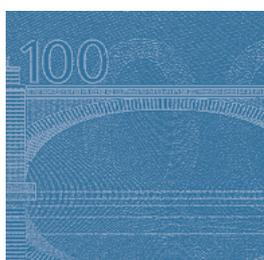
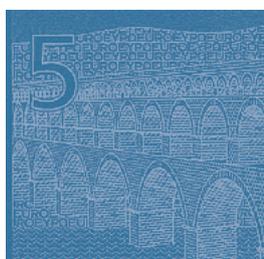




BANCA CENTRALE EUROPEA

EUROSISTEMA



## CONSULTAZIONE PUBBLICA

### Progetto di regolamento della Banca centrale europea sui contributi per le attività di vigilanza

Tutte le pubblicazioni  
della BCE del 2014  
recano un motivo tratto  
dalla banconota da 20 euro.

**Maggio 2014**

Questo documento di consultazione è inteso ad assistere gli interessati a comprendere e valutare il progetto di regolamento della BCE sui contributi per le attività di vigilanza (consultabile nella parte III); pertanto, non ha alcun valore interpretativo, né è giuridicamente vincolante. In particolare, nella versione del regolamento che sarà infine adottata la BCE ha la facoltà di assumere una posizione diversa da quella esposta nel presente documento. Inoltre, soltanto la Corte di giustizia dell'Unione europea può dare un'interpretazione giuridicamente vincolante delle disposizioni del diritto dell'UE.

Gli interessati possono formulare i propri commenti esclusivamente sulla parte III.

Il documento consta di tre parti:

- I. Finalità e ambito di applicazione del regolamento
- II. Contenuto del progetto di regolamento
  1. Principi generali del regime di contribuzione
  2. Determinazione dell'importo totale della contribuzione
  3. Fattori per il calcolo della contribuzione
  4. Metodologia di calcolo della contribuzione in relazione ai singoli soggetti
  5. Aspetti procedurali della fatturazione
  6. Variazione di qualifica: nuovi soggetti vigilati, revoca dell'autorizzazione e cambiamento di qualifica di un soggetto vigilato nell'ambito dell'MVU
  7. Sanzioni e ricorsi
  8. Cooperazione con le ANC
  9. Responsabilità e presentazione di relazioni
- III. Progetto di regolamento sui contributi per le attività di vigilanza

© Banca centrale europea, 2014

<b>Indirizzo</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
<b>Recapito postale</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Telefono</b>	+49 69 1344 0
<b>Sito Internet</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Tutti i diritti riservati. È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.

# **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 1024/2013<sup>1</sup> (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.<sup>2</sup>

## **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.<sup>3</sup> 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.<sup>4</sup> 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.

<sup>1</sup> 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).

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

<sup>3</sup> See Article 2(9) of the SSM Regulation.

<sup>4</sup> 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.<sup>5</sup> 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.

<sup>5</sup> 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.<sup>6</sup> In accordance with the Interinstitutional Agreement<sup>7</sup> 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.

<sup>6</sup> See Article 30(2) of the SSM Regulation.

<sup>7</sup> 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.<sup>8</sup> 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”.<sup>9</sup> 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.

<sup>8</sup> See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

<sup>9</sup> 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 million<sup>10</sup>, 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.<sup>11</sup>

(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,<sup>12</sup> 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)<sup>13</sup> 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.

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

<sup>11</sup> See Article 30(3) of the SSM Regulation.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> 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.<sup>14</sup>
- (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.<sup>15</sup>
- (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-

<sup>14</sup> See Recital 77 of the SSM Regulation.

<sup>15</sup> 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.<sup>16</sup> 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.

<sup>16</sup> 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>	$[(300/400)*0.5]+[(70/100)*0.5] = \underline{72.5\%}$
<b>Total</b>	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 ECB<sup>17</sup> 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 Regulation<sup>18</sup>. 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:

<sup>17</sup> 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.

<sup>18</sup> 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 amount<sup>19</sup> 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

<sup>19</sup> 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.<sup>20</sup>
- (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.<sup>21</sup>

## 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.<sup>22</sup>

## 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

<sup>20</sup> See Articles 43 to 47 of the SSM Framework Regulation.

<sup>21</sup> See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

<sup>22</sup> 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.

Regulation<sup>23</sup> 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,<sup>24</sup> 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.<sup>25</sup>

## 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.<sup>26</sup>
- (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.

