheter. Samtidigt som det ska erkännas att direktivet är inriktat på att

<sup>14</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/7/EU av den 16 februari 2011 om bekämpande av sena betalningar vid handelstransaktioner (omarbetning), (EUT L 48, 23.2.2011, s. 1).

bekämpa sena betalningar vid handelstransaktioner och således inte är direkt tillämpligt vid insamlingen av tillsynsavgifter, anses det vara en lämplig vägledning för att fastställa dröjsmålsränta i förordningen.

141. Det ska också erinras om att dröjsmålsräntor används för att reducera de årliga tillsynsavgiftsbeloppen i efterföljande perioder.
142. Som beskrivs i [feedbackdokumentet](#) till det offentliga samrådet om det ursprungliga utkastet till förordningen 2014, anser ECB 30 dagar vara tillräckligt för varje bank att hantera och betala fakturorna. Ytterligare fem dagar har beviljats för att säkerställa att de avgiftsskyldiga har 30 hela dagar för att verkställa betalningarna. Med tanke på att fakturorna utfärdas via en internetportal och delges genom e-post torde dessa fem extradagar kunna användas för den avgiftsskyldiges interna processer. Erfarenheterna visar att endast ett fåtal banker har svårigheter med att uppfylla denna tidsfrist. Följaktligen avslås förslaget att tillåta 45 dagar.
143. *I ett par andra kommentarer lades förslag om att ta med ytterligare information i avgiftsavin i syfte att förbättra förståelsen av den tillsynsavgift som ska betalas.*
144. Denna kommentar godtas delvis.
145. Vad gäller medel för att förmedla ytterligare information anses ECB:s webbplats för banktillsyn vara den bästa kanalen för att nå ut till allmänheten. Följaktligen har ECB förbättrat den tillgängliga informationen på webbplatsen så att tillsynsavgiften kan fastställas mer exakt.

## 4.7 Språk för avgiftsavi

146. *I ett svar var önskemålet att avgiftsavin skulle utfärdas på språket i den medlemsstat där enheten under tillsyn är etablerad och det konstaterades att ECB redan tillhandahåller översatta versioner av avgiftsavierna på sin webbplats för banktillsyn.*
147. Denna kommentar stöds.
148. ECB utfärdar i dagsläget avgiftsrelaterad korrespondens på engelska, och tillhandahåller, i informationssyfte, översättningar av all masskommunikation till enheter och grupper under tillsyn, däribland avgiftsavin.
149. En avgiftsavi på engelska kan vara betungande för små mindre betydande institut med begränsade personalresurser. Med beaktande av detta överväger ECB en lösning som gör det lättare att utfärda avgiftsavin på alla officiella EU-språk.
150. En ändring av nuvarande praxis skulle öka den operativa bördan för ECB (för att genomföra nödvändiga engångsförändringar av IT- och affärsverksamhet samt för pågående underhållsarbete). De avgiftsskyldiga kommer att ges möjlighet att framföra sina språkpreferenser i ett särskilt förfarande. ECB

kommer att kommunicera med de avgiftsskyldiga för att initiera insamling av preferenser och för att tillhandahålla information om detaljuppgifter och operativa aspekter avseende det uppdaterade förfarandet.

151. Detta nya förfarande väntas tas i bruk samtidigt med faktureringen i efterhand, alltså för avgiftsavierna för 2020 (som skickas ut 2021).

