



BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

EUROSYSTEMÈ



En 2014, toutes les publications de la BCE comportent un motif figurant sur le billet de 20 euros.



CONSULTATION PUBLIQUE

Projet de règlement de la Banque centrale européenne sur les redevances de surveillance prudentielle

Mai 2014

Ce document de consultation a pour objet d'aider les parties concernées intéressées à comprendre et à évaluer le projet de règlement de la BCE sur les redevances de surveillance prudentielle (figurant à la section III). À ce titre, ce document n'a pas valeur interprétative et ne peut être juridiquement contraignant. En particulier, dans la version du règlement de la BCE sur les redevances de surveillance prudentielle qui sera finalement adoptée, la Banque centrale européenne est habilitée à prendre une position différente de celle énoncée dans le présent document. En outre, la Cour de justice de l'Union européenne peut seule donner une interprétation juridiquement contraignante des dispositions du droit de l'Union européenne.

Les commentaires ne devraient concerner que la section III du présent document.

Ce document comporte trois parties :

- I. Raisons et portée d'un règlement de la BCE sur les redevances de surveillance prudentielle
- II. Contenu du projet de règlement sur les redevances de surveillance prudentielle
 1. Principes généraux du dispositif de redevances
 2. Détermination de la redevance globale de surveillance prudentielle
 3. Facteurs déterminant les redevances
 4. Méthodologie applicable au calcul des redevances de surveillance prudentielle
 5. Aspects de procédure liés à la facturation
 6. Changement de statut : nouvelles entités soumises au contrôle bancaire, retrait d'agrément et modification du statut en matière de contrôle bancaire au sein du MSU
 7. Sanctions et recours
 8. Coopération avec les autorités compétentes nationales (ACN)
 9. Responsabilité et déclarations (*reporting*)
- III. Projet de règlement sur les redevances de surveillance prudentielle

© Banque centrale européenne, 2014

Adresse	Kaiserstrasse 29, 60311 Francfort-sur-le-Main, Allemagne
Adresse postale	Postfach 16 03 19, 60066 Francfort-sur-le-Main, Allemagne
Téléphone	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Tous droits réservés. Les reproductions à usage éducatif et non commercial sont autorisées en citant la source.

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.

RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

du [jour mois AAAA]

sur les redevances de surveillance prudentielle

[(BCE/2013/XX)]

LE CONSEIL DES GOUVERNEURS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE,

vu le règlement (UE) N° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit¹, et notamment son article 4, paragraphe 3, alinéa 2, son article 30 et son article 33, paragraphe 2, alinéa 2,

vu la consultation publique et l'analyse effectuées conformément à l'article 30, paragraphe 2, du règlement (UE) n° 1024/2013,

considérant ce qui suit :

- (1) Le règlement (EU) n°1024/2013 établit un mécanisme de surveillance unique (MSU) composé de la Banque centrale européenne (ECB) et des autorités nationales compétentes.
- (2) La BCE est responsable du fonctionnement effectif et cohérent du MSU pour tous les établissements de crédit, toutes les compagnies financières holdings et compagnies financières holdings mixtes dans tous les États membres de la zone euro ainsi que dans les États membres n'appartenant pas à la zone euro qui instaurent une coopération rapprochée avec la BCE. Les règles et procédures régissant la coopération entre la BCE et les autorités nationales compétentes au sein du MSU ainsi qu'avec les autorités désignées nationales sont définies au règlement (UE) n° 468/2014 (BCE/2014/17) de la Banque centrale européenne².
- (3) L'article 30 du règlement (UE) n° 1024/2013 prévoit la perception par la BCE d'une redevance de surveillance prudentielle annuelle auprès des établissements de crédit établis dans les États membres participants et des succursales établies dans un État membre participant par un établissement de crédit établi dans un État membre non participant. Il convient que les redevances perçues par la BCE couvrent, sans les dépasser, les dépenses encourues par la BCE en liaison avec les missions qui lui sont confiées en vertu des articles 4 à 6 du règlement (UE) n° 1024/2013.

