



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM



CONSULTARE PUBLICĂ

**referitoare la proiectul de
regulament al Băncii Centrale
Europene privind taxele de
supraveghere**

În anul 2014,
toate publicațiile BCE
prezintă un motiv preluat de
pe bancnota de 20 EUR.

Mai 2014

Acest document de consultare are drept scop să asiste părțile interesate în înțelegerea și evaluarea proiectului de regulament al BCE privind taxele de supraveghere (disponibil în Partea III). În sine, acest document nu are valoare interpretativă și nu poate fi obligatoriu din punct de vedere juridic. Mai precis, în versiunea finală adoptată a Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere, Banca Centrală Europeană are dreptul de a opta pentru o poziție diferită de cea prezentată în acest document. În plus, numai Curtea de Justiție a Uniunii Europene poate oferi o interpretare cu caracter obligatoriu din punct de vedere juridic a dispozițiilor prevăzute de legislația UE.

Se așteaptă comentarii numai pentru Partea III a acestui document.

Acest document este format din trei părți:

- I. Raționamentul care stă la baza Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere și sfera de aplicare a acestuia (numai în limba engleză)
- II. Conținutul proiectului de regulament privind taxele de supraveghere (numai în limba engleză)
 1. Principii generale ale cadrului privind taxele de supraveghere
 2. Stabilirea valorii totale a taxei de supraveghere
 3. Factorii taxei
 4. Metodologia de calculare a taxelor de supraveghere individuale
 5. Aspecte procedurale ale facturării
 6. Schimbare de statut: entități supravegheate noi, retragerea autorizației și schimbarea statutului de supraveghere în cadrul MUS
 7. Sancțiuni și căi de atac
 8. Cooperarea cu ANC
 9. Asumarea responsabilității și raportarea
- III. Proiectul de regulament privind taxele de supraveghere

© Banca Centrală Europeană, 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt pe Main, Germania
Adresa poștală	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefon	+49 69 1344 0
Website	http://www.ecb.europa.eu

Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

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

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

I.1 Supervision under the SSM

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

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

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

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

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

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

I.2 The ECB Regulation on supervisory fees

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

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

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

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

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

I.4 Scope of the ECB Regulation on supervisory fees

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

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

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

II CONTENT OF THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

II.1 General principles of the fee framework

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

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

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

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

II.2 Determination of the overall supervisory fee

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

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

II.3 Fee factors

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

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

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

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

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

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

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

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

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

¹⁴ See Recital 77 of the SSM Regulation.

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

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

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

II.4 Methodology for calculating individual supervisory fees

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

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

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

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

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

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

II.5 Procedural aspects of invoicing

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II.7 Sanctions and appeals

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

II.8 Cooperation with the NCAs

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

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

²¹ See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

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

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

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

II.9 Accountability and reporting

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

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

²⁴ *ibid.*

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

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

III THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

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

REGULAMENTUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din [data luna AAAA]

privind taxele de supraveghere

([BCE/YYYY/XX])

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit¹, în special articolul 4 alineatul (3) al doilea paragraf, articolul 30 și articolul 33 alineatul (2) al doilea paragraf,

având în vedere consultarea publică și analiza desfășurate în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013,

întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 instituie un Mecanism unic de supraveghere (MUS) compus din Banca Centrală Europeană (BCE) și autoritățile naționale competente (ANC).
- (2) BCE este responsabilă cu funcționarea eficace și coerentă a MUS pentru toate instituțiile de credit, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte din toate statele membre din zona euro, precum și din statele membre din afara zonei euro care inițiază o cooperare strânsă cu BCE. Regulile și procedurile care reglementează cooperarea dintre BCE și ANC în cadrul MUS și cu autoritățile naționale desemnate sunt stabilite în Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17) al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/17)².
- (3) Articolul 30 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 prevede perceperea de către BCE a unei taxe anuale de supraveghere de la instituțiile de credit cu sediul în statele membre participante și sucursalele înființate într-un stat membru participant de către instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant. Taxele percepute de BCE ar trebui să acopere și să nu depășească cheltuielile suportate de BCE în legătură cu atribuțiile care îi sunt conferite în temeiul articolelor 4-6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (4) În temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013, BCE este responsabilă cu funcționarea eficace și coerentă a MUS. În consecință, taxa anuală de supraveghere ar trebui să cuprindă o sumă ce va fi plătită anual de către toate instituțiile de credit cu sediul în statele membre participante și