## 4.8 Övriga kommentarer

152. *I två svar begärdes klargörande om att intäkter från sanktioner som ålagts av ECB i enlighet med denna förordning endast skulle gå till budgeten för ECB:s banktillsyn och inte hamna i ECB:s allmänna budget.*

153. ECB:s ställning i denna fråga är oförändrad sedan 2014. Inräkning av intäkter från sanktioner i budgeten för ECB:s banktillsyn anses olämplig av följande skäl:

- (a) SSM-förordningen utgör inte rättslig grund för att reducera avgifterna med intäkter från sanktioner. I artikel 30.1 i SSM-förordningen anges att de utgifter som uppstår måste återkrävas via avgifter men inget utrymme ges för minskning p.g.a. erhållna böter.
- (b) Syftet med böter är inte att straffa enheter och grupper som står under tillsyn till följd av överträdelser av tillsynsförpliktelser. Att reducera avgifterna med intäkter från sanktioner skulle innebära att de enheter och grupper som står under tillsyn (inbegripet de för vilka sanktioner utdömts) skulle gagnas av sina förseelser.
- (c) ECB har godtagit att skadestånd som betalas av ECB och intäkter från sanktioner ska behandlas på samma sätt, vilket innebär att varken skadestånd till tredjeparter eller sanktioner som ska betalas till ECB kommer att påverka tillsynsavgiften.

154. *I några andra svar krävdes att avgiftsrelaterad information skulle publiceras samtidigt på alla språkversioner på ECB:s webbplats för banktillsyn.*

155. ECB instämmer i detta och strävar efter att publicera samtliga språkversioner samtidigt. Avdelningen om avgifter på ECB:s webbplats för banktillsyn är ett viktigt kommunikationsverktyg för att nå ut med relevant och aktuell information till de avgiftsskyldiga. Innehållet uppdateras regelbundet och i detta arbete beaktas frågor från enheter och grupper under tillsyn via en särskild brevlåda och telefonservice för tillsynsfrågor.



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROSYSTEMET

SV

ECB-PUBLIC

**EUROPEISKA CENTRALBANKENS FÖRORDNING (EU) 2019/XX\***

**av den [dag månad 2019]**

**om ändring av förordning (EU) nr 1163/2014 om tillsynsavgifter**

**(ECB/2019/XX)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut<sup>1</sup>, särskilt artikel 4.3 andra stycket, artikel 30 och artikel 33.2 andra stycket,

med beaktande av det offentliga samråd och den analys som har utförts i enlighet med artikel 30.2 i förordning (EU) nr 1024/2013, och

av följande skäl:

Av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41)<sup>2</sup> framgår metoderna för att beräkna det totala beloppet för de årliga tillsynsavgifter som ska tas ut från enheter och grupper som står under tillsyn, metoder och kriterier för att beräkna den årliga tillsynsavgift som ska bäras av varje enhet och grupp som står under tillsyn samt förfarandet för ECB:s fakturering av den årliga tillsynsavgiften.

- (1) Enligt artikel 17.2 i förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) ska ECB senast 2017 utföra en översyn av den förordningen, särskilt vad gäller metod och kriterier för att beräkna de årliga tillsynsavgifter som ska tas ut från varje enhet och grupp som står under tillsyn.
- (2) Den 2 juni 2017 inledde ECB ett öppet offentligt samråd för att samla in återkoppling från intresserade parter om eventuella förbättringar av förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41). Det offentliga samrådet gick ut den 20 juli 2017.
- (3) Efter en granskning av de synpunkter som inkom har ECB sett över förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) och kostaterat att förordningen bör ändras.
- (4) ECB har beslutat att inte längre kräva förskottsbetalning av de årliga tillsynsavgifterna. Avgifterna bör istället tas ut efter utgången av respektive period när de faktiska årliga kostnaderna är kända. Referensdagen för avgiftsfaktorerna bör som huvudregel även fortsättningsvis vara

---

<sup>1</sup> EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1163/2014 av den 22 oktober 2014 om betalningsstatistik (ECB/2014/41) (EUT L 311, 31.10.2014, s. 23).

den 31 december under föregående avgiftsperiod så att man har tillräckligt med tid för validera avgiftsfaktorerna.

