



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

EUROSYSTÉM



VEŘEJNÁ KONZULTACE

Návrh nařízení Evropské centrální banky o poplatcích za dohled

V roce 2014
je na všech
publikacích ECB
vyobrazen motiv
z bankovky 20 €.

květen 2014

Účelem tohoto konzultačního dokumentu je pomoci zainteresovaným stranám seznámit se s návrhem nařízení ECB o poplatcích za dohled (k dispozici v části III) a vyhodnotit jej. Tento konzultační dokument jako takový nemá žádnou vypovídací hodnotu a nemůže být právně závazný. Zejména v konečném znění nařízení ECB o poplatcích za dohled, které bude přijato, může Evropská centrální banka zaujímat jiný postoj, než je uveden v tomto dokumentu. Právně závazný výklad ustanovení právních předpisů EU může navíc dávat pouze Soudní dvůr Evropské unie.

Připomínky je možné předkládat pouze k části III tohoto dokumentu.

Tento dokument sestává ze tří částí:

- I. Zdůvodnění a oblast působnosti nařízení ECB o poplatcích za dohled
- II. Obsah návrhu nařízení o poplatcích za dohled
 1. Obecné zásady rámce poplatků
 2. Určení celkového poplatku za dohled
 3. Faktory pro výpočet poplatku
 4. Metodika pro výpočet jednotlivých poplatků za dohled
 5. Procedurální aspekty fakturace
 6. Změna statusu: nově dohlížené subjekty, odejmutí povolení a změna statusu dohledu v rámci SSM
 7. Sankce a odvolání
 8. Spolupráce s vnitrostátními příslušnými orgány
 9. Odpovědnost a podávání zpráv
- III. Návrh nařízení o poplatcích za dohled

© Evropská centrální banka, 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Německo
Poštovní adresa	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Německo
Telefon	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Všechna práva vyhrazena. Reprodukce pro vzdělávací a nekomerční účely je povolena za předpokladu, že je uveden zdroj.

I RATIONALE FOR AND SCOPE OF AN ECB REGULATION ON SUPERVISORY FEES

- (1) The Single Supervisory Mechanism (SSM) is established by Council Regulation (EU) No 1024/2013¹ (hereinafter the “SSM Regulation”). The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013 and the ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.
- (2) The expenditure incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by fees in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The ECB will levy supervisory fees on:
 - (a) credit institutions established in euro area Member States or non-euro area Member States that have established a close cooperation under Article 7 of the SSM Regulation (hereinafter jointly and individually referred to as “participating Member States”);
 - (b) branches established in a participating Member State by a credit institution located in a non-participating Member State.²

I.1 Supervision under the SSM

- (3) The SSM is a system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States.³ Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while the NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions.⁴ The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to issue general instructions to the NCAs with regard to the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations and carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision of less significant supervised entities, when necessary, to ensure a consistent application of high supervisory standards.

¹ Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (OJ L 287, 29.10.2013, p. 63).

² Branches are secondary and dependent commercial facilities and therefore, unlike subsidiaries, not separate legal entities.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ The distinction between significant and less significant credit institutions is laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation and Part IV of Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities (SSM Framework Regulation) (ECB/2014/17) (OJ L141, 14.5.2014, p.1).

- (4) Benefits of the SSM: The establishment of the SSM will contribute to restoring confidence in the banking sector through independent, integrated supervision in all participating Member States.
- (5) The SSM will also contribute to the effective application of the single rulebook for financial services and the harmonisation of supervisory procedures and practices by removing national specificities. This harmonisation will bring efficiency benefits for supervised entities as they will no longer be required to comply with a range of supervisory systems across participating Member States. This is particularly true for significant cross-border credit institutions.

I.2 The ECB Regulation on supervisory fees

- (6) The ECB must have adequate resources at its disposal to carry out its supervisory tasks effectively. Such resources must be financed via a fee, in order to ensure both the ECB's independence from the NCAs and market participants, and a clear separation of monetary policy and supervisory tasks. The fee will be levied on the entities supervised within the SSM. Together, the SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees will provide the legal framework for the levying of fees within the SSM.

I.3 Legal basis of the ECB Regulation on supervisory fees

- (7) Article 30 of the SSM Regulation provides that “the ECB shall levy an annual supervisory fee on credit institutions established in the participating Member States and branches established in a participating Member State by a credit institution established in a non-participating Member State” (hereinafter “supervised entities”). The amount of the fee levied on a supervised entity will be calculated in accordance with the arrangements established by the ECB. The ECB will publish the detailed operational arrangements for its SSM-related tasks by means of regulations and decisions.⁵ This requirement also applies to the arrangements for calculating supervisory fees. It was therefore decided that the arrangements for calculating the SSM fees should be established in the form of an ECB regulation.
- (8) An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all euro area Member States. It is thus the appropriate legal instrument to organise the practical arrangements for the implementation of Article 30 of the SSM Regulation. The SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees (once adopted by the ECB's Governing Council) will both form part of EU law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

⁵ See Article 33(2) of the SSM Regulation.

- (9) Before adopting the ECB Regulation on supervisory fees, the ECB must carry out open public consultations and analyse the potential related costs and benefits, and publish the results of both.⁶ In accordance with the Interinstitutional Agreement⁷ between the European Parliament and the ECB, the draft Regulation on supervisory fees was sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

I.4 Scope of the ECB Regulation on supervisory fees

- (10) The ECB Regulation on supervisory fees (in its current draft form hereinafter referred to as the “draft Regulation on supervisory fees”) lays down all the rules and procedures for a fair and proportionate SSM-related fee policy.
- (11) In particular, the draft Regulation on supervisory fees sets out the methodology for calculating, allocating and levying the annual supervisory fee. Pursuant to Article 30 of the SSM Regulation, it sets out:
- (a) the methodology for calculating the total amount of the annual supervisory fees – Part II.2;
 - (b) the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on individual supervised entities – Part II.3 to Part II.5;
 - (c) the procedure for collecting the annual supervisory fee – Part II.5;
 - (d) the cooperation between the ECB and the NCAs – Part II.8.
- (12) NCA expenditure for supervisory tasks is not included: The NCAs play an important role within the SSM. For the supervisory tasks related to significant institutions that are supervised directly by the ECB, the NCAs cooperate with and assist the ECB, while those related to less significant institutions are performed mostly by the NCAs upon instruction from the ECB. The costs incurred by the NCAs through carrying out the latter tasks are not taken into account in the calculation of the amount of the supervisory fee levied by the ECB.
- (13) In line with Article 30(5) of the SSM Regulation, the draft Regulation on supervisory fees is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law, to the extent that supervisory tasks have not been conferred on the ECB or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB in the performance of its supervisory tasks.

