



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM



## OPENBARE RAADPLEGING

### ontwerp-Verordening van de Europese Centrale Bank betreffende een vergoeding voor toezicht

In 2014 verschijnt  
in alle publicaties  
van de ECB  
een motief van  
het bankbiljet  
van €20.

**Mei 2014**

Dit raadplegingsdocument heeft tot doel geïnteresseerde belanghebbenden te helpen bij het interpreteren en beoordelen van de ontwerp-Verordening van de ECB betreffende een vergoeding voor toezicht (te vinden in Deel III), en heeft als zodanig geen interpretatieve waarde en rechtskracht. Zo kan de Europese Centrale Bank in de versie van de ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht die uiteindelijk wordt aangenomen, een ander standpunt innemen dan dat welk in dit document wordt uiteengezet. Bovendien kan uitsluitend het Hof van Justitie van de Europese Unie een juridische bindende interpretatie geven van EU-wetgeving.

Het verzoek om commentaar betreft alleen Deel III van dit document.

Dit document bestaat uit drie onderdelen:

- I. Achtergrond en reikwijdte van een ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht
- II. Inhoud van de ontwerp-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht
  1. Algemene beginselen van het vergoedingskader
  2. Bepaling van de totale vergoeding voor toezicht
  3. Vergoedingsfactoren
  4. Methodologie voor het berekenen van afzonderlijke vergoedingen voor toezicht
  5. Procedurele aspecten van facturering
  6. Statuswijziging: nieuwe entiteiten onder toezicht, intrekking van vergunning en verandering van toezichtsstatus binnen het GTM
  7. Sancties en beroep
  8. Samenwerking met de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's)
  9. Verantwoordingsplicht en rapportage
- III. De ontwerp-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht

© Europese Centrale Bank, 2014

<b>Adres</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland
<b>Postadres</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Duitsland
<b>Telefoon</b>	+49 69 1344 0
<b>Internet</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Alle rechten voorbehouden. Reproductie voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan op voorwaarde dat de bron wordt vermeld.

# **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.*



# VERORDENING VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van [dag maand JJJJ]

betreffende een vergoeding voor toezicht

([ECB/YYYY/XX])

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen<sup>1</sup>, inzonderheid artikel 4, lid 3, tweede alinea, artikel 30 en van artikel 33, lid 2, tweede alinea,

Gezien de publieksraadpleging en analyse die overeenkomstig artikel 30, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 zijn uitgevoerd, Overwegende:

- (1) Verordening (EU) nr. 1024/2013 richt een Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme op (GTM) dat bestaat uit de Europese Centrale Bank (ECB) en nationale bevoegde autoriteiten (NCA's).
- (2) De ECB is verantwoordelijk voor de effectieve en consistente werking van het GTM tegenover alle kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings in alle eurogebiedlidstaten, alsook in niet-eurogebiedlidstaten die een nauwe samenwerking aangaan met de ECB. De regels en procedures die de samenwerking regelen tussen de ECB en de NCA's binnen het GTM en de samenwerking met nationale aangewezen autoriteiten, zijn vastgelegd in Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) van de Europese Centrale Bank (ECB/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Artikel 30 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 bepaalt dat de ECB een jaarlijkse vergoeding voor toezicht aanreket aan de in de deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen en aan bijkantoren die door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling zijn gevestigd in een deelnemende lidstaat. De door de ECB aangerekende vergoedingen moeten de uitgaven van de ECB dekken, en deze niet te boven gaan, in verband met de taken die krachtens de artikelen 4 tot en met 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 aan de ECB opgedragen zijn.
- (4) Overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013 is de ECB verantwoordelijk voor de effectieve en consistente werking van het GTM. De jaarlijkse vergoeding voor toezicht moet dienovereenkomstig een bedrag zijn dat jaarlijks betaald moet worden door alle binnen het

<sup>1</sup> PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

<sup>2</sup> Verordening (EU) nr. 468/2014 van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening) (ECB/2014/17) (PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1).