- (5) För den övervägande majoriteten av alla avgiftsskyldiga erhåller ECB redan information om totala tillgångar och total riskexponering i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014<sup>3</sup> och Europeiska centralbankens förordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13)<sup>4</sup>. Denna information är lätt tillgänglig för att beräkna den årliga tillsynsavgiften. Den separata insamlingen av avgiftsfaktorer för sådana avgiftsskyldiga bör därför upphöra.
- (6) ECB har därutöver beslutat att reducera de tillsynsavgifter som betalas av mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars samlade tillgångar uppgår till högst 500 miljoner euro. Den lägsta avgiftskomponenten för dessa enheter och grupper som står under tillsyn bör därför halveras.
- (7) Därutöver visar de erfarenheter man gjort sedan 2014 vid tillämpningen av förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) att vissa förtydliganden och tekniska ändringar bör göras av den förordningen.
- (8) Det behövs övergångsbestämmelser avseende avgiftsperioden 2020 eftersom detta år kommer att vara den första avgiftsperioden för vilken ECB inte längre kräver förskottsbetalning av den årliga tillsynsavgiften.
- (9) Förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### *Artikel 1*

#### **Ändringar**

Förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 2 ska ändras på följande sätt:
  - a) Punkt 9 ska utgå.
  - b) Punkterna 12 och 13 ska ersättas med följande:

”12. *sammanlagda tillgångar*.

    - a) för en grupp under tillsyn – det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), exklusive tillgångar av dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer om inget annat beslutats av en grupp under tillsyn i enlighet med artikel 10.3 c.

---

<sup>3</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>4</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) 2015/534 av den 17 mars 2015 om rapportering av finansiell tillsynsinformation (ECB/2015/13) (EUT L 86, 31.3.2015, s. 13).

- b) För en avgiftsbetalande filial – det sammanlagda värdet av tillgångarna som rapporteras för tillsynsändamål. Om det sammanlagda värdet av tillgångarna inte behöver rapporteras för tillsynsändamål, ska det sammanlagda värdet av tillgångarna anges utifrån de senaste reviderade årsredovisningarna som har upprättats enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS) som inom unionen gäller i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002(\*) samt, om sådana årsredovisningar inte finns tillgängliga, på grundval av de årsredovisningar som har upprättats i enlighet med tillämplig nationell redovisningsrätt. För avgiftsbetalande filialer som inte tar fram någon årsredovisning betyder sammanlagda tillgångar det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).
- c) För två eller flera avgiftsbetalande filialer som anses utgöra en filial i enlighet med artikel 3.3 – summan av värdet av de totala tillgångarna fastställda för varje enskild avgiftsbetalande filial.
- d) I alla andra fall – det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

\* Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1).

13. *total riskexponering:*

- a) För en grupp som står under tillsyn det belopp som fastställts på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna och som beräknats i enlighet med artikel 92.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (\*\*), exklusive riskexponeringsbeloppet hos dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer om inget annat beslutats av en grupp under tillsyn i enlighet med artikel 10.3 c.
- b) För en, eller för två eller flera, avgiftsbetalande filialer som anses utgöra en filial i enlighet med artikel 3.3 – noll.
- c) I alla andra fall beräknas beloppet i enlighet med artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

\*\* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1)."

2. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

- a) Punkt 1 c ska ersättas med följande:
  - "c) fastställas i enlighet med bestämmelserna i punkt 2, om det rör sig om en grupp av avgiftsbetalande enheter."
- b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Utan att det påverkar de kostnadsfördelningsarrangemang som görs inom en grupp av avgiftsbetalande enheter, ska en grupp av avgiftsbetalande enheter behandlas som en enda enhet. Varje grupp av avgiftsbetalande enheter ska utse en avgiftsskyldig för hela gruppen samt underrätta ECB om den avgiftsskyldiges identitet. Den avgiftsskyldige ska vara etablerade i en deltagande medlemsstat. En sådan underrättelse ska endast anses giltig om den

- a) anger namnet på den grupp som underrättelsen gäller,
- b) undertecknas av den avgiftsskyldige för alla enheter i gruppen som står under tillsyn,
- c) inkommer till ECB senast den 30 september varje år, så att den kan ligga till grund för den avgiftsavi som utfärdas för den avgiftsperioden.