<sup>23</sup> 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.

<sup>24</sup> *ibid.*

<sup>25</sup> See Article 30(5) of the SSM Regulation.

<sup>26</sup> 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.*

# **REGOLAMENTO DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA**

**del [giorno mese AAAA]**

**sui contributi per le attività di vigilanza**

**([BCE/2013/XX])**

IL CONSIGLIO DIRETTIVO DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA,

Visto il Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio, del 15 ottobre 2013, che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in merito alle politiche in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi<sup>1</sup>, in particolare gli articoli 4, paragrafo 3, secondo comma, 30 e 33, paragrafo 2, secondo comma,

Vista la pubblica consultazione e l'analisi condotta in conformità all'articolo 30, paragrafo 2 del Regolamento (UE) n. 1024/2013,

considerando quanto segue

- (1) Il Regolamento (UE) n. 1024/2013 istituisce un Meccanismo di vigilanza unico composto dalla Banca centrale europea (BCE) e dalle autorità nazionali competenti (ANC).
- (2) La BCE è responsabile del funzionamento efficace e coerente dell'MVU nei confronti di tutti gli enti creditizi, le società di partecipazione finanziaria e le società di partecipazione finanziaria mista in tutti gli Stati membro dell'area dell'euro oltre che negli Stati membri non appartenenti all'area dell'euro che instaurano una cooperazione stretta con la BCE. Le norme e le procedure che disciplinano la cooperazione tra la BCE e le ANC nell'ambito dell'MVU e con le autorità nazionali designate sono dettate nel Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea (BCE/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) L'articolo 30 del regolamento (UE) n. 1024/2013 impone il pagamento di un contributo annuale per le attività di vigilanza svolte dalla BCE agli enti creditizi stabiliti negli Stati membri partecipanti e alle succursali stabilite in uno Stato membro partecipante da un ente creditizio stabilito in uno Stato membro non partecipante. I contributi imposti dalla BCE dovrebbero coprire e non eccedere le spese sostenute dalla BCE in relazione ai compiti ad essa attribuiti dagli articoli da 4 a 6 del Regolamento (UE) n. 1024/2013.
- (4) Ai sensi del Regolamento (UE) n. 1024/2013, la BCE è responsabile del funzionamento efficace e coerente dell'MVU. Il contributo annuale per le attività di vigilanza dovrebbe includere, di

<sup>1</sup> GU L 287 del 29.10.2013, pag. 63

<sup>2</sup> Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea, del 16 aprile 2014, che istituisce il quadro di cooperazione nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico tra la Banca centrale europea e le autorità nazionali competenti e con le autorità nazionali designate (Regolamento quadro sull'MVU) (BCE/2014/17) (GU L 141 del 14.5.2014, pag. 1).

conseguenza, un importo corrisposto annualmente da tutti gli enti creditizi stabiliti negli Stati membri partecipanti e dalle succursali stabilite in uno Stato membro partecipante da parte di un ente creditizio stabilito in uno Stato membro non partecipante vigilati nell'ambito dell'MVU.

- (5) Nell'ambito dell'MVU, le responsabilità in materia di vigilanza della BCE e di ciascuna ANC sono attribuite sulla base della significatività dei soggetti vigilati.
- (6) La BCE è competente a esercitare la vigilanza diretta sugli enti creditizi, sulle società di partecipazione finanziaria e sulle società di partecipazione finanziaria mista insediati in Stati membri partecipanti e sulle succursali insediate in Stati membri partecipanti di enti creditizi significativi stabiliti in Stati membri partecipanti che risultano significativi.
- (7) La BCE sorveglia altresì il funzionamento dell'MVU che include tutti gli enti creditizi, significativi o meno. La BCE è competente in via esclusiva in relazione a tutti gli enti creditizi stabiliti negli Stati membri partecipanti in merito al rilascio dell'autorizzazione all'accesso all'attività di ente creditizio, alla revoca delle autorizzazioni e alla valutazione delle acquisizioni e delle cessioni di partecipazioni qualificate.
- (8) Le ANC sono responsabili della vigilanza diretta sui soggetti meno significativi, fatto salvo il potere della BCE di esercitare la vigilanza diretta in casi particolari in cui ciò si renda necessario per l'applicazione coerente di standard di vigilanza elevati. Nella ripartizione delle somme da recuperare attraverso i contributi per le attività di vigilanza tra le categorie di soggetti vigilati significativi e meno significativi, si tiene conto della condivisione delle responsabilità in materia di vigilanza nell'ambito dell'MVU e delle relative spese sostenute dalla BCE.
- (9) L'articolo 33, paragrafo 2, del Regolamento (UE) n. 1024/2013 dispone che la BCE renda pubblici, mediante regolamenti e decisioni, i meccanismi operativi dettagliati per l'attuazione dei compiti ad essa conferiti dal Regolamento (UE) n. 1024/2013.
- (10) Un regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri dell'area dell'euro. Esso costituisce pertanto lo strumento giuridico appropriato per predisporre meccanismi pratici di attuazione dell'articolo 30 del Regolamento (UE) n. 1024/2013.
- (11) Il presente regolamento disciplina i meccanismi in forza dei quali la BCE impone e riscuote i contributi annuali per le attività di vigilanza relativi ai compiti della BCE in materia di vigilanza, in particolare la metodologia e criteri in base ai quali (a) è determinato l'importo annuale dei contributi per le attività di vigilanza ed (b) è calcolato l'importo dovuto individualmente dai soggetti e dai gruppi vigilati.