GTM onder toezicht staande in deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen en bijkantoren die door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling in een deelnemende lidstaat zijn gevestigd.

- (5) Binnen het GTM worden de toezichtverantwoordelijkheden van de ECB en iedere NCA op basis van de significantie van de onder toezicht staande entiteiten toegewezen.
- (6) De ECB heeft directe toezichtbevoegdheid ten aanzien van in deelnemende lidstaten gevestigde van belang zijnde kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings, en ten aanzien van in deelnemende lidstaten gevestigde bijkantoren van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde, van belang zijnde kredietinstellingen.
- (7) De ECB ziet tevens toe op de werking van het GTM, hetgeen alle kredietinstellingen omvat, van belang zijnde of van minder belang zijnde. De ECB is bij uitsluiting bevoegd ten aanzien van alle in de deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen om entiteiten een vergunning te verstrekken voor het uitoefenen van de werkzaamheden van een kredietinstelling, vergunningen in te trekken en verwervingen en afstotingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen te beoordelen.
- (8) De NCA's zijn verantwoordelijk voor het directe toezicht op van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten, zulks onverminderd de ECB-bevoegdheid tot het uitoefenen van direct toezicht in specifieke gevallen indien de consistente toepassing van hoge toezichtnormen zulks vereist. Bij de toewijzing van het middels de vergoedingen voor toezicht aan de categorieën van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten en van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten te verhalen bedrag wordt rekening gehouden met de verdeling van toezichtverantwoordelijkheden binnen het GTM en de gerelateerde uitgaven van de ECB.
- (9) Artikel 33, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 bepaalt dat de ECB middels verordeningen en besluiten gedetailleerde operationele regelingen voor de uitvoering van de haar bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 opgedragen taken bekendmaakt.
- (10) Een verordening is algemeen toepasselijk, verbindend in al haar onderdelen en direct toepasselijk in alle eurogebiedlidstaten. Een verordening is derhalve het juiste rechtsinstrument voor de vaststelling van praktische regelingen voor de tenuitvoerlegging van artikel 30 van Verordening (EU) nr. 1024/2013.
- (11) Deze verordening bevat regelingen krachtens welke de ECB de met de uitoefening van de toezichttaken van de ECB verband houdende jaarlijkse vergoeding voor toezicht aanrekent en int, met name de methodologie en criteria op grond waarvan (a) het totale bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht wordt vastgesteld, en (b) het individuele per onder toezicht staande entiteit en groep te betalen bedrag berekend wordt.

- (12) Overeenkomstig artikel 30, lid 5 van Verordening (EU) nr. 1024/2013, laat deze verordening het recht van NCA's vergoedingen overeenkomstig nationaal recht aan te rekenen onverlet [inclusief met betrekking tot kosten van samenwerking met en ondersteuning van de ECB],

HEEFT DEZE VERORDENING VASTGESTELD:

**DEEL I**  
**ALGEMENE BEPALINGEN**

**Titel 1**

**Onderwerp en werkingssfeer**

*Artikel 1*

**Onderwerp**

Deze verordening bepaalt:

- (a) de berekeningsmethodologie van het totale aan onder toezicht staande entiteiten aan te rekenen bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht;
- (b) de berekeningsmethodologie en –criteria van het aan iedere onder toezicht staande entiteit en groep aan te rekenen bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht;
- (c) de procedure voor inning door ECB van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht;
- (d) regelingen inzake de samenwerking tussen de ECB en de NCA's met betrekking tot artikel 30 van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

*Artikel 2*

**Toepassingsgebied**

- 1. Deze verordening is van toepassing op:
  - (a) in de deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen;
  - (b) bijkantoren die door in niet-deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen zijn gevestigd in deelnemende lidstaten.
- 2. Het totale bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht omvat de jaarlijkse vergoeding voor toezicht ten aanzien van iedere van belang zijnde en van minder belang zijnde onder toezicht

staande entiteit, welk bedrag de ECB berekent op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten.