¹ JO L 287 du 29.10.2013, p. 63.

² Règlement (UE) n° 468/2014 de la Banque centrale européenne du 16 avril 2014 établissant le cadre de la coopération au sein du mécanisme de surveillance unique entre la Banque centrale européenne, les autorités compétentes nationales et les autorités désignées nationales (règlement-cadre MSU) (BCE/2014/17) (JO L 141 du 14.5.2014, p.1).

- (4) Conformément au règlement (UE) n° 1024/2013, la BCE est responsable du fonctionnement effectif et cohérent du MSU. En conséquence, il convient que la redevance de surveillance prudentielle annuelle comprenne un montant à régler annuellement par tous les établissements de crédit établis dans un État membre participant et par toutes les succursales établies dans un État membre participant par un établissement de crédit établi dans un État membre non participant, qui sont soumis à la surveillance prudentielle au sein du MSU.
- (5) Dans le cadre du MSU, les responsabilités en matière de surveillance prudentielle assumées par la BCE et chaque autorité compétente nationale sont attribuées en fonction de l'importance des entités soumises à la surveillance prudentielle.
- (6) La BCE a une compétence de surveillance prudentielle directe à l'égard des établissements de crédit importants, des compagnies financières holdings, des compagnies financières holdings mixtes établies dans les États membres participants, et des succursales établies dans les États membres participants par des établissements de crédit importants établis dans des États membres non participants.
- (7) La BCE assure également la surveillance du fonctionnement du MSU, lequel inclut tous les établissements de crédit, quelle que soit leur importance. La BCE a une compétence exclusive, concernant tous les établissements de crédit établis dans les États membres participants, pour accorder aux entités l'accès à l'activité d'établissement de crédit, retirer les agréments et évaluer les acquisitions et les cessions de participations qualifiées.
- (8) Les autorités compétentes nationales sont responsables de la surveillance prudentielle directe des entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle, sans préjudice de la compétence de la BCE d'exercer une surveillance prudentielle directe dans certains cas spécifiques où cela s'avère nécessaire pour l'application cohérente des normes de surveillance prudentielle de niveau élevé. Lors de la répartition des montants à recouvrer au moyen des redevances de surveillance prudentielle entre les catégories d'entités importantes soumises à la surveillance prudentielle et d'entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle, ce partage de responsabilités en matière de surveillance prudentielle au sein du MSU et les dépenses y afférentes encourues par la BCE sont pris en compte.
- (9) L'article 33, paragraphe 2, du règlement (UE) n° 1024/2013 prévoit que la BCE publie par voie de règlements et décisions les modalités opérationnelles détaillées de la mise en œuvre des missions que lui confie le règlement (UE) n° 1024/2013.
- (10) Un règlement a une portée générale, il est obligatoire dans son intégralité et directement applicable dans tous les États membres de la zone euro. Il constitue par conséquent l'instrument juridique approprié pour définir les modalités pratiques de la mise en œuvre de l'article 30 du règlement (UE) n° 1024/2013.

- (11) Le présent règlement fixe les modalités selon lesquelles la BCE prélève et recouvre la redevance de surveillance prudentielle annuelle qui a trait aux missions de surveillance prudentielle de la BCE, notamment la méthodologie et les critères selon lesquels sont calculés a) le montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelles, et b) le montant à verser par chaque entité soumise à la surveillance prudentielle et chaque groupe soumis à la surveillance prudentielle.
- (12) Conformément à l'article 30, paragraphe 5, du règlement (UE) n° 1024/2013, le présent règlement ne porte pas atteinte au droit des autorités compétentes nationales de percevoir des redevances conformément au droit national [notamment en ce qui concerne des coûts liés à la coopération avec la BCE et l'assistance fournie à celle-ci],