- (12) In linea con l'articolo 30, paragrafo 5, del Regolamento (UE) n. 1024/2013, il presente regolamento fa salvo il diritto delle ANC di imporre il pagamento di contributi in conformità al diritto nazionale, [anche rispetto ai costi per la cooperazione e l'assistenza prestata alla BCE],

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

## **PARTE I DISPOSIZIONI GENERALI**

### **Titolo 1**

#### **Oggetto e campo di applicazione**

##### *Articolo 1*

##### **Oggetto**

Il presente regolamento disciplina:

- a) la metodologia per il calcolo dell'importo totale del contributo annuale per le attività di vigilanza posto a carico dei soggetti vigilati;
- b) la metodologia e i criteri per il calcolo del contributo annuale per le attività di vigilanza posti a carico di ciascun soggetto e gruppo vigilato;
- c) la procedura per la riscossione da parte della BCE del contributo annuale per le attività di vigilanza;
- d) i meccanismi relativi alla cooperazione tra la BCE e le ANC in relazione all'articolo 30 del Regolamento (UE) n. 1024/2013.

##### *Articolo 2*

##### **Ambito d'applicazione**

1. Il presente regolamento si applica:
  - (a) agli enti creditizi stabiliti negli Stati membri partecipanti;
  - (b) alle succursali stabilite in uno Stato membro partecipante da parte di un ente creditizio stabilito in uno Stato membro non partecipante.

2. L'importo totale dei contributi annuali per le attività di vigilanza comprende il contributo annuale per le attività di vigilanza relativo a ciascun soggetto vigilato significativo e meno significativo ed è calcolato dalla BCE al massimo livello di consolidamento all'interno degli Stati membri partecipanti.

## **Titolo 2**

### **Definizioni**

#### *Articolo 3*

### **Definizioni**

Ai fini del presente regolamento, salvo che sia disposto altrimenti, si applicano le definizioni di cui al Regolamento (UE) n. 1024/2013, in aggiunta alle seguenti:

1. «contributo annuale per l'attività di vigilanza»: contributo dovuto in relazione a ciascun soggetto vigilato, calcolato secondo la metodologia stabilita all'articolo 10, paragrafo 5, per i soggetti vigilati significativi e meno significativi,
2. «costi annuali»: la somma, determinata ai sensi dell'articolo 6, recuperabile dalla BCE mediante i contributi annuali per le attività di vigilanza per un determinato periodo di contribuzione,
3. «succursale»: succursale come definita al punto 17 dell'articolo 4, paragrafo 1, del Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio<sup>3</sup>;
4. «Stato membro dell'area dell'euro»: uno Stato membro la cui moneta è l'euro;
5. «soggetto tenuto alla contribuzione»: ente creditizio o succursale tenuto al pagamento del contributo individuato ai sensi dell'articolo 5 e destinatario dell'avviso di contribuzione;
6. «fattori per il calcolo della contribuzione»: i dati relativi a un soggetto vigilato definiti ai sensi dell'articolo 10, paragrafo 3, lettera a), utilizzati per calcolare il contributo annuale per le attività di vigilanza;
7. «avviso di contribuzione»: avviso che specifica il contributo annuale per le attività di vigilanza dovuto, emesso nei confronti del soggetto tenuto alla contribuzione ai sensi del presente regolamento;
8. «ente creditizio tenuto alla contribuzione»: ciascun ente creditizio stabilito in uno Stato membro partecipante;

3 Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il Regolamento (UE) n. 648/2012 (GU L 176, 27.6.2013, pag. 1).