## **Titel 2**

### **Definities**

#### *Artikel 3*

### **Definities**

In deze verordening gelden, tenzij anders bepaald, de definities die zijn vastgelegd in Verordening (EU) nr. 1024/2013, en tevens de volgende definities:

1. ‘jaarlijkse vergoeding voor toezicht’: de door iedere onder toezicht staande entiteit verschuldigde vergoeding, berekend overeenkomstig de methodologie zoals bedoeld in artikel 10, lid 5 voor van belang zijnde en van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten;
2. ‘jaarlijkse kosten’: het bedrag zoals bepaald overeenkomstig de bepalingen van artikel 6, dat de ECB moet verhalen middels de jaarlijkse vergoeding voor toezicht voor een specifieke vergoedingsperiode;
3. ‘bijkantoor’: een bijkantoor zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 17) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad<sup>3</sup>;
4. ‘eurogebiedlidstaat’: een lidstaat die de euro als munt heeft;
5. ‘schuldenaar van de vergoeding’: de overeenkomstig artikel 5 vastgestelde een vergoeding betalende kredietinstelling of het een vergoeding betalende bijkantoor, waaraan de vergoedingskennisgeving is geadresseerd;
6. ‘vergoedingsfactoren’: gegevens ten aanzien van een zoals in artikel 10, lid 3, onder a) bedoelde onder toezicht staande entiteit die gebruikt worden voor de berekening van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht;
7. ‘vergoedingskennisgeving’: een kennisgeving die de jaarlijkse vergoeding voor toezicht vastlegt die verschuldigd is door en wordt uitgereikt aan de betrokken schuldenaar van de vergoeding, zulks overeenkomstig deze verordening;
8. ‘een vergoeding betalende kredietinstelling’: iedere in een deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling;

3 Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

9. 'een vergoeding betalend bijkantoor': een bijkantoor dat door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling in de deelnemende lidstaten is gevestigd;
10. 'vergoedingsperiode': een kalenderjaar;
11. 'eerste vergoedingsperiode': het tijdvak tussen de datum waarop de ECB de uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1024/2013 aan haar opgedragen taken op zich neemt en het einde van het kalenderjaar waarin de ECB deze taken op zich neemt;
12. 'groep van een vergoeding betalende entiteiten': een aantal onder toezicht staande entiteiten die de ECB geconsolideerde informatie inzake hun vergoedingsfactoren verstrekken;
13. 'groep': een groep zoals bedoeld in artikel 2, punt 5) van de GTM-kaderverordening;
14. 'Lidstaat': een Unie-lidstaat;
15. 'niet-eurogebiedlidstaat': een lidstaat die niet de euro als munt heeft;
16. 'deelnemende lidstaat': (a) een eurogebiedlidstaat, en (b) een niet-eurogebiedlidstaat die overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 met de ECB een nauwe samenwerking is aangegaan;
17. 'niet-deelnemende lidstaat': een lidstaat die geen deelnemende lidstaat is;
18. 'onder toezicht staande entiteit': (a) een in een deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling; (b) een in een deelnemende lidstaat gevestigde financiële holding (c) een in een deelnemende lidstaat gevestigde gemengde financiële holding; (d) een bijkantoor dat een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling in een deelnemende lidstaat heeft gevestigd;
19. 'toezichttaken': aan de ECB uit hoofde van de artikelen 4 tot en met 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 opgedragen taken;
20. 'van belang zijnde onder toezicht staande entiteit': een van belang zijnde onder toezicht staande entiteit zoals bedoeld in artikel 2, punt 16) van de GTM-kaderverordening;
21. 'van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteit': een van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteit zoals bedoeld in artikel 2, punt 7) van de GTM-kaderverordening;
22. 'totale activa': de totale waarde van activa, afgeleid uit de regel 'totale activa' op de balans van een groep van een vergoeding betalende entiteiten, een niet van een groep deel uitmakende een vergoeding betalende kredietinstelling of een vergoeding betalend bijkantoor, zulks overeenkomstig de methodologie en procedures die de ECB overeenkomstig artikel 10, lid 3 heeft opgesteld en bekendgemaakt. In geval van een groep van een vergoeding betalende entiteiten, omvat totale activa niet de in niet-deelnemende lidstaten en derde landen gevestigde dochterondernemingen;