A ADOPTÉ LE PRÉSENT RÈGLEMENT :

PARTIE I DISPOSITIONS D'ORDRE GÉNÉRAL

Titre 1

Objet et champ d'application

Article premier

Objet

Le présent règlement fixe :

- a) la méthodologie pour le calcul du montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelles à prélever auprès des entités soumises à la surveillance prudentielle ;
- b) la méthodologie et les critères pour le calcul de la redevance de surveillance prudentielle annuelle à prélever auprès de chacune des entités soumises à la surveillance prudentielle et de chacun des groupes soumis à la surveillance prudentielle ;
- c) la procédure de recouvrement par la BCE de la redevance de surveillance prudentielle annuelle ;
- d) les dispositions afférentes à la coopération entre la BCE et les autorités compétentes nationales s'agissant de l'article 30 du règlement (UE) n° 1024/2013.

Article 2

Champ d'application

1. Le présent règlement s'applique :
 - a) aux établissements de crédit établis dans les États membres participants ;
 - b) aux succursales établies dans les États membres participants par un établissement de crédit établi dans un État membre non participant.
2. Le montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelles comprend la redevance de surveillance prudentielle annuelle de chaque entité importante soumise à la surveillance prudentielle et chaque entité moins importante soumise à la surveillance prudentielle et est calculé par la BCE au niveau de consolidation le plus élevé dans les États membres participants.

Titre 2

Définitions

Article 3

Définitions

Aux fins du présent règlement, les définitions énoncées dans le règlement (UE) n° 1024/2013 s'appliquent, sauf disposition contraire, conjointement avec les définitions suivantes. On entend par :

1. « redevance de surveillance prudentielle annuelle » : la redevance due au titre de chaque entité soumise à la surveillance prudentielle, telle que calculée conformément à la méthodologie définie à l'article 10, paragraphe 5, pour les entités importantes soumises à la surveillance prudentielle et les entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle ;
2. « coûts annuels » : le montant tel que défini conformément aux dispositions de l'article 6, que la BCE recouvre par le biais des redevances de surveillance prudentielle annuelles pour une période de redevance donnée ;
3. « succursale » : une succursale au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 17, du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil³;
4. « État membre de la zone euro » : un État membre dont la monnaie est l'euro ;

³ Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 (JO L 176 du 27.6.2013, p. 1).

5. « débiteur de redevance » : l'établissement de crédit assujéti ou la succursale assujétié à la redevance déterminée conformément à l'article 5 et auquel ou à laquelle l'avis de redevance est adressé ;
6. « facteurs de redevance » : les données relatives à l'entité soumise à la surveillance prudentielle définies à l'article 10, paragraphe 3, point a), qui sont utilisées pour calculer la redevance de surveillance prudentielle annuelle ;
7. « avis de redevance » : un avis précisant le montant de la redevance de surveillance prudentielle annuelle dû par le débiteur de la redevance et adressé à celui-ci conformément au présent règlement ;
8. « établissement de crédit assujéti à la redevance » : un établissement de crédit établi dans un État membre participant ;
9. « succursale assujétié à la redevance » : une succursale d'un établissement de crédit établi dans un État membre participant par un établissement de crédit établi dans un État membre non participant ;
10. « période de redevance » : une année civile ;
11. « première période de redevance » : la période commençant à la date à partir de laquelle la BCE assume les missions qui lui sont confiées conformément au règlement (UE) n° 1024/2013 et se terminant à la fin de l'année civile au cours de laquelle la BCE assume ces missions ;
12. « groupe d'entités assujétiées à la redevance » : un certain nombre d'entités soumises à la surveillance prudentielle qui fournissent à la BCE des informations consolidées sur les facteurs de redevance les concernant ;
13. « groupe » : un groupe tel que défini à l'article 2, point 5, du règlement-cadre MSU ;
14. « État membre » : un État membre de l'Union ;
15. « État membre n'appartenant pas à la zone euro » : un État membre dont la monnaie n'est pas l'euro ;
16. « État membre participant » : a) un État membre de la zone euro, et b) un État membre n'appartenant pas à la zone euro ayant instauré une coopération rapprochée avec la BCE conformément à l'article 7, du règlement (UE) n° 1024/2013 ;
17. « État membre non participant » : un État membre qui n'est pas un État membre participant ;
18. « entité soumise à la surveillance prudentielle » : selon le cas : un établissement de crédit établi dans un État membre participant ; b) une compagnie financière holding établie dans un État membre participant ; c) une compagnie financière holding mixte établie dans un État membre participant ; d) une succursale établie dans un État membre participant par un établissement de crédit établi dans un État membre non participant ;