9. «succursale tenuta alla contribuzione»: succursale stabilita in uno Stato membro partecipante da un ente creditizio stabilito in uno Stato membro non partecipante;
10. «periodo di contribuzione»: un anno civile;
11. «primo periodo di contribuzione»: il periodo compreso tra la data in cui la BCE assume i compiti ad essa attribuiti ai sensi del Regolamento (UE) n. 1024/2013 e la fine dell'anno civile in cui la BCE ha assunto tali compiti;
12. «gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione»: un certo numero di soggetti vigilati che fornisce alla BCE informazioni su base consolidata relative ai fattori per il calcolo della contribuzione;
13. «gruppo»: gruppo come definito al punto 5 dell'articolo 2 del regolamento quadro sull'MVU;
14. «Stato membro»: Stato membro dell'Unione;
15. «Stato membro non appartenente all'area dell'euro»: Stato membro la cui moneta non è l'euro;
16. «Stato membro partecipante»: a) Stato membro dell'area dell'euro e b) Stato membro non appartenente all'area dell'euro che ha instaurato una cooperazione stretta con la BCE ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento (UE) n. 1024/2013;
17. «Stato membro non partecipante»: Stato membro che non è uno Stato membro partecipante;
18. «soggetto vigilato»: uno qualsiasi dei seguenti soggetti: a) un ente creditizio insediato in uno Stato membro partecipante; b) una società di partecipazione finanziaria insediata in uno Stato membro partecipante; c) una società di partecipazione finanziaria mista insediata in uno Stato membro partecipante; d) una succursale stabilita in uno Stato membro partecipante da un ente creditizio insediato in uno Stato membro non partecipante;
19. «compiti in materia di vigilanza»: i compiti attribuiti alla BCE ai sensi degli articoli da 4 a 6 del Regolamento (UE) n. 1024/2013;
20. «soggetto vigilato significativo»: soggetto vigilato significativo come definito al punto 16 dell'articolo 2 del regolamento quadro sull'MVU;
21. «soggetto vigilato meno significativo»: soggetto vigilato meno significativo come definito al punto 7 dell'articolo 2 del regolamento quadro sull'MVU,
22. «totale dell'attivo»: valore totale delle attività ricavato dalla voce «totale dell'attivo» nel bilancio di un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione, di un ente creditizio tenuto alla contribuzione che non sia parte di un gruppo o di una succursale tenuta alla contribuzione, in conformità alla metodologia e alle procedure stabilite e pubblicate da parte della BCE ai sensi dell'articolo 10, paragrafo 3. In caso di un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione, il totale dell'attivo esclude le filiazioni stabilite in Stati membri non partecipanti [e paesi terzi];
23. «importo complessivo dell'esposizione al rischio»: in riferimento a un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione o a un ente creditizio tenuto alla contribuzione che non sia parte di un gruppo

di soggetti tenuti alla contribuzione, l'importo calcolato conformemente all'articolo 92, paragrafo 3, del Regolamento (UE) n. 575/2014. In caso di un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione, l'importo complessivo dell'esposizione esclude dall'importo complessivo dell'esposizione al rischio la porzione imputabile alle filiazioni stabilite in Stati membri non partecipanti [e paesi terzi].

### **Titolo 3**

#### **Obbligo generale**

##### *Articolo 4*

#### **Obbligo generale di pagare il contributo annuale per le attività di vigilanza**

1. La BCE impone il pagamento di un contributo annuale per le attività di vigilanza a ciascun ente creditizio tenuto alla contribuzione e a ciascuna succursale tenuta alla contribuzione rispetto a ciascun periodo di contribuzione.
2. L'importo totale dei contributi annuali per l'attività di vigilanza copre, ma non eccede, le spese sostenute dalla BCE in relazione ai propri compiti in materia di vigilanza nel periodo di contribuzione di riferimento.