23. ‘totaal van de risicoposten’: het door de toepassing van artikel 92, lid 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedrag, zulks met betrekking tot een groep van een vergoeding betalende entiteiten en een vergoeding betalende kredietinstelling die geen deel uitmaakt van een groep van een vergoeding betalende entiteiten. In geval van een groep van een vergoeding betalende entiteiten, omvat het totaal van de risicoposten niet het totaal van de risicoposten van in niet-deelnemende lidstaten en derde landen gevestigde dochterondernemingen.

### **Titel 3**

#### **Algemene verplichting**

##### *Artikel 4*

#### **Algemene verplichting tot het betalen van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht**

1. De ECB rekent aan iedere een vergoeding betalende kredietinstelling en aan iedere een vergoeding betalend bijkantoor met betrekking tot iedere vergoedingsperiode een jaarlijkse vergoeding voor toezicht aan.
2. Het totale bedrag van de jaarlijkse vergoedingen voor toezicht dekt de uitgaven van de ECB in verband met haar toezichttaken in de betrokken vergoedingsperiode, maar gaat deze uitgaven niet te boven.

##### *Artikel 5*

#### **Schuldenaar van de vergoeding**

1. De schuldenaar van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht:
  - (a) is de kredietinstelling, in geval van een niet van een groep deel uitmakende een vergoeding betalende kredietinstelling;
  - (b) is het een vergoeding betalend bijkantoor, in geval van een vergoeding betalend bijkantoor dat niet gecombineerd wordt met een ander een vergoeding betalend bijkantoor;
  - (c) wordt bepaald overeenkomstig de bepalingen van lid 2, in geval van een groep van een vergoeding betalende entiteiten.
2. Onverminderd de regelingen met betrekking tot de toerekening van kosten binnen een groep van een vergoeding betalende entiteiten, wordt een groep van een vergoeding betalende entiteiten behandeld als één schuldenaar van de vergoeding. Iedere groep van een vergoeding betalende entiteiten wijst voor de hele groep een schuldenaar van de vergoeding aan en stelt de ECB in

kennis van de identiteit van deze schuldenaar van de vergoeding. Die kennisgeving wordt slechts als geldig beschouwd indien:

- (a) deze de namen vermeldt van alle een vergoeding betalende entiteiten van de groep die de kennisgeving bestrijkt;
- (b) deze is ondertekend namens alle een vergoeding betalende entiteiten van de groep;
- (c) deze de ECB uiterlijk 1 maart van ieder jaar bereikt, opdat daarmee rekening gehouden kan worden voor de uitreiking van de vergoedingskennisgeving voor de volgende vergoedingsperiode.

Indien de ECB op 1 maart geen kennisgeving inzake de schuldenaar van de vergoeding ontvangt, stelt de ECB de schuldenaar van de vergoeding vast.

Indien de ECB tijdig meer dan één kennisgeving per groep een vergoeding betalende entiteiten bereikt, telt de kennisgeving die de ECB het kortst voor de uiterste termijn ontvangt.