¹ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

² Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (BCE/2014/17) (JO L 141, 14.5.2014, p. 1.).

sucursalele înființate într-un stat membru participant de către o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant care sunt supravegheate în cadrul MUS.

- (5) În cadrul MUS, responsabilitățile de supraveghere ale BCE și ale fiecărei ANC sunt alocate pe baza caracterului semnificativ al entităților supravegheate.
- (6) BCE are competență de supraveghere directă pentru instituțiile de credit semnificative, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte cu sediul în statele membre participante și sucursalele din state membre participante care aparțin instituțiilor de credit semnificative cu sediul în state membre neparticipante.
- (7) De asemenea, BCE supraveghează funcționarea MUS, care include toate instituțiile de credit, indiferent dacă sunt semnificative sau mai puțin semnificative. BCE are competență exclusivă în raport cu toate instituțiile de credit cu sediul în statele membre participante pentru autorizarea entităților privind inițierea activității unei instituții de credit, pentru retragerea autorizațiilor și pentru evaluarea achizițiilor și cedărilor de participații calificate.
- (8) ANC sunt responsabile cu supravegherea directă a entităților supravegheate mai puțin semnificative, fără a aduce atingere prerogativei BCE de a supraveghea direct aceste entități, în cazurile specifice în care acest lucru este necesar pentru aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere. Atunci când se alocă suma de recuperat prin taxele de supraveghere între categoriile de entități supravegheate semnificative și entități supravegheate mai puțin semnificative, este luată în considerare această partajare a responsabilităților de supraveghere în cadrul MUS, împreună cu cheltuielile aferente suportate de către BCE.
- (9) Articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 prevede că BCE trebuie să publice, prin intermediul unor regulamente și decizii, modalitățile operaționale detaliate privind punerea în aplicare a atribuțiilor care îi sunt conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (10) Un regulament este de aplicare generală, este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre din zona euro. Prin urmare, acesta este instrumentul juridic adecvat pentru stabilirea modalităților practice de punere în aplicare a articolului 30 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (11) Prezentul regulament stabilește modalitățile prin care BCE percepe și colectează taxa anuală de supraveghere în legătură cu atribuțiile de supraveghere ale BCE, în special metodologia și criteriile în baza cărora (a) se determină valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere și (b) se calculează suma individuală de plătit de către fiecare entitate supravegheată și grup supravegheat.

- (12) În conformitate cu articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, prezentul regulament nu aduce atingere dreptului ANC de a percepe taxe în conformitate cu dreptul național, [inclusiv pentru costurile legate de cooperarea cu și sprijinirea BCE],

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

PARTEA I DISPOZIȚII GENERALE

Titlul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Articolul 1

Obiect

Prezentul regulament stabilește:

- (a) metodologia de calculare a valorii totale a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute entităților supravegheate;
- (b) metodologia și criteriile de calculare a taxei anuale de supraveghere care urmează a fi percepută fiecărei entități supravegheate și fiecărui grup supravegheat;
- (c) procedura de colectare de către BCE a taxei anuale de supraveghere;
- (d) modalități referitoare la cooperarea dintre BCE și ANC în ceea ce privește articolul 30 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

Articolul 2

Domeniu de aplicare

1. Prezentul regulament se aplică:
 - (a) instituțiilor de credit cu sediul în statele membre participante;
 - (b) sucursalelor înființate în statele membre participante de către o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant.
2. Valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere include taxa anuală de supraveghere pentru fiecare entitate supravegheată semnificativă și fiecare entitate supravegheată mai puțin

semnificativă și se calculează de către BCE la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante.