##### *Articolo 5*

#### **Soggetto tenuto alla contribuzione**

1. In relazione al contributo annuale per le attività di vigilanza è tenuto alla contribuzione:
  - (a) l'ente creditizio, in caso di ente creditizio tenuto alla contribuzione non facente parte di un gruppo;
  - (b) la succursale tenuta alla contribuzione, in caso di succursale tenuta alla contribuzione che non sia considerata congiuntamente ad un'altra succursale tenuta alla contribuzione;
  - (c) il soggetto individuato ai sensi delle disposizioni di cui al paragrafo 2, in caso di un gruppo di soggetti tenuto alla contribuzione
2. Fatti salvi gli accordi stipulati nell'ambito di un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione in relazione alla ripartizione dei costi, un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione è considerato come un unico soggetto tenuto alla contribuzione. Ciascun gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione nomina il soggetto tenuto alla contribuzione per l'intero gruppo e notifica l'identità del soggetto tenuto alla contribuzione alla BCE. Tale notifica è considerata valida solo se:

- (a) indica nominativamente tutti i soggetti tenuti alla contribuzione del gruppo coperti dalla notifica;
- (b) è sottoscritta per conto di tutti i soggetti tenuti alla contribuzione del gruppo;
- (c) perviene alla BCE entro e non oltre il 1° marzo di ogni anno, al fine di poter essere presa in considerazione per l'emissione dell'avviso di contribuzione in relazione al periodo di contribuzione successivo.

Se alla BCE non è notificata l'identità del soggetto tenuto alla contribuzione entro il 1° marzo, il soggetto tenuto alla contribuzione è determinato dalla BCE.

Se alla BCE perviene tempestivamente più di una notifica per gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione, prevale la notifica più prossima al termine di scadenza, ma ad esso antecedente.

3. Due o più succursali tenute alla contribuzione dello stesso ente creditizio nello stesso Stato membro partecipante sono considerate come un'unica succursale. Succursali dello stesso ente creditizio in Stati membri partecipanti diversi non sono considerati come un'unica succursale.
4. Una succursale tenuta alla contribuzione e una filiazione di un ente creditizio tenuto alla contribuzione stabilite nello stesso Stato membro partecipante non possono essere considerate unitariamente ai fini del presente regolamento.
5. Nel calcolo del contributo annuale per le attività di vigilanza, non sono prese in considerazione le filiazioni stabilite in Stati membri non partecipanti. Al riguardo, e al fine di determinare i fattori per il calcolo della contribuzione di un gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione, il gruppo fornisce dati subconsolidati per tutte le filiazioni e le operazioni controllate dall'impresa madre negli Stati membri partecipanti.
6. Fatto salvo il paragrafo 2, la BCE si riserva il diritto di individuare il soggetto tenuto alla contribuzione.

## **PARTE II SPESE E COSTI**

### *Articolo 6*

#### **Costi annuali**

1. I costi annuali costituiscono la base per la determinazione del contributo annuale per le attività di vigilanza e sono recuperati mediante il pagamento di detto contributo annuale per le attività di vigilanza.
2. L'importo dei costi annuali è determinato in base all'ammontare delle spese annuali costituite da:

- (a) spese sostenute dalla BCE nel periodo di contribuzione di riferimento direttamente o indirettamente collegate ai suoi compiti in materia di vigilanza;
  - (b) [danni sofferti nel periodo di contribuzione di riferimento per i quali è dovuto il risarcimento in favore di terzi per perdite direttamente o indirettamente causate dalla BCE nell'esercizio dei suoi compiti in materia di vigilanza];
3. Nella determinazione dei costi annuali, la BCE tiene conto:
- (a) di contributi relativi a precedenti periodi di contribuzione che non è stato possibile riscuotere;
  - (b) di interessi ricevuti ai sensi dell'articolo 11;
  - (c) di somme ricevute o rimborsate ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 3.

#### *Articolo 7*

#### **Stima e determinazione dei costi annuali**

1. Salvi i suoi obblighi di comunicazione ai sensi del Regolamento (UE) n. 1024/2013, la BCE calcola, al termine di ogni anno civile, i costi annuali stimati relativi al periodo di contribuzione di riferimento per il successivo anno civile. I costi annuali stimati costituiscono la base per il calcolo di cui all'articolo 13, paragrafo 1, lettera a).
2. Entro quattro mesi dalla fine di ciascun periodo di contribuzione la BCE determina i costi annuali effettivi relativi a detto periodo di contribuzione. I costi annuali effettivi costituiscono la base per il calcolo di cui all'articolo 13, paragrafo 1, lettera b).