- 3. Twee of meer een vergoeding betalende bijkantoren van dezelfde kredietinstelling in dezelfde deelnemende lidstaat worden als één bijkantoor beschouwd. Bijkantoren van dezelfde kredietinstelling in verschillende deelnemende lidstaten worden niet als één bijkantoor beschouwd.
- 4. Een vergoeding betalend bijkantoor en een dochteronderneming van een vergoeding betalende kredietinstelling die in dezelfde deelnemende lidstaat gevestigd zijn, worden binnen het kader van deze verordening niet gecombineerd.
- 5. Bij de berekening van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht wordt geen rekening gehouden met in niet-deelnemende lidstaten gevestigde dochterondernemingen. Dienaangaande, en teneinde de vergoedingsfactoren van een groep van een vergoeding betalende entiteiten vast te stellen, verstrekt de groep gesubconsolideerde gegevens voor alle dochterondernemingen en vestigingen die de moederonderneming in deelnemende lidstaten controleert.
- 6. Ongeacht lid 2 behoudt de ECB zich het recht voor de schuldenaar van de vergoeding vast te stellen.

## **DEEL II**

### **UITGAVEN EN KOSTEN**

#### *Artikel 6*

##### **Jaarlijkse kosten**

- 1. De jaarlijkse kosten vormen de grondslag voor de vaststelling van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht en worden verhaald middels de betaling van die jaarlijkse vergoeding voor toezicht.

2. Het bedrag van de jaarlijkse kosten wordt vastgesteld op basis van het bedrag van de jaarlijkse uitgaven waartoe behoren:
  - (a) uitgaven die de ECB in de betrokken vergoedingsperiode heeft gedaan, die direct of indirect verband houden met haar toezichttaken;
  - (b) [schadevergoeding die is ontstaan in de betrokken vergoedingsperiode en verschuldigd is aan een derde wegens een verlies dat de ECB direct of indirect heeft veroorzaakt tijdens de uitvoering van haar toezichttaken].
3. Bij de vaststelling van de jaarlijkse kosten houdt de ECB rekening met:
  - (a) met vorige vergoedingsperiodes verband houdende niet-inbare vergoedingsbedragen;
  - (b) overeenkomstig artikel 11 ontvangen rentebetalingen;
  - (c) overeenkomstig artikel 8, lid 3 ontvangen of terugbetaalde bedragen;

#### *Artikel 7*

#### **Raming en vaststelling van de jaarlijkse kosten**

1. Onverminderd haar rapportageverplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1024/2013 berekent de ECB aan het einde van ieder kalenderjaar de geraamde jaarlijkse kosten met betrekking tot de vergoedingsperiode voor het volgende jaar. De geraamde jaarlijkse kosten vormen de basis voor de in artikel 13, lid 1, onder a) bedoelde berekening.
2. Binnen vier maanden na afloop van iedere vergoedingsperiode stelt de ECB de werkelijke jaarlijkse kosten voor die vergoedingsperiode vast. De werkelijke jaarlijkse kosten vormen de basis voor de in artikel 13, lid 1, onder b) bedoelde berekening.

### **DEEL III**

#### **VASTSTELLING VAN DE JAARLIJKSE VERGOEDING VOOR TOEZICHT**

#### *Artikel 8*

#### **Nieuwe onder toezicht staande entiteiten of statuswijziging**

1. Indien een onder toezicht staande entiteit slechts voor een deel van de vergoedingsperiode een onder toezicht staande entiteit is, wordt de jaarlijkse vergoeding voor toezicht berekend op basis van het aantal volledige maanden van de vergoedingsperiode gedurende welke de kredietinstelling of het bijkantoor een onder toezicht staande entiteit is.
2. Indien, gevolg gevend aan een daartoe strekkend ECB-besluit, de status van een onder toezicht staande entiteit wijzigt, d.w.z. van belang zijnde in van minder belang zijnde, of vice versa,



wordt de jaarlijkse vergoeding voor toezicht berekend op basis van het aantal maanden gedurende welke de onder toezicht staande entiteit op de laatste dag van de maand een van belang zijnde of van minder belang zijnde entiteit was.

3. Indien het aangerekende bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht afwijkt van het overeenkomstig lid 1 of 2 berekende bedrag van de vergoeding, effectueert de ECB een terugbetaling aan de onder toezicht staande entiteit, of reikt een rekening uit.