⁶ See Article 30(2) of the SSM Regulation.

⁷ Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

II CONTENT OF THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

II.1 General principles of the fee framework

- (14) **Entities covered by the draft Regulation on supervisory fees:** The ECB is responsible for the effective and consistent functioning of the SSM in its entirety, i.e. in respect of both significant and less significant supervised entities.
- (15) **Obligation to pay fees:** All supervised entities that are supervised within the SSM are obliged to pay an annual supervisory fee to the ECB.
- (16) **Different fees for varying degrees of supervision:** The amount to be paid by the significant and less significant supervised entities will differ, in order to reflect the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.⁸ In particular, it is expected that the share of the total supervisory expenditure to be recovered from the less significant supervised entities will be much lower than that from the significant supervised entities.
- (17) **Fee calculation on the basis of entity groups:** Supervisory fees “shall be calculated at the highest level of consolidation within participating Member States”.⁹ Therefore, the supervisory fee is to be calculated at the level of the highest entity in the ownership structure that is established in participating Member States and not on the basis of individual entities. All subsidiaries of this supervised entity are considered as belonging to the same supervised group. The calculation of fees will exclude subsidiaries established in non-participating Member States.
- (18) **Addressee of the fee notice:** The fee notice is to be addressed to each supervised entity that is not part of a group, or to one member of a group of supervised entities. In the latter case, only one fee notice is to be issued for the whole group. The members of the group are required to identify a fee debtor and send notification thereof to the ECB. If the ECB does not receive notification of the fee debtor by 1 March of a given fee period, the fee notice for that fee period will be sent to a supervised entity within the group, as determined by the ECB. The ECB reserves the right to determine the fee debtor, if deemed appropriate.
- (19) **Grouping of subsidiaries of parent entities outside participating Member States:** Supervised subsidiaries of parent entities established outside the participating Member States are also to be charged a fee, but treated separately and not consolidated when calculating the fee.

⁸ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

⁹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

- (20) **Grouping of branches:** Supervised branches of entities located outside a participating Member State are treated as follows:
- a) Two or more branches of the same entity that are located in the same participating Member State are deemed to be one branch;
 - b) Branches of the same entity that are located in different participating Member States are treated separately;
 - c) A branch and a subsidiary of the same entity that are located in the same participating Member State are not combined when calculating the fee.

II.2 Determination of the overall supervisory fee

- (21) **Amount to be recovered:** The amount to be recovered via annual supervisory fees is based on the ECB's annual expenditure in relation to its supervisory tasks, comprising all operating expenses, including those related to support functions and the depreciation of fixed assets.
- (22) **Determination of the annual expenditure:** More precisely, the annual expenditure will comprise primarily the expenses of the new business areas that have been established to carry out SSM-related tasks, i.e. the Directorates General Micro-Prudential Supervision I, II, III and IV, the Directorate General Macro-Prudential Policy and Financial Stability, and the Supervisory Board and its Secretariat. In addition, these supervisory business areas will use support services provided by the ECB, including services for the rental of premises, human resources management, administration, budgeting and accounting, as well as legal, internal audit, statistical, language and IT services. Services provided to the supervisory business areas will be billed in full in accordance with the ECB's cost accounting framework.
- (23) In addition, the amount to be recovered via the annual supervisory fee will take into account (i) any damages, in the context of the SSM, incurred by the ECB and to be paid to a third party; (ii) any fees related to previous fee periods that are determined as not collectible; (iii) any interest payments received owing to late payment by the fee debtor; and (iv) any amounts received or refunded in the context of authorisations of new supervised entities, the withdrawal of authorisations from supervised entities or changes in the status of supervised entities from significant to less significant or vice versa.
- (24) **Development in annual expenses:** On the one hand, the supervisory activities may include those that are intended to be temporary and/or that may vary considerably from year to year. On the other hand, the ECB is still in a transition phase, building up its supervisory capacity. The "steady state" level of the ECB's total supervisory expenditure will become apparent in the medium term. To mitigate the risks this entails, the ECB will (i) exercise sound financial management and budgetary control over all areas of expenditure; and (ii) seek to contain any unavoidable volatility in order to minimise the impact on supervised entities.

(25) **Expected expenditure during the first fee period:** For the first fee period, encompassing the final two months of 2014 and the 2015 advance payment, the ECB estimates the expenditure to be recovered at approximately €300 million¹⁰, broken down into €40 million for 2014 and €260 million for 2015. The latter can be broken down into roughly 60% for gross salaries and other personnel costs, approximately 10% for premises-related costs and around 30% for other operating expenses such as travel, consultancy and IT services.

II.3 Fee factors

(26) **Importance and risk profile determine fees:** The SSM Regulation stipulates that supervisory fees must be based on objective criteria relating to the importance and risk profile of the supervised entity, as well as its risk-weighted assets.¹¹

(27) **Total assets as an appropriate indicator of importance:** The draft Regulation on supervisory fees stipulates that total assets (TA) will be the indicator of the importance of a supervised entity. As the SSM Regulation defines TA as a primary parameter for assessing significance,¹² the ECB has selected the same variable for determining importance for the calculation of individual supervisory fees. Moreover, TA is closely related to the allocation of supervisory resources, reflecting the principle that the greater the value of TA, the more important the supervised entity and the more intensive the level of supervision required.

(28) **Total risk exposure as an appropriate indicator of risk profile:** Total risk exposure (TRE) is considered to be the appropriate variable for measuring the risk profile, including risk-weighted assets, of the supervised entities. TRE is used for calculating capital ratios pursuant to Article 92 of the Capital Requirements Regulation (CRR)¹³ and covers different types of risk, in particular credit risk, counterparty credit risk, dilution risk, several forms of market risk, and operational risk. It is considered to be an appropriate and well-defined measure that complies with the requirements of the SSM Regulation.

(29) **Relative weights of fee factors:** The importance (i.e. TA) and risk profile (i.e. TRE) are given equal weight in the fee calculation, i.e. both fee factors are weighted at 50%. There appears to be no rationale for any other weighting scheme.

¹⁰ This is a preliminary estimation based on the best available information at this juncture.

¹¹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

¹² See Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down for determining significance are (i) size; (ii) importance for the economy of the EU or any participating Member State; (iii) significance of cross-border activities; (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM); and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

¹³ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p.1).