### **PARTE III**

#### **DETERMINAZIONE DEL CONTRIBUTO ANNUALE PER LE ATTIVITÀ DI VIGILANZA**

#### *Articolo 8*

#### **Nuovi soggetti vigilati o cambiamento della qualificazione**

1. Ove un soggetto vigilato sia tale solo per una parte del periodo di contribuzione, il contributo annuale per le attività di vigilanza è calcolato in base al numero dei mesi interi del periodo di contribuzione durante i quali l'istituzione o la succursale è sottoposta a vigilanza.
2. Ove, a seguito di una decisione in tal senso della BCE, la qualifica di un soggetto vigilato cambi da significativo a meno significativo o viceversa, il contributo annuale per le attività di vigilanza è calcolato in base al numero dei mesi durante i quali il soggetto vigilato è risultato un soggetto significativo o meno significativo all'ultimo giorno del mese.

3. Ove l'ammontare del contributo annuale per le attività di vigilanza si discosti dall'ammontare del contributo calcolato in conformità ai paragrafi 1 o 2, la BCE provvede al rimborso o all'emissione di fattura in favore del soggetto vigilato.

#### *Articolo 9*

##### **Ripartizione dei costi annuali tra soggetti vigilati significativi e meno significativi**

1. Al fine di calcolare il contributo annuale per le attività di vigilanza in relazione a ciascun soggetto vigilato, i costi annuali sono suddivisi in due parti, una per ciascuna categoria di soggetti vigilati, nel modo di seguito indicato:
  - (a) i costi annuali da recuperare dai soggetti vigilati significativi;
  - (b) i costi annuali da recuperare dai soggetti vigilati meno significativi;
2. La suddivisione dei costi annuali ai sensi del paragrafo 1 è effettuata sulla base dei costi imputati alle unità organizzative della BCE che esercitano la vigilanza diretta sui soggetti vigilati significativi e la vigilanza indiretta sui soggetti vigilati meno significativi.

#### *Articolo 10*

##### **Contributo annuale per l'attività di vigilanza dovuto in relazione a singoli soggetti o gruppi vigilati**

1. Il contributo annuale per le attività di vigilanza relativo a ciascun soggetto o gruppo vigilato significativo o è determinato mediante la ripartizione dei costi annuali relativi ai soggetti vigilati significativi tra i singoli soggetti o gruppi vigilati significativi in base ai fattori per il calcolo della contribuzione.
2. Il contributo annuale per le attività di vigilanza relativo a ciascun soggetto o gruppo vigilato meno significativo è determinato mediante la ripartizione dei costi annuali relativi ai soggetti vigilati meno significativi tra i singoli soggetti o gruppi vigilati meno significativi in base ai fattori per il calcolo della contribuzione.
3. I fattori di contribuzione al massimo livello di consolidamento all'interno degli Stati membri partecipanti sono calcolati nel modo di seguito indicato:
  - a) I fattori per il calcolo della contribuzione utilizzati per determinare il contributo annuale per le attività di vigilanza relativo a ciascun soggetto vigilato sono costituiti dall'ammontare, al termine di ciascun anno civile:
    - (i) del totale dell'attivo;

- (ii) dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio. In caso di succursale tenuta alla contribuzione, l'importo complessivo dell'esposizione al rischio è considerato pari a zero.

I dati relativi ai fattori per il calcolo della contribuzione sono determinati e raccolti conformemente alla metodologia e alle procedure determinate dalla BCE, pubblicate sul suo sito internet.

- b) Le ponderazione relativa utilizzata in relazione ai fattori per il calcolo della contribuzione è la seguente:
  - (i) per il totale delle attivo; 50 per cento;
  - (ii) per l'importo complessivo dell'esposizione al rischio: 50 per cento;

La somma del totale dell'attivo di tutti i soggetti tenuti alla contribuzione e la somma dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio di tutti i soggetti tenuti alla contribuzione è pubblicato sul sito internet della BCE.