#### *Artikel 9*

### **Opsplitsing van jaarlijkse kosten tussen van belang zijnde en van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten**

1. Ter berekening van de door iedere onder toezicht staande entiteit verschuldigde jaarlijkse vergoeding voor toezicht worden de jaarlijkse kosten in twee delen opgesplitst, één voor iedere categorie van onder toezicht staande entiteiten, en wel als volgt:
  - (a) de op van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten te verhalen kosten;
  - (b) de op van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten te verhalen kosten;
2. De opsplitsing van de jaarlijkse kosten overeenkomstig lid 1 wordt uitgevoerd op basis van de kosten die zijn toegerekend aan de organisatorische eenheden van de ECB die het directe toezicht uitoefenen op van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten en het indirecte toezicht op van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten.

#### *Artikel 10*

### **Door individuele onder toezicht staande entiteiten of onder toezicht staande groepen verschuldigde jaarlijkse vergoeding voor toezicht**

1. De jaarlijkse vergoeding voor toezicht, die verschuldigd is door van iedere van belang zijnde onder toezicht staande entiteit of van belang zijnde onder toezicht staande groep, wordt vastgesteld door de jaarlijkse kosten van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten toe te rekenen aan de individuele onder toezicht staande entiteiten of van belang zijnde onder toezicht staande groepen, zulks op basis van de vergoedingsfactoren.
2. De jaarlijkse vergoeding voor toezicht, die verschuldigd is door iedere van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteit of van minder belang zijnde onder toezicht staande groep, wordt vastgesteld door de jaarlijkse kosten van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten toe te rekenen aan de individuele van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten of van minder belang zijnde onder toezicht staande groepen, zulks op basis van de vergoedingsfactoren.

3. De vergoedingsfactoren op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten wordt op de volgende grondslag berekend.
- (a) De vergoedingsfactoren voor de vaststelling van de individuele jaarlijkse vergoeding voor toezicht met betrekking tot iedere onder toezicht staande entiteit worden gevormd door het bedrag aan het einde van het kalenderjaar van:
    - (i) totale activa;
    - (ii) het totaal van de risicoposten. In geval van een vergoeding betalend bijkantoor wordt een totaal van de risicoposten van nul aangenomen.

De gegevens aangaande de vergoedingsfactoren worden vastgesteld en verzameld overeenkomstig de methodologie en procedures die de ECB heeft vastgesteld en op haar website bekend heeft gemaakt.

- (b) De voor de vergoedingsfactoren toegepaste relatieve weging is:
  - (i) totale activa: 50 %;
  - (ii) het totaal van de risicoposten: 50 %.

De som van de totale activa van alle schuldenaren van de vergoeding en de som van het totaal van de risicoposten van alle schuldenaren van de vergoeding worden op de ECB-website bekendgemaakt.

4. De onder toezicht staande entiteiten verstrekken de vergoedingsfactoren met als referentiedatum 31 december van het voorgaande jaar en dienen voor de berekening van de jaarlijkse vergoedingen voor toezicht de vereiste gegevens aan het einde van de werkdag 1 maart van het jaar volgende op de bedoelde referentiedatum, of op de volgende werkdag indien 1 maart geen werkdag is, in bij de betrokken NCA. NCA's dienen al deze gegevens overeenkomstig de door de ECB vastgestelde procedures in bij de ECB. Indien een onder toezicht staande entiteit de in verband met de berekening van de vergoeding ingediende gegevens moet herzien, dienen de bijgewerkte gegevens onverwijld ingediend te worden, in ieder geval niet later dan 15 maart.
5. De berekening van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht per schuldenaar van de vergoeding wordt als volgt uitgevoerd.
- (a) De jaarlijkse vergoeding voor toezicht is de som van de minimumvergoedingscomponent en de variabele vergoedingscomponent.
  - (b) De minimumvergoedingscomponent wordt berekend als een vast percentage van het totale bedrag van de jaarlijkse kosten van iedere categorie onder toezicht staande entiteiten, zulks overeenkomstig artikel 9. Voor de categorie van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten is het vaste percentage 10%. Dit bedrag wordt gelijkelijk