- (30) **Exclusion of subsidiaries in non-participating Member States:** The SSM Regulation stipulates that, for the purposes of calculating the fee, subsidiaries established in non-participating Member States are to be excluded from the fee factors used.¹⁴
- (31) **Obligation to provide data:** If data on fee factors (TA and TRE) made available through regular supervisory or other reporting sources do not meet the requirements in terms of quality, definition or timeliness, the ECB may require the provision of all necessary data to support the fee calculation methodology. All supervised entities must provide the ECB with such data via their NCA.
- (32) **Frequency and reference date for the collection of data on fee factors:** The reporting frequency for fee factors is annual. The reference date for the fee factors (TA and TRE) is the end of the calendar year (i.e. 31 December) of the previous year. The first reference date is 31 December 2014.
- (33) **Access to information by the ECB:** Under the CRR, the European Banking Authority was given the mandate to develop implementing technical standards (ITS) that specify the details of the regulatory reporting requirements to be applied in the EU. The ITS will be part of the single rulebook, the aim of which is to enhance regulatory harmonisation in the EU banking sector and facilitate a proper functioning of cross-border supervision. They prescribe uniform formats, frequencies, reporting dates, definitions and IT solutions to be used by credit institutions in Europe, at both the individual and the consolidated level.¹⁵
- (34) **Reporting requirements for TA:** The total value of the assets of a supervised entity is derived from the “total assets” line on a balance sheet prepared in accordance with EU law for prudential purposes. In line with the SSM Framework Regulation, figures under the accounting scope of consolidation, as reported in the credit institutions’ audited financial statements, are considered a fallback option for credit institutions and branches that are currently not required to report figures in accordance with EU law for prudential purposes based on the prudential scope of consolidation.
- (35) **Specific reporting requirements for TA of supervised groups:** As outlined in paragraph 30, in the case of supervised groups it is necessary to exclude subsidiaries established in non-participating Member States. Fulfilment of this obligation requires information on the intragroup transactions of the entities of the group and the subsidiaries located in non-participating Member States and third countries that is not available via the ITS on supervisory reporting or other reporting sources. Therefore, in the case of supervised groups with subsidiaries outside the SSM area, the supervised group must calculate TA directly at the sub-

¹⁴ See Recital 77 of the SSM Regulation.

¹⁵ With the exception of the supervisory framework for financial reporting (FINREP), which, in principle, only applies at the consolidated level, and when applying International Financial Reporting Standards.

consolidated level and disclose this information. Information on TA calculated at the sub-consolidated level by the supervised groups concerned will be collected by the ECB via the NCAs in accordance with methodologies and procedures to be established by the ECB and published on its website. This obligation to directly calculate and return sub-consolidated TA data for the purposes of calculating the supervisory fee is proportionate, as these data impact the fee calculations for all credit institutions and are not otherwise available.

- (36) **ITS foreseen as the basis for the provision of data on TRE:** It is expected that data on TRE for all supervised entities will be sourced from the supervisory data submitted in accordance with the ITS. This would involve taking data on TRE obtained from the common reporting (COREP) framework. Sub-consolidated TRE data for all subsidiaries and operations controlled by the parent entity in participating Member States would be derived from the contribution to the risk exposure amount of each of the entities within the consolidated group.
- (37) **TRE for branches:** Given that branches are secondary and dependent commercial facilities, and not separate legal entities distinct from the principal company, information on the TRE of branches may not be available. The ECB considers that it would not be proportionate or cost-efficient to establish a requirement for branches to submit this information for the purposes of calculating the supervisory fee. For this reason, it is foreseen that the TRE factor for branches will be set at zero.
- (38) **Publication of the data on TA and TRE on the ECB's website:** The ECB will publish the TA and TRE amounts on its website prior to the issuance of the fee notice and for significant and less significant supervised entities separately.

II.4 Methodology for calculating individual supervisory fees

- (39) **Split of expenditure to be recovered:** The annual amount to be recovered will be related to the status of the supervised entity, reflecting the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.¹⁶ Therefore, the annual amount to be recovered will be split into two amounts, i.e. the amount to be recovered from significant supervised entities and the amount to be recovered from less significant supervised entities. This split will be determined on the basis of the costs incurred by the ECB's business areas that are responsible for the supervision of significant supervised entities and the business areas overseeing the supervision of less significant supervised entities respectively. Based on the preliminary estimate of expenditure to be recovered for the first fee period, as outlined in Part II.2, the split would be €255 million for the significant supervised entities and €45 million for the less significant supervised entities.

¹⁶ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

- (40) Once the proportion of the total expenditure has been determined for each category of supervised entity, the individual supervisory fee for each supervised entity will be calculated on the basis of the methodology outlined below.
- (41) **Composition of fee:** The annual supervisory fee will consist of two elements – a fixed minimum fee component and a variable fee component. The sum of the minimum fee and the variable fee will constitute the annual fee to be paid by each supervised entity.
- (42) **Minimum fee component:** A percentage of the total amount to be allocated to supervised entities is distributed to all entities in the same category (i.e. the category of significant entities or that of less significant entities). The minimum fee component represents the lower limit of the supervisory fee. The percentages will be kept stable over time, which means that the actual minimum fee will then vary in line with the total expenditures to be recovered.
- (43) **Minimum fee percentage for significant entities:** The minimum fee percentage for significant entities will be 10%. In each participating country, at least the three most significant credit institutions will be subject to direct supervision by the ECB, irrespective of their total asset size. These credit institutions may be small relative to the other supervised entities in this category. For this reason, the ECB will halve the minimum fee component for the smaller significant institutions with total assets of €10 billion or less.
- (44) **Minimum fee percentage for less significant entities:** The minimum fee percentage for the less significant entities will be 10%.
- (45) **Variable fee component:** The distribution of the amounts remaining after the deduction of the minimum fee component will be conducted on the basis of the fee factors (i.e. TA and TRE). An entity's share in the variable component will depend directly on the entity's weighted fee factors as a proportion of the sum of all entities' weighted fee factors. The table below provides an example:

	TA (50%)	TRE (50%)	Proportion of expenditure
Entity A	100	30	$[(100/400)*0.5]+[(30/100)*0.5] = 27.5\%$
Entity B	<u>300</u>	<u>70</u>	$[(300/400)*0.5]+[(70/100)*0.5] = \underline{72.5\%}$
Total	400	100	100.0%

- (46) **Impact analysis:** An analysis of the impact of the foreseen methodology has been conducted, when applied to preliminary data.
- (47) For significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €150,000 for the smallest ones to about €15 million for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 50%, are expected to have weighted fee factors in the range of €30 billion to €200 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €700,000 to about €2 million.

- (48) For less significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €2,000 for the smallest ones to about €210,000 for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 75%, are expected to have TA in the range of €1 million to €1 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €2,000 to €7,000.