- 4. I soggetti vigilati provvedono a fornire i fattori per il calcolo della contribuzione alla data del 31 dicembre dell'anno precedente e comunicano i dati richiesti all'ANC interessata per il calcolo dei contributi annuali per le attività di vigilanza entro la fine della giornata lavorativa del 1° marzo dell'anno successivo alla data di riferimento predetta ovvero entro la giornata lavorativa successiva ove il 1° marzo non sia giorno lavorativo. L'ANC comunica tali dati alla BCE in conformità alle procedure determinate dalla BCE. Ove un soggetto vigilato abbia la necessità di rivedere i dati forniti in relazione al calcolo del contributo annuale a suo carico, i dati aggiornati sono presentati senza indebito ritardo e comunque non oltre il 15 marzo.
- 5. Il calcolo del contributo annuale per l'attività di vigilanza per ciascun soggetto tenuto alla contribuzione è effettuato con le modalità di seguito indicate:
  - (a) Il contributo annuale per le attività di vigilanza è la somma della componente rappresentata dal contributo minimo e della componente variabile del contributo.
  - (b) Il contributo minimo è calcolato in percentuale fissa sull'ammontare totale dei costi per ciascuna categoria di soggetti vigilati ai sensi dell'articolo 9. Per la categoria dei soggetti vigilati significativi la percentuale fissa è pari al 10 per cento. Tale importo è ripartito equamente tra tutti i soggetti tenuti alla contribuzione. Per i soggetti vigilati significativi per i quali il totale dell'attivo non supera 10 miliardi di EUR, il contributo minimo è dimezzato. Per i soggetti vigilati meno significativi, la percentuale fissa è pari al 10 per cento. Tale importo è ripartito equamente tra tutti i soggetti tenuti alla contribuzione. Il contributo minimo rappresenta il limite inferiore del contributo annuale per le attività di vigilanza a carico di ciascun soggetto tenuto alla contribuzione.

- (c) La componente variabile del contributo corrisponde alla differenza tra l'ammontare totale dei costi annuali relativi a ciascuna categoria di soggetti vigilati ai sensi dell'articolo 9 e il contributo minimo relativo alla stessa categoria. La componente variabile del contributo è ripartita tra i singoli soggetti tenuti alla contribuzione di ciascuna categoria in base alla rispettiva quota di ciascun soggetto tenuto alla contribuzione rispetto alla somma di tutti i fattori per il calcolo della contribuzione ponderati di tutti i soggetti tenuti alla contribuzione.

#### *Articolo 11*

##### **Interessi in caso di mancato pagamento**

Fatto salvo ogni altro rimedio esperibile dalla BCE, in caso di pagamento parziale, mancato pagamento o inosservanza delle condizioni di pagamento indicate nell'avviso di contribuzione, sull'ammontare in essere del contributo annuale per le attività di vigilanza maturano interessi giornalieri al tasso previsto per le operazioni di rifinanziamento principale maggiorato di 8 punti percentuali dalla data di esigibilità del pagamento.

#### **PARTE IV**

##### **COOPERAZIONE CON LE ANC**

#### *Articolo 12*

##### **Cooperazione con le ANC**

1. La BCE comunica con le ANC prima di decidere in merito al livello definitivo del contributo così da assicurare che i costi della vigilanza restino sostenibili e ragionevoli per tutti gli enti creditizi e le succursali interessate. A tale scopo la BCE sviluppa e utilizza un idoneo canale di comunicazione in cooperazione con le ANC.
2. Le ANC, su richiesta di quest'ultima, assistono la BCE nell'imposizione di contributi.
3. In caso di enti creditizi in uno Stato membro partecipante non appartenente all'area dell'euro la cui cooperazione stretta con la BCE non è sospesa né cessata, la BCE impartisce istruzioni all'ANC di tale Stato membro in merito alla raccolta dei fattori per il calcolo della contribuzione e alla fatturazione del contributo annuale per le attività di vigilanza.

**PARTE V**  
**FATTURAZIONE**

*Articolo 13*

**Ammontare del contributo**

1. L'importo totale del contributo annuale per le attività di vigilanza imposto dalla BCE è costituito dalla somma:

- (a) dei costi annuali per il periodo di contribuzione di riferimento calcolato sulla base del bilancio approvato per il periodo di contribuzione di riferimento;
- (b) del risultato positivo o negativo derivante dal periodo di contribuzione precedente determinato mediante la deduzione dei costi effettivi annuali sostenuti nel periodo di contribuzione precedente dai costi annuali stimati riscossi nel periodo di contribuzione precedente in conformità al paragrafo 1, lettera a).