Titlul 2

Definiții

Articolul 3

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică definițiile cuprinse în Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, cu excepția unor dispoziții contrare, concomitent cu următoarele definiții:

1. „taxă anuală de supraveghere” înseamnă taxa de plătit pentru fiecare entitate supravegheată, calculată în conformitate cu metodologia prevăzută la articolul 10 alineatul (5) pentru entitățile supravegheate semnificative și pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative;
2. „costuri anuale” înseamnă suma stabilită în conformitate cu dispozițiile articolului 6, care urmează a fi recuperată de către BCE prin intermediul taxelor anuale de supraveghere pentru o perioadă specifică de taxare;
3. „sucursală” înseamnă o sucursală, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului³;
4. „stat membru din zona euro” înseamnă un stat membru a cărui monedă este euro;
5. „debitor al taxei” înseamnă instituția de credit plătitoare a taxei sau sucursala plătitoare a taxei determinată în conformitate cu articolul 5 și către care se adresează comunicarea taxei;
6. „factori ai taxei” înseamnă datele referitoare la o entitate supravegheată prevăzute la articolul 10 alineatul (3) litera (a) care sunt utilizate pentru a calcula taxa anuală de supraveghere;
7. „comunicare a taxei” înseamnă o comunicare care precizează taxa anuală de supraveghere de plătit de către debitorul taxei și emisă către acesta în conformitate cu prezentul regulament;
8. „instituție de credit plătitoare de taxă” înseamnă o instituție de credit cu sediul într-un stat membru participant;
9. „sucursală plătitoare de taxă” înseamnă o sucursală înființată într-un stat membru participant de către o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant;
10. „perioadă de taxare” înseamnă un an calendaristic;

3 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

11. „prima perioadă de taxare” înseamnă perioada de timp dintre data la care BCE își asumă atribuțiile conferite acesteia în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 și sfârșitul anului calendaristic în care BCE își asumă aceste atribuții;
12. „grup de entități plătitoare de taxă” înseamnă un număr de entități supravegheate care furnizează BCE informații consolidate asupra factorilor taxelor acestora;
13. „grup” înseamnă un grup, astfel cum este definit la articolul 2 punctul (5) din Regulamentul-cadru privind MUS;
14. „stat membru” înseamnă un stat membru al Uniunii;
15. „stat membru din afara zonei euro” înseamnă un stat membru a cărui monedă nu este euro;
16. „stat membru participant” înseamnă (a) un stat membru din zona euro, și (b) un stat membru din afara zonei euro care a inițiat o cooperare strânsă cu BCE în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;
17. „stat membru neparticipant” înseamnă un stat membru care nu este un stat membru participant;
18. „entitate supravegheată” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) o instituție de credit cu sediul într-un stat membru participant; (b) o societate financiară holding cu sediul într-un stat membru participant; (c) o societate financiară holding mixtă cu sediul într-un stat membru participant; (d) o sucursală înființată într-un stat membru participant de o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant;
19. „atribuții de supraveghere” înseamnă atribuțiile conferite BCE în temeiul articolelor 4-6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;
20. „entitate supravegheată semnificativă” înseamnă o entitate supravegheată semnificativă, astfel cum este definită la articolul 2 punctul (16) din Regulamentul-cadru privind MUS;
21. „entitate supravegheată mai puțin semnificativă” înseamnă o entitate supravegheată mai puțin semnificativă, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (7) din Regulamentul-cadru privind MUS;
22. „active totale” înseamnă valoarea totală a activelor preluată din rândul „active totale” din bilanțul unui grup de entități plătitoare de taxă, al unei instituții de credit plătitoare de taxă care nu face parte dintr-un grup sau al unei sucursale plătitoare de taxă, în conformitate cu metodologia și procedurile stabilite și publicate de BCE în conformitate cu articolul 10 alineatul (3). În cazul unui grup de entități plătitoare de taxă, activele totale exclud filialele cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe;
23. „expunerea totală la risc” înseamnă, pentru un grup de entități plătitoare de taxă și o instituție de credit plătitoare de taxă care nu face parte dintr-un grup de entități plătitoare de taxă, valoarea calculată prin aplicarea articolului 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În

cazul unui grup de entități plătitoare de taxă, expunerea totală la risc exclude contribuția la expunerea totală la risc a filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe.