verdeeld over alle schuldenaren van de vergoeding. Voor van belang zijnde onder toezicht staande entiteiten met totale activa ten belope van 10 miljard EUR of lager wordt de minimumvergoedingscomponent gehalveerd. Voor de categorie van minder belang zijnde onder toezicht staande entiteiten is het vaste percentage 10%. Dit bedrag wordt gelijkelijk verdeeld over alle schuldenaren van de vergoeding. De minimumvergoedingscomponent vormt de ondergrens van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht per schuldenaar van de vergoeding.

- (c) De variabele vergoedingscomponent is het verschil tussen het totale bedrag van de jaarlijkse kosten van iedere categorie onder toezicht staande entiteiten overeenkomstig artikel 9 en de minimumvergoedingscomponent van dezelfde categorie. De variabele vergoedingscomponent wordt toegerekend aan individuele schuldenaren van de vergoeding van iedere categorie, zulks overeenkomstig het aandeel van iedere schuldenaar van de vergoeding in de som van de gewogen vergoedingsfactoren van alle schuldenaren van de vergoeding, zoals vastgesteld overeenkomstig lid 3.

#### *Artikel 11*

##### **Rente in geval van niet-betaling**

Onverminderd andere de ECB ter beschikking staande verhaalsmogelijkheden, in geval van gedeeltelijke betaling, niet-betaling of niet-naleving van de in de vergoedingskennisgeving vastgestelde betalingsvoorwaarden, is rente verschuldigd op dagelijkse basis op het uitstaande bedrag van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht tegen het rentetarief voor basis-herfinancieringstransacties van de ECB plus 8 procentpunten met ingang van de datum waarop de betaling verschuldigd was.

#### **DEEL IV**

##### **SAMENWERKING MET NCA'S**

#### *Artikel 12*

##### **Samenwerking met NCA's**

1. De ECB pleegt overleg met de NCA's alvorens een besluit te nemen over het definitieve niveau van de vergoeding, teneinde ervoor te zorgen dat het toezicht voor alle betrokken kredietinstellingen en bijkantoren kostenefficiënt en redelijk blijft. Daartoe ontwikkelt de ECB in samenwerking met de NCA's een geschikt communicatiekanaal, en past dat toe.
2. NCA's staan de ECB bij in de aanrekening van vergoeding, indien de ECB zulks verzoekt.
3. In geval van kredietinstellingen in een deelnemende niet-eurogebiedlidstaat, wiens nauwe samenwerking met de ECB noch opgeschort of beëindigd werd, vaardigt de ECB voor de NCA

van die lidstaat instructies uit aangaande de verzameling van vergoedingsfactoren en de facturatie van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht.

## **DEEL V FACTURATIE**

### *Artikel 13*

#### **Aan te rekenen bedrag**

1. Het totale bedrag van de door de ECB aan te rekenen jaarlijkse vergoeding voor toezicht is de som van:

- (a) de jaarlijkse kosten voor de lopende vergoedingsperiode berekend op basis van de goedgekeurde begroting voor de vergoedingsperiode;
- (b) overschotten of tekorten uit de voorgaande vergoedingsperiode die zijn vastgesteld door de werkelijke jaarlijkse ten aanzien van de vorige vergoedingsperiode gemaakte kosten af te trekken van de geraamde jaarlijkse kosten die overeenkomstig lid 1, onder a) tijdens de voorgaande vergoedingsperiode geïnd werden.

De ECB neemt een besluit over het totale bedrag van de aan te rekenen jaarlijkse vergoeding voor toezicht, welk bedrag op haar website bekendgemaakt wordt.