La BCE determina l'ammontare complessivo del contributo annuale per le attività di vigilanza da imporre e lo pubblica sul proprio sito internet.

2. Il calcolo del contributo annuale per le attività di vigilanza posto a carico di ciascun soggetto tenuto alla contribuzione è effettuato sulla base dei fattori per il calcolo della contribuzione riferiti al termine dell'anno civile che precede il periodo di contribuzione di riferimento e resi disponibili all'inizio del periodo di contribuzione ai sensi dell'articolo 10, paragrafo 4.

*Articolo 14*

**Avviso di contribuzione**

- 1. L'avviso di contribuzione è emesso dalla BCE con cadenza annuale nei confronti di ciascun soggetto tenuto alla contribuzione non prima del 1° giugno e non oltre il 31 agosto dell'anno civile.
- 2. L'avviso di contribuzione specifica le modalità di pagamento del contributo annuale per le attività di vigilanza. Il soggetto tenuto alla contribuzione osserva gli obblighi imposti nell'avviso di contribuzione in relazione al pagamento del contributo annuale per le attività di vigilanza.
- 3. L'importo dovuto ai sensi dell'avviso di contribuzione è corrisposto dal soggetto tenuto alla contribuzione entro trenta giorni dalla data di emissione dell'avviso di contribuzione.

## *Articolo 15*

### **Notifica dell'avviso di contribuzione**

1. Entro il 1° marzo di ciascun periodo di contribuzione, il soggetto tenuto alla contribuzione comunica alla BCE i dati di contatto (ossia nominativo, funzione, unità organizzativa, indirizzo, indirizzo di posta elettronica, numero di telefono e numero di fax) della persona nei confronti della quale l'avviso di contribuzione dovrebbe essere emesso.
2. La BCE notifica l'avviso di contribuzione alla persona identificata ai sensi del paragrafo 1 con una delle seguenti modalità: a) in via elettronica o con altro mezzo di comunicazione comparabile; b) mediante fax; c) mediante servizio di corriere espresso; d) mediante posta raccomandata con avviso di ricevimento; e) mediante notifica consegna o consegna a mani.

## **PARTE VI DISPOSIZIONI FINALI**

## *Articolo 16*

### **Sanzioni**

In caso di violazione del presente regolamento, la BCE può irrogare sanzioni nei confronti dei soggetti vigilati ai sensi del Regolamento (CE) del Consiglio n. 2532/98<sup>4</sup>.

## *Articolo 17*

### **Disposizioni transitorie**

1. L'avviso di contribuzione per il primo periodo di contribuzione è emesso unitamente all'avviso di contribuzione per il periodo di contribuzione relativo all'anno 2015.
2. Per consentire alla BCE di iniziare a imporre il pagamento di un contributo annuale per le attività di vigilanza, ciascun gruppo di soggetti tenuti alla contribuzione nomina un soggetto tenuto alla contribuzione per il gruppo e ne comunica l'identità alla BCE entro il 31 dicembre 2014, conformemente all'articolo 5, paragrafo 2.

4 Regolamento (CE) n. 2532/98 sul potere della Banca centrale europea di irrogare sanzioni (GU L 318 del 27.11.1998, pag. 4).

## *Articolo 18*

### **Relazione e revisione**

1. Ai sensi dell'articolo 20, paragrafo 2, del Regolamento (UE) n. 1024/2013, la BCE trasmette ogni anno al Parlamento europeo, al Consiglio, alla Commissione e all'Eurogruppo una relazione in merito alla prevista evoluzione della struttura e dell'ammontare dei contributi per le attività di vigilanza.
2. La BCE effettua una revisione del presente regolamento, in particolare per ciò che attiene alla metodologia e ai criteri di calcolo dei contributi annuali per le attività di vigilanza a carico di ciascun soggetto e gruppo vigilato entro il 2017.

## *Articolo 19*

### **Entrata in vigore**

Il presente regolamento entra in vigore il [quinto] giorno successivo a quello della sua pubblicazione nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*.

[Si applica dal [giorno mese AAAA]].

Il presente regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri, conformemente ai Trattati.

Fatto a Francoforte sul Meno, il [giorno mese AAAA].

*Per il Consiglio direttivo della BCE*

*Il Presidente della BCE*

Mario DRAGHI