Titlul 3

Obligație generală

Articolul 4

Obligația generală de a plăti taxa anuală de supraveghere

1. BCE percepe o taxă anuală de supraveghere fiecărei instituții de credit plătitoare de taxă și fiecărei sucursale plătitoare de taxă pentru fiecare perioadă de taxare.
2. Valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere acoperă, dar nu depășește cheltuielile suportate de BCE în legătură cu atribuțiile sale de supraveghere în perioada de taxare relevantă.

Articolul 5

Debitorul taxei

1. Debitorul taxei pentru taxa anuală de supraveghere este:
 - (a) instituția de credit, în cazul unei instituții de credit plătitoare de taxă care nu face parte dintr-un grup;
 - (b) sucursala plătitoare de taxă, în cazul unei sucursale plătitoare de taxă care nu este combinată cu altă sucursală plătitoare de taxă;
 - (c) determinat în conformitate cu dispozițiile alineatului (2), în cazul unui grup de entități plătitoare de taxă.
2. Fără a aduce atingere aranjamentelor din cadrul unui grup de entități plătitoare de taxă în ceea ce privește alocarea costurilor, un grup de entități plătitoare de taxă este tratat ca un singur debitor al taxei. Fiecare grup de entități plătitoare de taxă desemnează debitorul taxei pentru întregul grup și notifică BCE identitatea debitorului taxei. Această notificare este considerată valabilă numai în cazul în care:
 - (a) precizează numele tuturor entităților plătitoare de taxă din grup acoperite de notificare;
 - (b) este semnată în numele tuturor entităților plătitoare de taxă din grup;
 - (c) ajunge la BCE cel mai târziu până la 1 martie în fiecare an, pentru a fi luată în considerare la emiterea comunicării taxei pentru perioada de taxare următoare.

În cazul în care BCE nu primește o notificare a identității debitorului taxei până la 1 martie, debitorul taxei este determinat de către BCE.

În cazul în care la BCE ajung la timp mai multe notificări pentru un grup de entități plătitoare de taxă, are prioritate notificarea primită de BCE cel mai aproape de termen, dar înainte de acesta.

3. Două sau mai multe sucursale plătitoare de taxă ale aceleiași instituții de credit din același stat membru participant sunt considerate o singură sucursală. Sucursalele aceleiași instituții de credit din state membre participante diferite nu sunt considerate o singură sucursală.
4. O sucursală plătitoare de taxă și o filială a unei instituții de credit plătitoare de taxă cu sediul în același stat membru participant nu sunt combinate în sensul prezentului regulament.
5. În calcularea taxei anuale de supraveghere, filialele cu sediul în statele membre neparticipante nu sunt luate în considerare. În acest sens și pentru a determina factorii taxei unui grup de entități plătitoare de taxă, grupul furnizează date subconsolidate pentru toate filialele și operațiunile controlate de întreprinderea-mamă în statele membre participante.
6. Fără a aduce atingere alineatului (2), BCE își rezervă dreptul de a determina debitorul taxei.