19. « missions de surveillance prudentielle » : les missions confiées à la BCE conformément aux articles 4 à 6 du règlement (UE) n° 1024/2013 ;
20. « entité importante soumise à la surveillance prudentielle » : une entité importante soumise à la surveillance prudentielle telle que définie à l'article 2, point 16, du règlement-cadre MSU ;
21. « entité moins importante soumise à la surveillance prudentielle » : une entité moins importante soumise à la surveillance prudentielle telle que définie à l'article 2, point 7, du règlement-cadre MSU ;
22. « total des actifs » : le montant total des actifs figurant à la ligne « total des actifs » du bilan d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, d'un établissement de crédit assujetti à la redevance qui ne fait pas partie d'un groupe, ou d'une succursale assujettie à la redevance conformément à la méthodologie et aux procédures établies et publiées par la BCE conformément à l'article 10, paragraphe 3. Dans le cas d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, le total des actifs exclut les succursales établies dans les États membres non participants et dans des pays tiers ;
23. « montant total d'exposition au risque » : s'agissant d'un groupe d'entités assujetties à la redevance et d'un établissement de crédit assujetti à la redevance qui ne fait pas partie d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, le montant calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 575/2013. Dans le cas d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, le montant total d'exposition au risque exclut la contribution au montant total d'exposition au risque des succursales établies dans un État membre non participant et dans des pays tiers.

Titre 3

Obligation générale

Article 4

Obligation générale de paiement de la redevance de surveillance prudentielle annuelle

1. La BCE prélève une redevance de surveillance prudentielle annuelle auprès de chaque établissement de crédit assujetti à la redevance et de chaque succursale assujettie à la redevance pour chaque période de redevance.
2. Le montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelles couvre, sans les dépasser, les dépenses encourues par la BCE pour assumer ses missions de surveillance prudentielle au cours de la période de redevance pertinente.

Article 5

Débiteur de redevance de surveillance

1. Le débiteur de redevance au titre de la redevance de surveillance prudentielle annuelle est :
 - a) l'établissement de crédit, dans le cas d'un établissement de crédit assujetti à la redevance, qui ne fait pas partie d'un groupe ;
 - b) la succursale assujettie à la redevance dans le cas d'une succursale assujettie à la redevance qui n'est pas regroupée avec une autre succursale assujettie à la redevance ;
 - c) déterminé conformément aux dispositions du paragraphe 2, dans le cas d'un groupe d'entités assujetties à la redevance.
2. Sans préjudice des dispositifs au sein d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, afférents à la répartition des coûts, un groupe d'entités assujetties à la redevance est traité comme étant un débiteur de redevance unique. Chaque groupe d'entités assujetties à la redevance nomme un débiteur de redevance pour l'ensemble du groupe et notifie l'identité du débiteur de redevance à la BCE. Cette notification est considérée comme valide uniquement si :
 - a) elle précise les noms de toutes les entités du groupe assujetties à la redevance concernées par la notification ;
 - b) elle est signée au nom de toutes les entités du groupe assujetties à la redevance ;
 - c) elle est transmise à la BCE au plus tard le 1^{er} mars de chaque année de manière à être prise en compte lors de l'émission de l'avis de redevance pour la période de redevance suivante.