II.5 Procedural aspects of invoicing

- (49) **Advance payment based on a reasonable estimate:** In principle, supervised entities will be charged annually in advance, using the budget of the ECB¹⁷ necessary to carry out the tasks conferred on it by the SSM Regulation to calculate the amount to be charged. The budget for a particular year will be finalised towards the end of the previous year. The collection of an advance payment on the basis of an estimate is explicitly provided for in Article 30 of the SSM Regulation.
- (50) **Treatment of surplus/deficit:** The annual supervisory fee levied by the ECB must cover, but not exceed, the annual expenditure incurred by the ECB in the relevant fee period in relation to the supervisory tasks conferred on it by the SSM Regulation¹⁸. As the advance payment is based on an estimate, a surplus or deficit between the amount collected in advance and the actual expenditure incurred may arise. The surplus or deficit from the previous year, if any, will be deducted from or added to the advance payment for the following year.
- (51) **Publication of overall amount to be recovered:** Prior to the issuance of the fee notices, the ECB will publish on its website the total annual amount to be collected in the current fee period, split into the amount recoverable from significant supervised entities and that recoverable from less significant supervised entities. This will represent the total amount to be collected from all supervised entities, consisting of (a) the estimated total annual expenditure collected in advance for the current fee period; and (b) the surplus (or deficit) from the previous year, if any, that will be refunded (or charged). The total amount will also include any other amounts received or paid in the previous period, such as damages paid, interest received for late payments of fees or adjustments to income resulting from changes in the status of supervised entities.
- (52) **Fee notice:** The ECB will issue fee notices on an annual basis to each supervised entity within the first eight months of the calendar year. The foreseen date of issuance of the fee notices is between June and August.
- (53) **Elements of the fee notice:** As a minimum, a fee notice will contain the following elements:

¹⁷ Article 29(1) of the SSM Regulation states that the ECB's expenditure for carrying out the tasks conferred on it by the SSM Regulation must be separately identifiable within the budget of the ECB.

¹⁸ Specifically the tasks set out in Articles 4 to 6 of the SSM Regulation.

- a) the details of the fee debtor to whom a fee notice is being sent (i.e. contact person, address, country, VAT registration number and/or a bank identification number (if relevant));
 - b) the total amount of the fee, split into the minimum fee component and the variable fee component;
 - c) the period to which the fee relates;
 - d) the individual fee factors applied for the purposes of calculating the fee;
 - e) the due date of the payment;
 - f) the means of payment and bank account details of the ECB.
- (54) **Payment maturity date:** The fee is due within 30 days of the fee notice being issued. A credit institution is deemed to have paid within the payment period if the fee has been credited in euro to the ECB's account by the 30th day after the fee notice has been issued. If the 30th day after the issuance date of the fee notice falls on a Saturday, Sunday or a public holiday, the fee is to be credited to the ECB's account by the working day preceding the due date.
- (55) **Partial payment or non-payment of fees:** In the event of a partial payment or non-payment by the due date, the ECB will initiate a follow-up procedure and will notify the fee debtor of the outstanding amount.
- (56) **Penalty fee:** In the case of overdue payments (or partial payments), an interest amount (penalty fee) will be imposed on the fee debtor. The interest amount will accrue on a daily basis on the overdue amount¹⁹ outstanding from the date on which the payment was due.
- (57) **First fee notice:** The first fee notice will be issued in 2015. It will cover the advance payment for 2015 and the actual expenditure incurred during the first fee period, i.e. November and December 2014.

II.6 Change in status: new supervised entities, withdrawal of authorisation and the change in supervisory status within the SSM

- (58) **Pro-rata approach for supervised entities that change status:** Each supervised entity is obliged to pay a supervisory fee for the portion of the year for which it is supervised by the SSM. It follows that supervised entities that are authorised will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from the date of authorisation to 31 December of that year. Similarly, an entity whose authorisation is revoked or lapses during the course of the year will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from 1 January to the date on which its authorisation

¹⁹ The overdue amount is the difference between the amount charged and the amount credited to the ECB's bank account within the payment period.

lapsed or was revoked. The supervisory fee payable will be calculated on the basis of the number of full months during the fee period that the supervised entity was supervised.

- (59) **Pro-rata approach for a change in status between significant and less significant:** Since, over time, the status of a credit institution can change between significant and less significant, a procedure has been set out for reviewing and determining the annual supervisory fee based on the status of a supervised entity. The annual supervisory fee will be calculated on the basis of the number of months during the fee period that a supervised entity was significant or less significant on the last day of the month.
- (60) The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision that will specify the date on which the change in status becomes effective.²⁰
- (61) **Changes in status after calculation of fee has been finalised:** Where the annual supervisory fee levied deviates from the fee calculated on the basis of paragraphs 58 or 59 above, a refund to the supervised entity will be paid or an invoice will be issued by the ECB.

The ECB will publish on its website a list of those credit institutions identified as significant supervised entities or as forming part of a significant supervised group. Furthermore, the ECB will publish on its website a list of each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis.²¹

II.7 Sanctions and appeals

- (62) **Appeals:** Within one month of receipt of a fee notice, a fee debtor will be able to submit an appeal against it to the Administrative Board of Review.
- (63) **Sanctions:** If a supervised entity is in breach of its obligations as these arise under the Regulation on supervisory fees, the ECB may impose sanctions in accordance with Council Regulation (EC) No 2532/98.²²

II.8 Cooperation with the NCAs

- (64) **Cost-effectiveness of the overall supervision:** The SSM Regulation has changed the supervisory architecture for all supervised entities in participating Member States. This will necessarily have an impact on the overall cost of supervision resulting from the sum of expenditure at the national and the supranational level. It is a stated objective of the SSM

²⁰ See Articles 43 to 47 of the SSM Framework Regulation.

²¹ See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

²² Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions (OJ L 318, 27.11.1998, p. 4). See Article 18(7) of the SSM Regulation.

Regulation²³ that due regard should be given to ensuring that supervision remains cost-effective and its costs reasonable for all credit institutions and branches concerned. In this regard, the ECB must communicate with the NCAs before determining the total amount of the annual supervisory fee.