PARTEA II CHELTUIELI ȘI COSTURI

Articolul 6

Costuri anuale

1. Costurile anuale stau la baza determinării taxei anuale de supraveghere și sunt recuperate prin plata unei astfel de taxe anuale de supraveghere.
2. Valoarea costurilor anuale este determinată în baza valorii cheltuielilor anuale care constau din următoarele:
 - (a) orice cheltuieli suportate de BCE în perioada de taxare relevantă care sunt legate direct sau indirect de atribuțiile sale de supraveghere;
 - (b) [orice pagube suportate în perioada de taxare relevantă care urmează a fi plătite unui terț pentru o pierdere provocată direct sau indirect de către BCE în îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere ale acesteia].
3. La determinarea costurilor anuale, BCE ia în considerare:
 - (a) orice taxe legate de perioade anterioare de taxare care nu erau colectabile;
 - (b) orice dobânzi primite în conformitate cu articolul 11;
 - (c) orice sume primite sau rambursate în conformitate cu articolul 8 alineatul (3).

Articolul 7

Estimarea și determinarea costurilor anuale

1. Fără a aduce atingere obligațiilor sale de raportare în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013, BCE, până la sfârșitul fiecărui an calendaristic, calculează costurile anuale estimate pentru perioada de taxare aferentă anului calendaristic următor. Costurile anuale estimate servesc ca bază pentru calculul prevăzut la articolul 13 alineatul (1) litera (a).
2. În termen de patru luni de la sfârșitul fiecărei perioade de taxare, BCE determină costurile anuale efective pentru acea perioadă de taxare. Costurile anuale efective servesc ca bază pentru calculul prevăzut la articolul 13 alineatul (1) litera (b).

PARTEA III

DETERMINAREA TAXEI ANUALE DE SUPRAVEGHERE

Articolul 8

Entități supravegheate noi sau schimbare de statut

1. Atunci când o entitate supravegheată este o entitate supravegheată doar pentru o parte a perioadei de taxare, taxa anuală de supraveghere se calculează în funcție de numărul de luni complete ale perioadei de taxare pentru care instituția de credit sau sucursala este o entitate supravegheată.
2. Atunci când, în urma unei decizii a BCE în acest sens, statutul unei entități supravegheate se schimbă de la semnificativ la mai puțin semnificativ sau invers, taxa anuală de supraveghere se calculează pe baza numărului de luni în care entitatea supravegheată a fost o entitate semnificativă sau mai puțin semnificativă în ultima zi a lunii.
3. Atunci când valoarea taxei anuale de supraveghere percepute deviază de la valoarea taxei calculate în conformitate cu alineatele (1) sau (2), BCE efectuează o rambursare către entitatea supravegheată sau emite o factură.

Articolul 9

Împărțirea costurilor anuale între entități supravegheate semnificative și mai puțin semnificative

1. Pentru a calcula taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată, costurile anuale sunt divizate în două părți, una pentru fiecare categorie de entități supravegheate, după cum urmează:

- (a) costurile anuale de recuperat de la entități supravegheate semnificative;
 - (b) costurile anuale de recuperat de la entități supravegheate mai puțin semnificative.
2. Împărțirea costurilor anuale în conformitate cu alineatul (1) se face în baza costurilor alocate unităților organizaționale ale BCE care efectuează supravegherea directă a entităților supravegheate semnificative și supravegherea indirectă a entităților supravegheate mai puțin semnificative.

Articolul 10

Taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată sau grup supravegheat

1. Taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată semnificativă sau grup supravegheat semnificativ se determină prin alocarea costurilor anuale ale entităților supravegheate semnificative către entitățile supravegheate semnificative sau grupurile supravegheate semnificative individuale, pe baza factorilor taxei.
2. Taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau grup supravegheat mai puțin semnificativ se determină prin alocarea costurilor anuale ale entităților supravegheate mai puțin semnificative către entitățile supravegheate mai puțin semnificative sau grupurile supravegheate mai puțin semnificative individuale, pe baza factorilor taxei.
3. Factorii taxei la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante se calculează pe următoarea bază.
 - (a) Factorii taxei utilizați pentru a determina taxa anuală de supraveghere individuală de plătit pentru fiecare entitate supravegheată reprezintă valoarea, la sfârșitul anului calendaristic, a următoarelor elemente:
 - (i) active totale;
 - (ii) expunerea totală la risc. În cazul unei sucursale plătitoare de taxă, expunerea totală la risc este considerată zero.