2. De berekening van de aan iedere schuldenaar van de vergoeding aan te rekenen jaarlijkse vergoeding voor toezicht wordt uitgevoerd op basis van de vergoedingsfactoren die betrekking hebben op het einde van het kalenderjaar voorafgaand aan de betrokken vergoedingsperiode, welke berekening aan het begin van de vergoedingsperiode ter beschikking gesteld moet worden, zulks overeenkomstig artikel 10, lid 4.

### *Artikel 14*

#### **Vergoedingskennisgeving**

1. De ECB reikt jaarlijks ten aanzien van iedere schuldenaar van de vergoeding een vergoedingskennisgeving uit, zulks op zijn vroegst op 1 juni en niet later dan 31 augustus.
2. De vergoedingskennisgeving bepaalt de middelen van betaling voor de jaarlijkse vergoeding voor toezicht. De schuldenaar van de vergoeding voldoet aan de in de vergoedingskennisgeving vastgelegde vereisten voor de betaling van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht.
3. Het uit hoofde van de vergoedingskennisgeving verschuldigde bedrag dient door de schuldenaar van de vergoeding betaald te worden binnen 30 dagen na de uitreikingsdatum van de vergoedingskennisgeving.

## *Artikel 15*

### **Notificatie van de vergoedingskennisgeving**

1. Voor 1 maart van iedere vergoedingsperiode communiceert de schuldenaar van de vergoeding de contactgegevens aan de ECB (d.w.z. naam, functie, organisatorische eenheid, adres, e-mailadres, telefoonnummer, faxnummer) van de persoon aan wie de vergoedingskennisgeving uitgereikt moet worden.
2. De ECB stelt de overeenkomstig lid 1 aangewezen persoon op één van de volgende wijzen in kennis van de vergoedingskennisgeving: elektronisch of met een vergelijkbaar communicatiemiddel, (b) per fax, (c) per exprescouriersdienst, (d) per aangetekende post met een formulier voor ontvangstbevestiging, (e) betekening of aflevering door overhandiging.

## **DEEL VI SLOTBEPALINGEN**

## *Artikel 16*

### **Sancties**

In geval van inbreuk op deze verordening kan de ECB sancties opleggen aan de onder toezicht staande entiteiten, zulks overeenkomstig Verordening (EG) nr. 2532/98 van de Raad<sup>4</sup>.

## *Artikel 17*

### **Overgangsbepalingen**

1. De vergoedingskennisgeving voor de eerste vergoedingsperiode wordt tegelijkertijd uitgereikt met de vergoedingskennisgeving voor de vergoedingsperiode 2015.
2. Opdat de ECB de aanrekening van de jaarlijkse vergoeding voor toezicht kan initiëren, wijst iedere groep van een vergoeding betalende entiteiten de schuldenaar van de vergoeding voor de groep aan en stelt de ECB voor 31 december 2014 overeenkomstig artikel 5, lid 2 in kennis van de identiteit van de schuldenaar van de vergoeding.

<sup>4</sup> Verordening (EG) nr. 2532/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot de bevoegdheid van de ECB om sancties op te leggen (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 4).

*Artikel 18*

**Verslag en evaluatie**

1. Overeenkomstig artikel 20, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1024/2013, dient de ECB ieder jaar bij het Europees Parlement, de Raad, de Commissie en de Eurogroep een rapport in betreffende de beoogde ontwikkeling van de structuur en het bedrag van de jaarlijkse vergoedingen voor toezicht.
2. De ECB evalueert deze verordening in 2017, met name aangaande de methodologie en de berekeningscriteria van de jaarlijkse aan iedere onder toezicht staande entiteit en groep aan te rekenen vergoedingen voor toezicht.

*Artikel 19*

**Inwerkingtreding**

Deze verordening treedt in werking op de vijfde dag volgende op de publicatie in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

[De verordening is met ingang van [datum maand JJJJ] van toepassing].

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in de lidstaten overeenkomstig de Verdragen.

Gedaan te Frankfurt am Main, [dag maand JJJJ].

*Namens de Raad van bestuur van de ECB*

*De President van de ECB*

Mario DRAGHI