- (65) **ECB to communicate with the NCAs on final fee level:** The ECB will develop and implement a channel of communication between the NCAs and the ECB. Prior to deciding on the final fee level,²⁴ it will use this channel to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.
- (66) **Rights of the NCAs to charge fees:** The right of the ECB to levy a supervisory fee is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law and, to the extent supervisory tasks have not been conferred on the ECB, or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB and acting on its instructions.²⁵

II.9 Accountability and reporting

- (67) **Annual Report:** The ECB is accountable to the European Parliament and to the Council for the implementation of the supervisory fee framework. On an annual basis, the ECB will submit to the European Parliament, to the Council, to the Commission and to the Eurogroup a report on the execution of the tasks conferred on it by the SSM Regulation, including information on the amount of the supervisory fees. This reporting requirement is further specified in the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the ECB, confirming that the SSM Annual Report must cover the method for calculating the supervisory fees together with the budget for supervisory tasks.²⁶
- (68) **Review clause:** The ECB will conduct a review of this Regulation on supervisory fees, in particular of the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on each supervised entity or group, no later than 2017.
- (69) **Explanation of the calculation of the supervisory fees on the ECB's website:** The supervisory fees and an explanation of how they are calculated will be published on the ECB's website.

²³ See Article 30(3) of the SSM Regulation. The ECB must communicate with the national competent authority before deciding on the final fee level so as to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.

²⁴ *ibid.*

²⁵ See Article 30(5) of the SSM Regulation.

²⁶ As stated in the accountability, access to information, confidentiality provision of the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank (see footnote 8).

III THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

This draft Regulation is a working draft for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an ECB Regulation on supervisory fees to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 30 of the SSM Regulation.

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne [den měsíc YYYY]

o poplatcích za dohled

([ECB/YYYY/XX])

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi¹, a zejména na druhý pododstavec čl. 4 odst. 3, článek 30 a druhý pododstavec čl. 33 odst. 2 uvedeného nařízení,

s ohledem na veřejnou konzultaci a analýzu provedenou v souladu s čl. 30 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízení (EU) č. 1024/2013 zřizuje jednotný mechanismus dohledu, který se skládá z Evropské centrální banky (ECB) a vnitrostátních příslušných orgánů.
- (2) ECB odpovídá za účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu dohledu nad všemi úvěrovými institucemi, finančními holdingovými společnostmi a smíšenými finančními holdingovými společnostmi ve všech členských státech eurozóny, jakož i v členských státech mimo eurozónu, které navázaly úzkou spolupráci s ECB. Pravidla a postupy, kterými se řídí spolupráce ECB s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu, jsou vymezeny v nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17)².
- (3) Článek 30 nařízení (EU) č. 1024/2013 stanoví, že ECB uloží úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízeným pobočkám úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě roční poplatek za dohled. Tyto poplatky, které ECB ukládá, by měly pokrývat a neměly by překračovat náklady vzniklé ECB v souvislosti s úkoly, které jí byly svěřeny podle článků 4 až 6 nařízení (EU) č. 1024/2013.
- (4) Podle nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB odpovídá za účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu dohledu. Roční poplatek za dohled by tedy měl sestávat z částky, kterou by měly

¹ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

² Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

každoročně platit všechny úvěrové instituce usazené v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízené pobočky úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě, nad nimiž je vykonáván dohled v rámci jednotného mechanismu dohledu.

- (5) V rámci jednotného mechanismu dohledu je odpovědnost ECB a jednotlivých vnitrostátních příslušných orgánů v oblasti dohledu rozdělena na základě významu dohlížených subjektů.
- (6) ECB má pravomoc vykonávat přímý dohled nad významnými úvěrovými institucemi, finančními holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi usazenými v zúčastněných členských státech a nad v zúčastněném členském státě zřízenými pobočkami významných úvěrových institucí usazených v nezúčastněných členských státech.
- (7) ECB rovněž vykonává dozor nad fungováním jednotného mechanismu dohledu, jenž zahrnuje všechny úvěrové instituce, ať významné, či méně významné. ECB má ve vztahu ke všem úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech výlučnou pravomoc vydávat povolení k činnosti úvěrové instituce, povolení odejmout a posuzovat nabývání a zcizování kvalifikovaných účastí.
- (8) Vnitrostátní příslušné orgány odpovídají za přímý dohled nad méně významnými dohlíženými subjekty, aniž by byla dotčena pravomoc ECB vykonávat přímý dohled v konkrétních případech, kdy je to nezbytné k zajištění důsledného uplatňování vysokých standardů dohledu. Toto sdílení pravomocí v oblasti dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu a s tím související náklady vzniklé ECB jsou zohledněny při rozdělení částky, která má být získána zpět prostřednictvím poplatků za dohled, mezi kategorie významných dohlížených subjektů a méně významných dohlížených subjektů.
- (9) Čl. 33 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 stanoví, že ECB prostřednictvím nařízení a rozhodnutí zveřejní podrobné operační postupy pro provádění úkolů, které jsou jí svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013.
- (10) Nařízení má obecnou působnost, je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech eurozóny. Je proto vhodným právním nástrojem pro zakotvení praktických postupů k provedení článku 30 nařízení (EU) č. 1024/2013.
- (11) Toto nařízení vymezuje postupy, v jejichž rámci ECB ukládá a vybírá roční poplatek za dohled v souvislosti s úkoly ECB v oblasti dohledu, zejména metodiku a kritéria, na jejichž základě se a) určuje celková výše ročních poplatků za dohled a b) vypočítává jednotlivá částka, kterou je třeba platit za každý dohlížený subjekt a skupinu.
- (12) V souladu s čl. 30 odst. 5 nařízení (EU) č. 1024/2013 není tímto nařízením dotčeno právo vnitrostátních příslušných orgánů ukládat poplatky v souladu s vnitrostátními právními předpisy, [včetně poplatků v souvislosti s náklady na pomoc a spolupráci s ECB],

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

ČÁST I OBECNÁ USTANOVENÍ

Hlava 1

Předmět a oblast působnosti

Článek 1

Předmět

Toto nařízení stanoví:

- a) metodiku pro výpočet celkové výše ročních poplatků za dohled ukládaných dohlíženým subjektům;
- b) metodiku a kritéria pro výpočet ročního poplatku za dohled ukládaného každému dohlíženému subjektu a skupině;
- c) postup pro výběr ročního poplatku za dohled ze strany ECB;
- d) postupy týkající se spolupráce ECB a vnitrostátních příslušných orgánů s ohledem na článek 30 nařízení (EU) č. 1024/2013.

Článek 2

Oblast působnosti

1. Toto nařízení se vztahuje na:
 - a) úvěrové instituce usazené v zúčastněných členských státech;
 - b) v zúčastněných členských státech zřízené pobočky úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě.
2. Celková výše ročních poplatků za dohled zahrnuje roční poplatek za dohled nad každým významným dohlíženým subjektem a každým méně významným dohlíženým subjektem a ECB ji vypočítává na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států.