Si la BCE ne reçoit pas de notification relative à l'identité du débiteur de redevance au plus tard le 1^{er} mars, elle désigne le débiteur de redevance.

Si plus d'une notification pour un même groupe d'entités assujetties à la redevance sont reçues par la BCE dans les délais impartis, la dernière des notifications reçues par la BCE dans les délais prévaut.
3. Deux ou plusieurs succursales assujetties à la redevance, du même établissement de crédit, établies dans le même État membre participant sont considérées comme étant une succursale unique. Les succursales d'un même établissement de crédit établies dans différents États membres participants ne sont pas considérées comme étant une succursale unique.
4. Une succursale assujettie à la redevance et une filiale d'un établissement de crédit assujetti à la redevance établies dans le même État membre participant ne sont pas regroupées aux fins du présent règlement.
5. Lors du calcul de la redevance de surveillance prudentielle annuelle, il n'est pas tenu compte des filiales établies dans des États membres non participants. À cet égard, et afin de déterminer

les facteurs de redevance d'un groupe d'entités assujetties à la redevance, le groupe fournit des données sous-consolidées pour toutes les filiales et opérations contrôlées par l'entreprise mère dans les États membres participants.

6. Sans préjudice du paragraphe 2, la BCE se réserve le droit de désigner le débiteur de la redevance.

PARTIE II DÉPENSES ET COÛTS

Article 6

Coûts annuels

1. Les coûts annuels servent de base au calcul de la redevance de surveillance prudentielle annuelle et sont recouverts par le biais du paiement de cette redevance de surveillance prudentielle annuelle.
2. Le montant des coûts annuels est déterminé sur la base du montant des dépenses annuelles qui comprennent :
 - a) toute dépense engagée par la BCE au cours de la période de redevance pertinente qui est directement ou indirectement liée aux missions de surveillance prudentielle ;
 - b) [tout dommage survenu au cours de la période de redevance pertinente dont un tiers doit être dédommagé au titre d'une perte causée directement ou indirectement par la BCE dans l'exercice de ses missions de surveillance prudentielle].
3. Dans le calcul des coûts annuels, la BCE tient compte des éléments ci-dessous :
 - a) tout montant de redevance lié à des périodes de redevance antérieures qui n'a pas été recouvrable ;
 - b) tout paiement d'intérêts perçu conformément à l'article 11 ;
 - c) tout montant perçu ou remboursé conformément à l'article 8, paragraphe 3.

Article 7

Estimation et détermination des coûts annuels

1. Sans préjudice de ses obligations de déclaration en vertu du règlement (UE) n° 1024/2013, la BCE réalise, au plus tard à la fin de chaque année civile, une estimation des coûts annuels pour la période de redevance de l'année civile suivante. Les coûts annuels estimés servent de base au calcul mentionné à l'article 13, paragraphe 1, point a).

2. Dans un délai de quatre mois à compter de la fin de chaque période de redevance, la BCE détermine les coûts annuels réels de la période de redevance concernée. Les coûts annuels réels servent de base au calcul mentionné à l'article 13, paragraphe 1, point b).

PARTIE III

DÉTERMINATION DE LA REDEVANCE DE SURVEILLANCE PRUDENTIELLE ANNUELLE

Article 8

Nouvelles entités soumises à la surveillance prudentielle ou modification de statut

1. Lorsqu'une entité soumise à la surveillance prudentielle est une entité soumise à la surveillance prudentielle seulement pour une partie de la période de redevance, la redevance de surveillance prudentielle annuelle est calculée en fonction du nombre de mois complets de la période de redevance pendant lesquels l'établissement de crédit ou la succursale est une entité soumise à la surveillance prudentielle.
2. Lorsque, suite à une décision de la BCE à cet effet, une entité soumise à la surveillance prudentielle passe du statut d'entité importante à celui d'entité moins importante, ou vice versa, la redevance de surveillance prudentielle annuelle est calculée sur la base du nombre de mois pendant lesquels l'entité soumise à la surveillance prudentielle était une entité importante ou une entité moins importante, le dernier jour du mois.
3. Lorsque le montant de la redevance de surveillance prudentielle annuelle prélevé diverge du montant de la redevance calculé conformément aux paragraphes 1 ou 2, un remboursement est effectué au profit de l'entité soumise à la surveillance prudentielle ou bien une facture est émise par la BCE.