Om ECB får mer än en underrättelse per grupp av avgiftsbetalande enheter inom utsatt tid, ska den underrättelse som ECB får närmast före tidsfristen vara den som gäller. Om en enhet som står under tillsyn blir en del av den grupp som står under tillsyn efter det att ECB har erhållit ett gällande meddelande om avgiftsskyldighet ska detta meddelande också anses vara undertecknat för den enheten, om i fall där ECB skriftligen informeras om något annat.”

3. Artikel 5 ska ändras på följande sätt:

- a) I punkt 2 ska den andra meningen utgå.
- b) Följande punkt ska läggas till som punkt 4:

”4. Inom fyra månader efter utgången av varje avgiftsperiod ska det totala årliga tillsynsbeloppet för varje kategori av enheter och grupper som står under tillsyn för den avgiftsperioden offentliggöras på ECB:s webbplats.”

4. Artikel 6 ska utgå.

5. Artikel 7 ska ändras på följande sätt:

- a) Rubriken ska ersättas med följande:

**”Nya enheter som står under tillsyn, enheter som inte längre står under tillsyn eller förändrad status”**

- b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Om ECB beslutar att åta sig den direkta tillsynen över en enhet eller grupp som står under tillsyn enligt artikel 45 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), eller om ECB:s direkta tillsyn över en enhet eller grupp som står under tillsyn upphör enligt artikel 46 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), ska den årliga tillsynsavgiften beräknas utifrån det antal månader under vilka den enhet eller grupp som står under tillsyn stått under ECB:s direkta eller indirekta tillsyn på månadens sista dag.”

6. Artikel 9 ska utgå.

7. Artikel 10 ska ändras på följande sätt:

- a) Punkt 3 a ska ersättas med följande:



Det årliga tillsynsavgiftsbelopp som ska betalas för varje enhet eller grupp som står under tillsyn ska fastställas utifrån avgiftsfaktorer motsvarande beloppet på referensdagen för:

- i) sammanlagda tillgångar, och
  - ii) total riskexponering.
- b) I punkt 3 ska led b utgå, och följande led läggs till som led ba, bb, bc och bd:
- ”ba) Avgiftsfaktorerna ska fastställas för varje avgiftsperiod utifrån uppgifter som rapporteras för tillsynsändamål av de enheter som står under tillsyn per den 31 december under föregående avgiftsperiod.
  - bb) Om en enhet som står under tillsyn tar fram sitt årsbokslut, inklusive konsoliderade årsredovisningar, baserat på ett räkenskapsår som inte sammanfaller med kalenderåret, ska referensdatum för de sammanlagda tillgångarna vara utgången för räkenskapsåret som motsvarar föregående avgiftsperiod.
  - bc) Om en enhet eller grupp som står under tillsyn skapas efter respektive referensdag som framgår av led ba eller bb men före den 1 oktober under den avgiftsperiod för vilken avgiften fastställs, och det följaktligen saknas avgiftsfaktorer för det referensdatumet, ska referensdagen för avgiftsfaktorerna vara det kvartalslut som ligger närmast den aktuella referensdagen som framgår av led ba eller bb.
  - bd) För avgiftsskyldiga som inte omfattas av obligatorisk rapportering för tillsynsändamål eller som exkluderar tillgångar och riskexponeringsbelopp hos dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer i enlighet med punkt c, ska avgiftsfaktorerna fastställas utifrån information som dessa rapporterar separat för beräkningen av tillsynsavgiften. Dessa avgiftsskyldiga ska lämna avgiftsfaktorerna till den berörda nationella behöriga myndigheten per den relevanta referensdagen enligt vad som framgår av led ba, bb eller bc i enlighet med ett ECB-beslut.”
- c) Punkt 3 c ska ersättas med följande:
- Vid beräkningen av avgiftsfaktorer ska grupperna som står under tillsyn – som huvudregel – exkludera sådana tillgångar och riskexponeringsbelopp som avser dotterföretag etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer. Grupper som står under tillsyn får besluta att inte exkludera sådana tillgångar och riskexponeringsbelopp vid beräkningen av avgiftsfaktorerna.”
- d) Punkt 4 ska ersättas med följande:
- ”4) Summan av alla avgiftsskyldigas sammanlagda tillgångar och summan av alla de avgiftsskyldigas totala riskexponering ska offentliggöras på ECB:s webbplats.”
- e) Punkt 5 ska ersättas med följande:
- ”5. Om en avgiftsskyldig inte tillhandahåller avgiftsfaktorerna, ska ECB fastställa avgiftsfaktorerna i enlighet med ett ECB-beslut.”
- f) Punkt 6 b ska ersättas med följande:

- "b) Den lägsta avgiftskomponenten beräknas som en fast procentsats av det totala årliga tillsynsbeloppet för varje kategori av enheter och grupper som står under tillsyn i enlighet med vad som framgår av artikel 8.
- i) För kategorin betydande enheter och grupper som står under tillsyn är den fasta procentsatsen 10 procent. Detta belopp ska fördelas lika mellan samtliga avgiftsskyldiga. För betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars tillgångar uppgår till högst 10 miljarder euro halveras den lägsta avgiftskomponenten.
- ii) För kategorin mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn är den fasta procentsatsen 10 procent. Detta belopp ska fördelas lika mellan samtliga avgiftsskyldiga. För mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars tillgångar uppgår till högst 500 miljoner euro halveras den lägsta avgiftskomponenten."
- g) I punkt 6 c ska orden "artiklarna 8 och 9" ersättas med "artikel 8".
- h) I punkt 6 ska sista stycket ersättas med följande:  
 "Utifrån de beräkningar som görs i enlighet med denna punkt och de avgiftsfaktorer som fastställts i enlighet med denna artikel ska ECB besluta om den årliga tillsynsavgiften som ska tas ut av varje avgiftsskyldig. Den årliga tillsynsavgiften som den avgiftsskyldige ska betala framgår av avgiftsavin."
8. Artikel 12.1 ska ersättas med följande:  
 "1. ECB ska varje år utfärda en avgiftsavi till alla avgiftsskyldiga inom sex månader från starten av den nya avgiftsperioden."
9. I artikel 13.1 ska den andra meningen utgå.
10. Artikel 16 ska utgå.
11. Artikel 17 ska ändras på följande sätt:  
 a) Rubriken ska ersättas med följande: "Rapportering"  
 b) Punkt 2 ska utgå.
12. Följande artikel 17a ska införas:

*"Artikel 17a*

**Övergångsbestämmelser för avgiftsperioden 2020**

1. Den årliga tillsynsavgiften som ska betalas för varje enhet eller grupp som står under tillsyn avseende avgiftsperioden 2020 ska framgå av den avgiftsavi som ställs ut till den avgiftsskyldige 2021.
2. Ett eventuellt överskott eller underskott från avgiftsperioden 2019 som fastställs genom att de faktiska årliga kostnaderna som uppstått under den avgiftsperioden dras från de skattade årliga kostnaderna som tagits ut avseende den avgiftsperioden, ska beaktas när man fastställer de årliga kostnaderna för avgiftsperioden 2020."

*Artikel 2*

**Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i medlemsstaterna i enlighet med fördragen.

Utfärdad i Frankfurt am Main den [dag månad ÅÅÅÅ].

*På ECB-rådets vägnar*

Mario DRAGHI  
ECB:s ordförande

© Europeiska centralbanken. 2019

Postadress 60640 Frankfurt am Main, Tyskland  
Telefon +49 69 1344 0  
Webbplats [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Alla rättigheter förbehålls. Återgivning för undervisningsändamål och icke-kommersiella syften är tillåten, under förutsättning att källan anges.

För specifik terminologi hänvisas till [SSM glossary](#) (finns endast på engelska).