Hlava 2

Definice

Článek 3

Definice

Není-li uvedeno jinak, platí pro účely tohoto nařízení definice obsažené v nařízení (EU) č. 1024/2013 spolu s těmito definicemi:

1. „ročním poplatkem za dohled“ se rozumí poplatek splatný za každý dohlížený subjekt, který se pro významné dohlížené subjekty a méně významné dohlížené subjekty vypočte podle metodiky vymezené v čl. 10 odst. 5;
2. „ročními náklady“ se rozumí částka určená v souladu s ustanoveními článku 6, kterou ECB za určité období placení poplatků získá zpět prostřednictvím ročních poplatků za dohled;
3. „pobočkou“ se rozumí pobočka ve smyslu bodu 17 čl. 4 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013³;
4. „členským státem eurozóny“ se rozumí členský stát, jehož měnou je euro;
5. „poplatníkem“ se rozumí úvěrová instituce nebo pobočka, která platí poplatek v souladu s článkem 5 a které je určena výzva k zaplacení poplatku;
6. „faktory pro výpočet poplatku“ se rozumí údaje o dohlíženém subjektu vymezené v čl. 10 odst. 3 písm. a), které se používají pro výpočet ročního poplatku za dohled;
7. „výzvou k zaplacení poplatku“ se rozumí výzva vydaná v souladu s tímto nařízením příslušnému poplatníkovi, v níž je vymezen roční poplatek za dohled, který má tento poplatník platit;
8. „úvěrovou institucí, která platí poplatek“ se rozumí úvěrová instituce usazená v zúčastněném členském státě;
9. „pobočkou, která platí poplatek“ se rozumí pobočka zřízená v zúčastněném členském státě úvěrovou institucí usazenou v nezúčastněném členském státě;
10. „obdobím placení poplatku“ se rozumí kalendářní rok;
11. „prvním obdobím placení poplatku“ se rozumí časové období, které začíná dnem, ve který ECB převezme úkoly, které jí byly svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013, a které končí koncem kalendářního roku, ve kterém ECB tyto úkoly převezme;

3 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

12. „skupinou subjektů, které platí poplatek“ se rozumí určitý počet dohlížených subjektů, které ECB poskytují konsolidované informace o svých faktorech pro výpočet poplatku;
13. „skupinou“ se rozumí skupina ve smyslu bodu 5 čl. 2 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu;
14. „členským státem“ se rozumí členský stát Unie;
15. „členským státem mimo eurozónu“ se rozumí členský stát, jehož měnou není euro;
16. „zúčastněným členským státem“ se rozumí a) členský stát eurozóny a b) členský stát mimo eurozónu, který s ECB navázal úzkou spolupráci v souladu s článkem 7 nařízení (EU) č. 1024/2013;
17. „nezúčastněným členským státem“ se rozumí členský stát, který není zúčastněným členským státem;
18. „dohlíženým subjektem“ se rozumí kterýkoli z těchto subjektů: a) úvěrová instituce usazená v zúčastněném členském státě, b) finanční holdingová společnost usazená v zúčastněném členském státě, c) smíšená finanční holdingová společnost usazená v zúčastněném členském státě, d) v zúčastněném členském státě zřízená pobočka úvěrové instituce usazené v nezúčastněném členském státě;
19. „úkoly v oblasti dohledu“ se rozumí úkoly, které ECB byly svěřeny na základě článků 4 až 6 nařízení (EU) č. 1024/2013;
20. „významným dohlíženým subjektem“ se rozumí významný dohlížený subjekt ve smyslu bodu 16 čl. 2 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu;
21. „méně významným dohlíženým subjektem“ se rozumí méně významný dohlížený subjekt ve smyslu bodu 7 čl. 2 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu;
22. „celkovými aktivy“ se rozumí celková hodnota aktiv odvozená z řádky „celková aktiva“ v rozvaze skupiny subjektů, které platí poplatek, úvěrové instituce, která platí poplatek a která není součástí skupiny, nebo pobočky, která platí poplatek, v souladu s metodikou a postupy, které ECB zavede a zveřejní v souladu s čl. 10 odst. 3. V případě skupiny subjektů, které platí poplatek, se do celkových aktiv nezapočítávají dceřiné společnosti usazené v nezúčastněných členských státech a třetích zemích;
23. „celkovou rizikovou expozicí“ se ve vztahu ke skupině subjektů, které platí poplatek, a ve vztahu k úvěrové instituci, která platí poplatek a která není součástí skupiny subjektů, které platí poplatek, rozumí objem vypočtený za použití čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. V případě skupiny subjektů, které platí poplatek, nezahrnuje celková riziková expozice příspěvek k celkové rizikové expozici ze strany dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích.

Hlava 3

Obecná povinnost

Článek 4

Obecná povinnost platit roční poplatek za dohled

1. ECB uloží každé úvěrové instituci, která platí poplatek, a každé pobočce, která platí poplatek, roční poplatek za dohled za každé období placení poplatku.
2. Celková výše ročních poplatků za dohled pokrývá, ale nepřekračuje náklady vzniklé ECB v souvislosti s úkoly v oblasti dohledu v průběhu příslušného období placení poplatku.

Článek 5

Poplatník

1. Poplatníkem ročního poplatku za dohled je:
 - a) úvěrová instituce, jedná-li se o úvěrovou instituci, která platí poplatek a která není součástí skupiny;
 - b) pobočka, která platí poplatek, jedná-li se o pobočku, která platí poplatek a která není spojena s jinou pobočkou, která platí poplatek;
 - c) subjekt určený v souladu ustanoveními odstavce 2, jedná-li se o skupinu subjektů, které platí poplatek.
2. Aniž by byla dotčena ujednání v rámci skupiny subjektů, které platí poplatek, týkající se rozdělení nákladů, považuje se skupina subjektů, které platí poplatek, za jednoho poplatníka. Každá skupina subjektů, které platí poplatek, jmenuje poplatníka za celou skupinu a totožnost tohoto poplatníka oznámí ECB. Toto oznámení se považuje za platné, pouze pokud:
 - a) uvádí názvy všech subjektů, které platí poplatek, ve skupině, na něž se oznámení vztahuje;
 - b) je podepsáno jménem všech subjektů ve skupině, které platí poplatek;
 - c) je ECB doručeno nejpozději do 1. března každého roku, aby bylo zohledněno při vydání výzvy k zaplacení poplatku pro následující období placení poplatku.

Není-li oznámení o totožnosti poplatníka ECB doručeno do 1. března, určí poplatníka ECB.

Je-li ECB včas doručeno více než jedno oznámení za skupinu subjektů, které platí poplatek, má přednost oznámení, které bylo ECB doručeno jako poslední před uplynutím lhůty.