Article 9

Partage des coûts annuels entre entités importantes soumises à la surveillance prudentielle et entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle

1. Pour calculer la redevance de surveillance prudentielle annuelle due au titre de chaque entité soumise à la surveillance prudentielle, les coûts annuels sont scindés en deux montants, imputés à chacune des catégories d'entités soumises à la surveillance prudentielle, comme suit :
 - a) les coûts annuels à recouvrer auprès des entités importantes soumises à la surveillance prudentielle ;

- b) les coûts annuels à recouvrer auprès des entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle.
2. Le partage des coûts annuels conformément au paragraphe 1 est effectué sur la base des coûts attribués aux unités organisationnelles de la BCE qui exercent la surveillance prudentielle directe des entités importantes soumises à la surveillance prudentielle et la surveillance prudentielle indirecte des entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle.

Article 10

Redevance de surveillance prudentielle annuelle due par chaque entité soumise à la surveillance prudentielle ou chaque groupe soumis à la surveillance prudentielle

1. La redevance de surveillance prudentielle annuelle due pour chaque entité importante soumise à la surveillance prudentielle ou chaque groupe important soumis à la surveillance prudentielle est déterminée en attribuant les coûts annuels des entités importantes soumises à la surveillance prudentielle aux entités importantes soumises à la surveillance prudentielle ou aux groupes importants soumis à la surveillance prudentielle sur la base des facteurs de redevance.
2. La redevance de surveillance prudentielle annuelle due par chaque entité moins importante soumise à la surveillance prudentielle ou par chaque groupe moins important soumis à la surveillance prudentielle est déterminée en attribuant les coûts annuels des entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle aux entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle ou aux groupes moins importants soumis à la surveillance prudentielle sur la base des facteurs de redevance.
3. Les facteurs de redevance au niveau de consolidation le plus élevé dans les États membres participants sont calculés sur la base des éléments suivants.
 - a) Les facteurs de redevance utilisés pour déterminer la redevance de surveillance prudentielle annuelle due par chaque entité soumise à la surveillance prudentielle sont les montants en fin d'année civile suivants :
 - i) le total des actifs ;
 - ii) Le montant total d'exposition au risque. Dans le cas d'une succursale assujettie à la redevance, le montant total d'exposition au risque est considéré comme étant égal à zéro.

Les données relatives aux facteurs de redevance sont déterminées et collectées conformément à la méthodologie et aux procédures telles que définies par la BCE et telles que publiées sur son site internet.

- b) La pondération relative appliquée concernant les facteurs de redevance est la suivante :

- i) le total des actifs : 50 %;
- ii) le montant total d'exposition au risque: 50 %.

La somme de tous les totaux des actifs des débiteurs de redevance et la somme de tous les montants totaux d'exposition au risque des débiteurs de redevance sont publiées sur le site internet de la BCE.