Datele referitoare la factorii taxei se determină și se colectează în conformitate cu metodologia și procedurile stabilite de BCE și publicate pe website-ul acesteia.

- (b) Ponderea relativă utilizată pentru factorii taxei este următoarea:
 - (i) active totale: 50 %;
 - (ii) expunerea totală la risc: 50 %.

Suma activelor totale ale tuturor debitorilor taxei și suma expunerii totale la risc a tuturor debitorilor taxei se publică pe website-ul BCE.

4. Entitățile supravegheate furnizează factori ai taxei cu data de referință 31 decembrie în anul precedent și transmit datele necesare către ANC în cauză pentru calcularea taxelor anuale de supraveghere până la încheierea activității pe data de 1 martie în anul care urmează respectivei date de referință sau în următoarea zi lucrătoare, în cazul în care 1 martie nu este o zi lucrătoare. ANC transmite BCE toate aceste date în conformitate cu procedurile care urmează a fi stabilite de către BCE. Atunci când o entitate supravegheată trebuie să revizuiască datele transmise în legătură cu calcularea taxei sale, datele actualizate sunt transmise fără întârziere și până la 15 martie cel târziu.
5. Calcularea taxei anuale de supraveghere pe debitor al taxei se efectuează astfel cum se precizează mai jos.
 - (a) Taxa anuală de supraveghere este suma componentei minime a taxei și a componentei variabile a taxei.
 - (b) Componenta minimă a taxei este calculată ca un procent fix din valoarea totală a costurilor anuale ale fiecărei categorii de entități supravegheate în conformitate cu articolul 9. Pentru categoria de entități supravegheate semnificative, procentul fix este 10%. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Pentru entitățile supravegheate semnificative cu active totale de 10 miliarde EUR sau mai puțin, componenta minimă a taxei este înjumătățită. Pentru categoria de entități supravegheate mai puțin semnificative, procentul fix este 10%. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Componenta minimă a taxei reprezintă limita inferioară a taxei anuale de supraveghere pe debitor al taxei.
 - (c) Componenta variabilă a taxei este diferența dintre valoarea totală a costurilor anuale ale fiecărei categorii de entități supravegheate în conformitate cu articolul 9 și componenta minimă a taxei din aceeași categorie. Componenta variabilă a taxei este alocată debitorilor individuali ai taxei din fiecare categorie, în conformitate cu cota fiecărui debitor al taxei în suma factorilor ponderați ai taxei ai tuturor debitorilor taxei, determinați în conformitate cu alineatul (3).

Articolul 11

Dobânzi în caz de neplată

Fără a aduce atingere oricărei alte căi de atac aflate la dispoziția BCE, în cazul plății parțiale, neplății sau nerespectării condițiilor de plată specificate în comunicarea taxei, soldul taxei anuale de supraveghere datorate este purtător de dobânzi calculate zilnic, la rata dobânzii aplicabile

operațiunilor principale de refinanțare ale ECB plus 8 puncte procentuale, de la data la care plata era datorată.

PARTEA IV COOPERAREA CU ANC

Articolul 12

Cooperarea cu ANC

1. BCE comunică cu ANC înainte de a decide cu privire la cuantumul final al taxei, astfel încât să se asigure că supravegherea rămâne eficientă din punctul de vedere al costurilor și rezonabilă pentru toate instituțiile de credit și pentru toate sucursalele vizate. În acest scop, BCE elaborează și pune în aplicare un canal corespunzător de comunicare, în cooperare cu ANC.
2. ANC sprijină BCE în perceperea taxelor, în cazul în care BCE solicită acest lucru.
3. În cazul instituțiilor de credit dintr-un stat membru participant din afara zonei euro a cărui cooperare strânsă cu BCE nu este nici suspendată, nici nu a încetat, BCE emite instrucțiuni către ANC a acelui stat membru cu privire la colectarea factorilor taxei și facturarea taxei anuale de supraveghere.