3. Dvě či více poboček téže úvěrové instituce ve stejném zúčastněném členském státě, které platí poplatek, se považují za jednu pobočku. Pobočky téže úvěrové instituce v různých zúčastněných členských státech se za jednu pobočku nepovažují.
4. Pobočka, která platí poplatek, a dceřiná společnost úvěrové instituce, která platí poplatek, které jsou usazeny v témže zúčastněném členském státě, se pro účely tohoto nařízení posuzují odděleně.
5. Při výpočtu ročního poplatku za dohled se nezohledňují dceřiné společnosti usazené v nezúčastněných členských státech. V tomto ohledu a s cílem určit faktory pro výpočet poplatku pro skupinu subjektů, které platí poplatek, poskytuje skupina subkonsolidované údaje za všechny dceřiné společnosti a provozy kontrolované mateřským podnikem v zúčastněných členských státech.
6. Aniž by byl dotčen odstavec 2, vyhrazuje si ECB právo určit poplatníka.

ČÁST II

VÝDAJE A NÁKLADY

Článek 6

Roční náklady

1. Základem pro stanovení ročního poplatku za dohled jsou roční náklady, které se získávají zpět prostřednictvím ročních poplatků za dohled.
2. Výše ročních nákladů se stanoví na základě výše ročních výdajů, které sestávají ze:
 - a) všech výdajů, které ECB vznikly v příslušném období placení poplatku a které přímo či nepřímo souvisejí s úkoly ECB v oblasti dohledu;
 - b) [náhrad všech škod, které vznikly v příslušném období placení poplatku a které mají být placeny třetí osobě za ztrátu, kterou ECB přímo či nepřímo způsobila při plnění svých úkolů v oblasti dohledu].
3. Při stanovení výše ročních nákladů ECB zohlední:
 - a) výši všech poplatků za předchozí období placení poplatku, kterou nebylo možné vybrat;
 - b) všechny platby úroků přijaté v souladu s článkem 11;
 - c) všechny částky přijaté nebo navracené v souladu s čl. 8 odst. 3.

Článek 7

Odhad a stanovení ročních nákladů

1. Aniž by byla dotčena zpravodajská povinnost podle nařízení (EU) č. 1024/2013, ECB do konce každého kalendářního roku vypočte odhadované roční náklady za období placení poplatku pro následující kalendářní rok. Odhadované roční náklady slouží jako základ pro výpočet uvedený v čl. 13 odst. 1 písm. a).
2. ECB stanoví skutečné roční náklady za určité období placení poplatku do čtyř měsíců po skončení tohoto období placení poplatku. Skutečné roční náklady slouží jako základ pro výpočet uvedený v čl. 13 odst. 1 písm. b).

ČÁST III

STANOVENÍ ROČNÍHO POPLATKU ZA DOHLED

Článek 8

Nové dohlížené subjekty nebo změna statusu

1. Je-li dohlížený subjekt dohlíženým subjektem pouze po část období placení poplatku, vypočte se roční poplatek za dohled podle počtu celých měsíců během období placení poplatku, po které je úvěrová instituce nebo pobočka dohlíženým subjektem.
2. Pokud se v návaznosti na příslušné rozhodnutí ECB změní status dohlíženého subjektu z významného na méně významný nebo naopak, vypočte se roční poplatek za dohled na základě počtu měsíců, v nichž byl dohlížený subjekt významným či méně významným subjektem v poslední den měsíce.
3. Pokud se výše uloženého ročního poplatku za dohled liší od výše poplatku vypočtené v souladu s odstavci 1 nebo 2, ECB dohlíženému subjektu příslušnou částku vrátí, nebo mu na tuto částku vystaví fakturu.

Článek 9

Rozdělení ročních nákladů mezi významné a méně významné dohlížené subjekty

1. Za účelem výpočtu ročního poplatku za dohled, který se platí za každý dohlížený subjekt, se roční náklady dělí na dvě části, z nichž jedna je pro každou kategorii dohlížených subjektů, takto:
 - a) roční náklady, které se získají zpět od významných dohlížených subjektů;
 - b) roční náklady, které se získají zpět od méně významných dohlížených subjektů.

2. Roční náklady se v souladu s odstavcem 1 rozdělí na základě nákladů organizačních jednotek ECB, které vykonávají přímý dohled nad významnými dohlíženými subjekty a nepřímý dohled nad méně významnými dohlíženými subjekty.

Článek 10

Roční poplatek za dohled, který platí jednotlivé dohlížené subjekty nebo dohlížené skupiny

1. Roční poplatek za dohled, který se platí za každý významný dohlížený subjekt nebo významnou dohlíženou skupinu, se stanoví tak, že se roční náklady významných dohlížených subjektů přidělí jednotlivým významným dohlíženým subjektům nebo významným dohlíženým skupinám na základě faktorů pro výpočet poplatku.
2. Roční poplatek za dohled, který se platí za každý méně významný dohlížený subjekt nebo méně významnou dohlíženou skupinu, se stanoví tak, že se roční náklady méně významných dohlížených subjektů přidělí jednotlivým méně významným dohlíženým subjektům nebo méně významným dohlíženým skupinám na základě faktorů pro výpočet poplatku.
3. Faktory pro výpočet poplatku na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států se vypočítají na níže uvedeném základě.
 - a) Faktory pro výpočet poplatku, které se použijí pro stanovení jednotlivého ročního poplatku za dohled, který se platí za každý dohlížený subjekt, je výše:
 - i) celkových aktiv;
 - ii) celkové rizikové expozice (V případě pobočky, která platí poplatek, se má za to, že celková riziková expozice je rovna nule.)

ke konci kalendářního roku.

Údaje týkající se faktorů pro výpočet poplatku jsou určeny a shromažďovány v souladu s metodikou a postupy, které stanoví a na svých internetových stránkách zveřejňuje ECB.

- b) Relativní váha používaná ve vztahu k faktorům pro výpočet poplatku je:
 - i) celková aktiva: 50 %;
 - ii) celková riziková expozice: 50 %.

Součet celkových aktiv všech poplatníků a součet celkových rizikových expozic všech poplatníků se zveřejňuje na internetových stránkách ECB.

4. Dohlížené subjekty poskytují faktory pro výpočet poplatku s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku a vnitrostátnímu příslušnému orgánu předávají údaje vyžadované pro výpočet ročních poplatků za dohled do konce pracovní doby 1. března roku následujícího po uvedeném referenčním datu, nebo v následující pracovní den, pokud 1. březen není dnem

pracovním. Vnitrostátní příslušné orgány všechny tyto údaje předávají ECB v souladu s postupy, které stanoví ECB. Pokud dohlížený subjekt musí údaje předložené v souvislosti s výpočtem poplatku opravit, předloží se aktualizované údaje bez zbytečného odkladu, nejpozději však 15. března.

5. Výpočet ročního poplatku za dohled pro jednotlivého poplatníka se provádí, jak je uvedeno níže.
- a) Roční poplatek za dohled je součtem minimální složky poplatku a proměnné složky poplatku.
 - b) Minimální složka poplatku se vypočítá jako pevný procentní podíl na celkové výši ročních nákladů každé kategorie dohlížených subjektů v souladu s článkem 9. Pro kategorii významných dohlížených subjektů tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Pro významné dohlížené subjekty s celkovými aktivy do 10 miliard EUR se minimální složka poplatku snižuje na polovinu. Pro kategorii méně významných dohlížených subjektů tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Minimální složka poplatku představuje spodní hranici ročního poplatku za dohled na poplatníka.
 - c) Proměnná složka poplatku je rozdíl mezi celkovou výši ročních nákladů každé kategorie dohlížených subjektů v souladu s článkem 9 a minimální složkou poplatku téže kategorie. Proměnná složka poplatku se jednotlivým poplatníkům v každé kategorii přiřazuje podle podílu jednotlivého poplatníka na součtu vážených faktorů pro výpočet poplatku všech poplatníků, jež se stanoví v souladu s odstavcem 3.

Článek 11

Úrok v případě neplacení

Aniž by byl dotčen jakýkoli jiný nápravný prostředek, který má ECB k dispozici, nabíhá v případě částečného placení, neplacení či nedodržení podmínek placení uvedených ve výzvě k zaplacení poplatku každodenní úrok z dlužné částky ročního poplatku za dohled s úrokovou sazbou ve výši hlavní refinanční sazby ECB plus 8 procentních bodů ode dne splatnosti příslušné platby.

ČÁST IV

SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI PŘÍSLUŠNÝMI ORGÁNY

Článek 12

Spolupráce s vnitrostátními příslušnými orgány

1. Předtím, než rozhodne o konečné výši poplatku, ECB s cílem zajistit, aby dohled byl i nadále nákladově efektivní a přiměřený pro všechny dotčené úvěrové instituce a pobočky, komunikuje s vnitrostátními příslušnými orgány. Za tímto účelem ECB ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány vytvoří a zavede vhodný komunikační kanál.
2. Pokud o to ECB požádá, vnitrostátní příslušné orgány ECB napomáhají při ukládání poplatků.
3. V případě úvěrových institucí v zúčastněných členských státech mimo eurozónu, jejichž úzká spolupráce s ECB nebyla pozastavena ani ukončena, vydá ECB vnitrostátnímu příslušnému orgánu daného členského státu pokyny, pokud se týká předání faktorů pro výpočet poplatku a fakturace ročního poplatku za dohled.

ČÁST V FAKTURACE

Článek 13

Výše ukládaných poplatků

1. Celková výše ročních poplatků za dohled, které ECB uloží, je součtem:
 - a) ročních nákladů za stávající období placení poplatku vypočtených na základě schváleného rozpočtu na období placení poplatku;
 - b) přeplatku či nedoplatku za předchozí období placení poplatku, který se určí tak, že se skutečné roční náklady vzniklé za předchozí období placení poplatku odečtou od odhadu ročních nákladů za předcházející období placení poplatku v souladu s odst. 1 písm. a).ECB rozhodne o celkové výši ročních poplatků za dohled, jež mají být uloženy; tato výše se zveřejní na internetových stránkách ECB.
2. Roční poplatek za dohled, který bude uložen každému poplatníkovi, se vypočte na základě faktorů pro výpočet poplatku, které se vztahují ke konci kalendářního roku předcházejícího příslušnému období placení poplatku a které musí být dány k dispozici na začátku období placení poplatku v souladu s čl. 10 odst. 4.

Článek 14

Výzva k zaplacení poplatku

1. ECB každoročně vydává výzvu k zaplacení poplatku adresovanou každému poplatníkovi nejdříve 1. června, nejpozději však 31. srpna kalendářního roku.

2. Výzva k zaplacení poplatku upřesňuje, jakým způsobem se roční poplatek za dohled platí. Poplatník je povinen splnit požadavky, které jsou ve výzvě k zaplacení poplatku uvedeny ohledně placení ročního poplatku za dohled.
3. Částku splatnou na základě výzvy k zaplacení poplatku poplatník zaplatí do 30 dnů ode dne vydání výzvy k zaplacení poplatku.

Článek 15

Oznámení výzvy k zaplacení poplatku

1. Do 1. března každého období placení poplatku sdělí poplatník ECB kontaktní údaje (tj. jméno, funkci, organizační jednotku, adresu, e-mailovou adresu, telefonní číslo, faxové číslo) osoby, které má být výzva k zaplacení poplatku vydána.
2. Výzvu k zaplacení poplatku ECB osobě určené v souladu s odstavcem 1 oznámí kterýmkoli z těchto způsobů: a) elektronicky nebo jiným srovnatelným komunikačním prostředkem, b) faxem, c) expresní kurýrní službou, d) doporučenou poštou s doručenkou, e) osobním předáním či doručením.

ČÁST VI ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 16

Sankce

V případě porušení tohoto nařízení může ECB dohlíženým subjektům ukládat sankce v souladu s nařízením Rady (ES) č. 2532/98⁴.

Článek 17

Přechodná ustanovení

1. Výzva k zaplacení poplatku za první období placení poplatku bude vydána spolu s výzvou k zaplacení poplatku za období placení poplatku roku 2015.

4 Nařízení Rady (ES) č. 2532/98 ze dne 23. listopadu 1998 o pravomoci Evropské centrální banky uvalovat sankce (Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 4).

- 2 S cílem umožnit, aby ECB mohla začít ukládat roční poplatek za dohled, jmenuje každá skupina subjektů, které platí poplatek, za tuto skupinu poplatníka a jeho totožnost v souladu s čl. 5 odst. 2 oznámí ECB do 31. prosince 2014.

Článek 18

Zpráva a přezkum

1. V souladu s čl. 20 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB každoročně předkládá Evropskému parlamentu, Radě, Komisi a Euroskupině zprávu o plánovaném vývoji struktury a výše ročních poplatků za dohled.
2. ECB provede přezkum tohoto nařízení, zejména pokud se týká metodiky a kritérií pro výpočet ročních poplatků za dohled, které mají být uloženy každému dohlíženému subjektu a skupině, nejpozději do roku 2017.

Článek 19

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost pátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

[Použije se ode dne [den měsíc YYYY].

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné v členských státech v souladu se Smlouvami.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne [den měsíc YYYY].

Za Radu guvernérů ECB

prezident ECB

Mario DRAGHI