4. Les entités soumises à la surveillance prudentielle fournissent les facteurs de redevance avec pour date de référence le 31 décembre de l'année précédente et soumettent les données requises à l'autorité compétente nationale concernée aux fins du calcul des redevances de surveillance annuelles avant la clôture des activités le 1^{er} mars de l'année suivant ladite date de référence, ou avant la clôture des activités du jour ouvrable suivant si le 1^{er} mars n'est pas un jour ouvrable. Les autorités compétentes nationales soumettent toutes ces données à la BCE conformément aux procédures que la BCE doit instaurer. Lorsqu'une entité soumise à la surveillance prudentielle a besoin de réviser les données soumises afférentes au calcul de sa redevance, les données actualisées sont soumises dans les meilleurs délais et avant le 15 mars au plus tard.
5. Le calcul de la redevance de surveillance prudentielle annuelle par débiteur de redevance est réalisé ainsi que décrit ci-dessous.
 - a) La redevance de surveillance prudentielle annuelle est la somme de la composante minimale et de la composante variable de la redevance.
 - b) La composante minimale de la redevance est exprimée sous la forme d'un pourcentage fixe du montant total des coûts annuels de chaque catégorie d'entités soumises à la surveillance prudentielle conformément à l'article 9. Pour la catégorie des entités importantes soumises à la surveillance prudentielle, le pourcentage fixe est 10%. Ce montant est divisé en parts égales entre tous les débiteurs de redevance. Pour les entités importantes soumises à la surveillance prudentielle dont le total des actifs est inférieur ou égal à 10 milliards d'EUR, la composante minimale de la redevance est divisée par deux. Pour la catégorie des entités moins importantes soumises à la surveillance prudentielle, le pourcentage fixe est 10%. Ce montant est divisé en parts égales entre tous les débiteurs de redevance. La composante minimale de la redevance représente la limite inférieure de la redevance de surveillance prudentielle annuelle par débiteur de redevance.
 - c) La composante variable de la redevance est la différence entre le montant total des coûts annuels de chaque catégorie d'entités soumises à la surveillance prudentielle conformément à l'article 9 et la composante minimale de la redevance de la même catégorie. La composante variable de la redevance est attribuée à chaque débiteur de redevance de chaque catégorie en fonction de la part de chaque débiteur de redevance dans la somme de tous les facteurs de redevance pondérés de tous les débiteurs de redevance ainsi que prévu au paragraphe 3.

Article 11

Intérêts en cas de défaut de paiement

Sans préjudice de tout autre recours dont dispose la BCE, en cas de paiement partiel, de défaut de paiement ou de non-respect des conditions de paiement précisées sur l'avis de redevance, les intérêts courus sont calculés, sur une base journalière, sur les montants dus au titre de la redevance de surveillance prudentielle annuelle, à un taux d'intérêt égal au taux appliqué aux opérations principales de refinancement de la BCE, plus 8 points de pourcentage à compter de la date d'exigibilité du paiement.

PARTIE IV

COOPÉRATION AVEC LES AUTORITÉS COMPÉTENTES NATIONALES

Article 12

Coopération avec les autorités compétentes nationales

1. La BCE se met en rapport avec les autorités compétentes nationales avant de décider du niveau définitif de la redevance de manière que la surveillance prudentielle reste efficace au regard des coûts et raisonnable pour tous les établissements de crédit et succursales concernés. À cette fin, la BCE développe et met en œuvre un canal de communication approprié en coopération avec les autorités compétentes nationales.
2. Les autorités compétentes nationales prêtent assistance à la BCE en prélevant les redevances si la BCE le demande.
3. Dans le cas des établissements de crédit d'un État membre participant n'appartenant pas à la zone euro dont la coopération rapprochée avec la BCE n'a été ni suspendue ni terminée, la BCE donne des instructions aux autorités compétentes nationales de cet État membre en ce qui concerne la collecte des facteurs de redevance et la facturation de la redevance de surveillance prudentielle annuelle.

PARTIE V

FACTURATION

Article 13

Montant devant être prélevé

1. Le montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelle devant être prélevé par la BCE correspond à la somme :

- a) des coûts annuels pour la période de redevance en cours, calculés sur la base du budget approuvé pour la période de redevance ;
- b) de tout excédent ou déficit de la période de redevance précédente calculé en déduisant les coûts annuels réels encourus au cours de la période de redevance précédente, des coûts annuels estimés recouverts au cours de la période de redevance précédente conformément au paragraphe 1, point a).

La BCE décide du montant total des redevances de surveillance prudentielle annuelle devant être prélevé et le publie sur son site internet.

2. Le calcul de la surveillance prudentielle annuelle à prélever auprès de chaque débiteur de redevance est effectué sur la base des facteurs de redevance à la fin de l'année civile précédant la période de redevance concernée, lesquels doivent être disponibles au début de la période de redevance conformément à l'article 10, paragraphe 4.

Article 14

Avis de redevance

1. Au plus tôt le 1^{er} juin et au plus tard le 31 août de chaque année civile, la BCE adresse à chaque débiteur de redevance un avis de redevance.
2. L'avis de redevance précise les moyens par lesquels la redevance de surveillance prudentielle annuelle est payée. Le débiteur de redevance se conforme aux exigences afférentes au paiement de la redevance de surveillance prudentielle annuelle qui figurent sur l'avis.
3. Le montant dû au titre de l'avis de redevance est payé par le débiteur de la redevance dans les 30 jours à compter de la date d'émission de l'avis de redevance.

Article 15

Notification de l'avis de redevance

1. Au plus tard le 1^{er} mars de chaque période de redevance, le débiteur de redevance communique à la BCE les coordonnées (c'est-à-dire le nom, la fonction, l'unité organisationnelle, l'adresse postale, l'adresse électronique, le numéro de téléphone, le numéro de télécopie) de la personne à laquelle il convient d'adresser l'avis de redevance.
2. La BCE notifie l'avis de redevance à la personne identifiée conformément au paragraphe 1 par le biais de l'un quelconque des moyens suivants : a) par voie électronique ou par un autre moyen de communication similaire, b) par télécopie, c) par service de courrier express, d) par courrier recommandé avec accusé de réception ; e) par signification ou remise par porteur.

PARTIE VI

DISPOSITIONS FINALES

Article 16

Sanctions

En cas de violation du présent règlement, la BCE peut imposer des sanctions aux entités soumises à la surveillance conformément au règlement (CE) n° 2532/98 du Conseil⁴.

Article 17

Dispositions transitoires

1. L'avis de redevance pour la première période de redevance est adressé conjointement avec l'avis de redevance correspondant à la période de redevance 2015.
2. Afin de permettre à la BCE de commencer à prélever la redevance de surveillance prudentielle annuelle, chaque groupe d'entités assujetties à la redevance nomme le débiteur de redevance du groupe et communique l'identité du débiteur de redevance à la BCE au plus tard le 31 décembre 2014 conformément à l'article 5, paragraphe 2.

Article 18

Rapport et révision

1. Conformément à l'article 20, paragraphe 2, du règlement (UE) n° 1024/2013, la BCE remet chaque année au Parlement européen, au Conseil, à la Commission et à l'Eurogroupe un rapport sur l'évolution prévue de la structure et du montant des redevances de surveillance prudentielle annuelles.
2. Au plus tard en 2017, la BCE procède à une révision du présent règlement, portant notamment sur la méthodologie et les critères pour le calcul des redevances de surveillance prudentielle annuelles devant être prélevées auprès de chaque entité soumise à la surveillance prudentielle et de chaque groupe soumis à la surveillance prudentielle.

⁴ Règlement (CE) n° 2532/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant les pouvoirs de la Banque centrale européenne en matière de sanctions (JO L 318 du 27.11.1998, p. 4).

Article 19

Entrée en vigueur

Le présent règlement entre en vigueur le cinquième jour suivant celui de sa publication au *Journal officiel de l'Union européenne*.

[Il s'applique à compter du [date mois YYYY].

Le présent règlement est obligatoire dans son intégralité et directement applicable dans tous les États membres, conformément aux traités.

Fait à Francfort-sur-le-Main, [date mois YYYY].

Pour le conseil des gouverneurs de la BCE

Le président de la BCE

Mario DRAGHI