PARTEA V FACTURARE

Articolul 13

Suma de perceput

1. Valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere ce urmează a fi percepute de BCE reprezintă suma următoarelor elemente:
 - (a) costurile anuale pentru perioada curentă de taxare calculate pe baza bugetului aprobat pentru perioada de taxare;
 - (b) orice surplus sau deficit din perioada anterioară de taxare determinat prin deducerea costurilor anuale efective suportate pentru perioada de taxare anterioară din estimarea costurilor anuale colectate în perioada anterioară de taxare în conformitate cu alineatul (1) litera (a).

BCE decide valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute, aceasta fiind publicată pe website-ul acesteia.

2. Calcularea taxei anuale de supraveghere care urmează a fi percepută fiecărui debitor al taxei se face pe baza factorilor taxei aferenți sfârșitului anului calendaristic care precede perioada de taxare relevantă și care urmează să fie puși la dispoziție la începutul perioadei de taxare, astfel cum se prevede la articolul 10 alineatul (4).

Articolul 14

Comunicarea taxei

1. BCE emite anual o comunicare a taxei fiecărui debitor al taxei, cel mai devreme la 1 iunie și nu mai târziu de data de 31 august din anul calendaristic.
2. Comunicarea taxei specifică mijloacele prin care trebuie plătită taxa anuală de supraveghere. Debitorul taxei respectă cerințele stabilite în comunicarea taxei în ceea ce privește plata taxei anuale de supraveghere.
3. Suma datorată în baza comunicării taxei este plătită de debitorul taxei în termen de 30 de zile de la data emiterii comunicării taxei.

Articolul 15

Notificarea comunicării taxei

1. Până la data de 1 martie din fiecare perioadă de taxare, debitorul taxei comunică BCE datele de contact (respectiv, nume, funcție, unitate organizațională, adresă, adresă de e-mail, număr de telefon, număr de fax) ale persoanei căreia ar trebui să îi fie emisă comunicarea taxei.
2. Comunicarea taxei este notificată de către BCE persoanei identificate în conformitate cu alineatul (1) prin oricare din mijloacele următoare: (a) electronic sau prin alte mijloace de comunicare comparabile, (b) prin fax, (c) prin serviciu de curierat rapid, (d) prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire; (e) prin înmânare.

PARTEA VI DISPOZIȚII FINALE

Articolul 16

Sanctiuni

În cazul unei încălcări a prezentului regulament, BCE poate impune sancțiuni entităților supravegheate, în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 2532/98 al Consiliului⁴.

Articolul 17

Dispoziții tranzitorii

1. Comunicarea taxei pentru prima perioadă de taxare este emisă împreună cu comunicarea taxei pentru perioada de taxare 2015.
2. Pentru a permite BCE să înceapă perceperea taxei anuale de supraveghere, fiecare grup de entități plătitoare de taxă desemnează debitorul taxei pentru grupul respectiv și notifică BCE identitatea debitorului taxei până la 31 decembrie 2014, în conformitate cu articolul 5 alineatul (2).

Articolul 18

Raport și reexaminare

1. În conformitate cu articolul 20 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE prezintă în fiecare an Parlamentului European, Consiliului, Comisiei și Eurogrupului un raport privind evoluția preconizată a structurii și a cuantumului taxelor anuale de supraveghere.
2. BCE efectuează până în 2017 o reexaminare a prezentului regulament, în special cu privire la metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute fiecărei entități supravegheate și fiecărui grup supravegheat.

Articolul 19

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a cincea zi de la data publicării sale în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

⁴ Regulamentul (CE) nr. 2532/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 cu privire la atribuțiile Băncii Centrale Europene în materie de sancțiuni (JO L 318, 27.11.1998, p. 4).

[Se aplică de la [dată lună AAAA].]

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Frankfurt pe Main, [data luna AAAA].

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI