



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTÉM



V roku 2014
je vo všetkých
publikáciách ECB
použitý motív
z bankovky 20 eur.



VEREJNÁ KONZULTÁCIA

návrh nariadenia Európskej centrálnej banky o poplatkoch za dohľad

Máj 2014

Účelom tohto konzultačného dokumentu je pomôcť zúčastneným stranám oboznámiť sa s návrhom nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad (uvedeným v časti III) a posúdiť jeho znenie. Samotný dokument nepredstavuje výklad nariadenia a nie je právne záväzný. Vo verzii nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad, ktorá bude nakoniec prijatá, môže Európska centrálna banka predovšetkým zaujať stanovisko odlišné od stanoviska uvedeného v tomto dokumente. Právne záväzný výklad ustanovení práva EÚ môže navyše poskytnúť len Súdny dvor Európskej únie.

Pripomienky sa očakávajú len k časti III tohto dokumentu.

Dokument obsahuje tri časti:

- I. Odôvodnenie a rozsah nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad
- II. Obsah návrhu nariadenia o poplatkoch za dohľad
 1. Všeobecné zásady rámca poplatkov
 2. Určenie celkového poplatku za dohľad
 3. Faktory výpočtu poplatku
 4. Metodika výpočtu jednotlivých poplatkov za dohľad
 5. Procesné aspekty fakturácie
 6. Zmena postavenia subjektu: nové dohliadané subjekty, odoberanie povolení a zmena postavenia dohliadaného subjektu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu
 7. Sankcie a opravné prostriedky
 8. Spolupráca s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi
 9. Zodpovednosť a vykazovanie
- III. Návrh nariadenia o poplatkoch za dohľad

© Európska centrálna banka 2014

| | |
|-----------------------|---|
| Adresa | Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko |
| Poštová adresa | Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany |
| Telefón | +49 69 1344 0 |
| Internet | http://www.ecb.europa.eu |

Všetky práva vyhradené. Reprodukované na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené s uvedením zdroja.

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.

NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z [deň mesiac RRRR],

o poplatkoch za dohľad

([ECB/YYYY/XX])

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami¹, a najmä na jeho článok 4 ods. 3 druhý pododsek, článok 30 a článok 33 ods. 2 druhý pododsek,

so zreteľom na verejnú konzultáciu a analýzu uskutočnenú v súlade s článkom 30 ods2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013,

keďže:

- (1) nariadenie (EÚ) č. 1024/2013 vytvorilo jednotný mechanizmus dohľadu (JMD) zložený z Európskej centrálnej banky (ECB) a príslušných vnútroštátnych orgánov.
- (2) ECB zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie JMD nad všetkými úverovými inštitúciami, finančnými holdingovými spoločnosťami a zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami vo všetkých členských štátoch eurozóny ako aj v členských štátoch mimo eurozóny, ktoré nadviažu úzku spoluprácu s ECB. Pravidlá a postupy, ktoré upravujú spoluprácu medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci JMD a s určenými vnútroštátnymi orgánmi, sú upravené v nariadení Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17)².
- (3) Článok 30 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 ustanovuje, že ECB účtuje ročný poplatok za dohľad úverovým inštitúciám usadeným v zúčastnených členských štátoch a pobočkám zriadeným v zúčastnených členských štátoch úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte. Poplatky účtované ECB pokrývajú a nepresahujú výdavky, ktoré vznikli ECB v súvislosti s úlohami, ktorými bola poverená podľa článkov 4 až 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (4) Podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 je ECB zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie JMD. Ročný poplatok za dohľad by mal byť teda tvorený sumou, ktorú majú ročne platiť všetky úverové inštitúcie usadené v zúčastnených členských štátoch a pobočky zriadené v zúčastnenom

¹ Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

² Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 z 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/7) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

členskom štáte úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte, ktoré podliehajú dohľadu v rámci JMD.

- (5) Zodpovednosti v oblasti dohľadu sú v rámci JMD rozdelené medzi ECB a príslušné vnútroštátne orgány podľa významu dohliadaných subjektov.
- (6) ECB má priamu právomoc v oblasti dohľadu nad významnými úverovými inštitúciami, finančnými holdingovými spoločnosťami, zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami usadenými v zúčastnených členských štátoch a nad pobočkami významných úverových inštitúcií usadených v nezúčastnených členských štátoch nachádzajúcimi sa v zúčastnených členských štátoch.
- (7) ECB tiež dohliada na fungovanie JMD, čo zahŕňa všetky úverové inštitúcie bez ohľadu na to, či sú významné alebo menej významné. ECB má výlučnú právomoc v súvislosti so všetkými úverovými inštitúciami usadenými v zúčastnených členských štátoch udeliť subjektom povolenia začať činnosť úverovej inštitúcie, odobrať povolenie a posúdiť nadobudnutia a prevody kvalifikovaných účastí.
- (8) Príslušné vnútroštátne orgány sú zodpovedné za priamy dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi bez toho, aby bola dotknutá právomoc ECB vykonávať priamy dohľad v osobitných prípadoch, keď je to nevyhnutné na zabezpečovanie jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu. Pri rozdelení sumy, ktorá má byť získaná späť prostredníctvom poplatkov za dohľad, medzi kategórie významných dohliadaných subjektov a menej významných dohliadaných subjektov, sa zohľadňuje zdieľanie zodpovednosti v oblasti dohľadu v rámci JMD a s tým súvisiace výdavky ECB.
- (9) Článok 33 ods. 2 nariadenia (EÚ) 1024/2013 ustanovuje, že ECB uverejní prostredníctvom nariadení a rozhodnutí podrobné prevádzkové dojednania na vykonávanie úloh, ktorými sa poveruje nariadením (EÚ) 1024/2013.
- (10) Nariadenie je všeobecne záväzné, je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch eurozóny. Je preto vhodným právnym nástrojom na stanovenie praktických opatrení pre implementáciu článku 30 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.
- (11) Toto nariadenie ustanovuje opatrenia, na základe ktorých ECB účtuje a vyberá ročný poplatok za dohľad v súvislosti s úlohami ECB v oblasti dohľadu, konkrétne metodiku a kritériá na základe ktorých a) sa stanoví celková výška ročných poplatkov za dohľad a b) vypočítajú jednotlivé sumy, ktoré majú zaplatiť dohliadané subjekty a skupiny.

- (12) V súlade s článkom 30 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 nie je týmto nariadením dotknuté právo príslušných vnútroštátnych orgánov vyberať poplatky v súlade s vnútroštátnym právom [vrátane v súvislosti s nákladmi na spoluprácu s ECB a na pomoc ECB],

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

ČASŤ I

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Hlava 1

Predmet a rozsah pôsobnosti

Článok 1

Predmet úpravy

Toto nariadenie upravuje:

- a) metodiku výpočtu celkovej výšky ročných poplatkov za dohľad, ktoré sa majú účtovať dohliadaným subjektom,
- b) metodiku a kritériá výpočtu ročného poplatku za dohľad účtovaného jednotlivým dohliadaným subjektom a skupinám,
- c) postup pri výbere ročného poplatku za dohľad zo strany ECB,
- d) opatrenia týkajúce sa spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v súvislosti s článkom 30 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

Článok 2

Oblasť pôsobnosti

1. Toto nariadenie sa vzťahuje na:
 - a) úverové inštitúcie usadené v zúčastnených členských štátoch,
 - b) pobočky zriadené v zúčastnených členských štátoch úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte.

2. Celková výška ročných poplatkov za dohľad zahŕňa ročný poplatok za dohľad nad každým významným dohliadaným subjektom a každým menej významným dohliadaným subjektom a ECB ju vypočíta na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov.

Hlava 2

Vymedzenie pojmov

Článok 3

Vymedzenie pojmov

Ak nie je uvedené inak, platia na účely tohto nariadenia vymedzenia pojmov uvedené v nariadení (EÚ) č. 1024/2013 spolu s týmito vymedzeniami pojmov:

1. „ročný poplatok za dohľad“ je poplatok, ktorý má zaplatiť každý dohliadaný subjekt, ako je pre významné dohliadané subjekty a menej významné dohliadané subjekty vypočítaný na základe metodiky ustanovenej v článku 10 ods. 5,
2. „ročné náklady“ je suma stanovená v súlade s ustanoveniami článku 6, ktorú má ECB získať späť prostredníctvom ročných poplatkov za dohľad za určité poplatkové obdobie,
3. „pobočka“ je pobočkou, ako je vymedzená v článku 4 ods. 1 bod 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013³,
4. „členský štát eurozóny“ je členský štát, ktorého menou je euro,
5. „poplatníkom“ sa rozumie poplatok platiaca úverová inštitúcia alebo pobočka vymedzená v súlade s článkom 5, ktorej je určený platobný výmer,
6. „faktory výpočtu poplatku“ sú údaje, ktoré sa týkajú dohliadaného subjektu vymedzené v článku 10 ods. 3 písm. a), ktoré sa používajú na výpočet ročného poplatku za dohľad,
7. „platobný výmer“ je výzva, v ktorej je poplatníkovi stanovený ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť v súlade s týmto nariadením,
8. „úverová inštitúcia, ktorá platí poplatok“ je úverová inštitúcia usadená v zúčastnenom členskom štáte,
9. „pobočka, ktorá platí poplatok“ je pobočka, ktorá je zriadená v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou, ktorá je usadená v nezúčastnenom členskom štáte,
10. „poplatkové obdobie“ je kalendárny rok,

3 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

11. „prvé poplatkové obdobie“ je obdobie medzi dátumom, kedy ECB prevezme úlohy, ktoré jej boli zverené nariadením (EÚ) č. 1024/2013, a koncom kalendárneho roka, v ktorom ECB prevezme tieto úlohy,
12. „skupina subjektov, ktoré platia poplatok“ je niekoľko dohliadaných subjektov, ktoré ECB poskytujú konsolidované informácie o svojich faktoroch výpočtu poplatku,
13. „skupina“ je skupina ako je vymedzená v článku 2 bod 5 nariadenia o rámci JMD,
14. „členský štát“ je členský štát Únie,
15. „členský štát mimo eurozóny“ je členský štát, ktorého menou nie je euro,
16. „zúčastnený členský štát“ je a) členský štát eurozóny a b) členský štát mimo eurozóny, ktorý nadviazal úzku spoluprácu s ECB v súlade s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013,
17. „nezúčastnený členský štát“ je členský štát, ktorý nie je zúčastneným členským štátom,
18. „dohliadaným subjektom“ sa rozumie: úverová inštitúcia usadená v zúčastnenom členskom štáte, b) finančná holdingová spoločnosť usadená v zúčastnenom členskom štáte, c) zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená v zúčastnenom členskom štáte, d) pobočka zriadená v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou usadenou v nezúčastnenom členskom štáte,
19. „úlohy v oblasti dohľadu“ sú úlohy, ktorými bola ECB poverená v článkoch 4 až 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013,
20. „významný dohliadaný subjekt“ je významný dohliadaný subjekt ako je vymedzený v článku 2 bod 16 nariadenia o rámci JMD,
21. „menej významný dohliadaný subjekt“ je menej významný dohliadaný subjekt ako je vymedzený v článku 2 bod 7 nariadenia o rámci JMD,
22. „celkové aktíva“ predstavujú celkovú hodnotu aktív odvodenú z položky „celkové aktíva“ v súvahe skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, úverovej inštitúcie, ktorá platí poplatok a nie je súčasťou skupiny, alebo pobočky, ktorá platí poplatok v súlade s metodikou a postupmi vytvorenými a zverejnenými ECB v súlade s článkom 10 ods. 3. V prípade skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, celkové aktíva nezahŕňajú dcérske spoločnosti usadené v nezúčastnených členských štátoch a v tretích krajinách,
23. „celková riziková expozícia“ je vo vzťahu k skupine subjektov, ktoré platia poplatok a k úverovej inštitúcii, ktorá platí poplatok a nie je súčasťou skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, hodnota vypočítaná s použitím článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V prípade skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, celková riziková expozícia nezahŕňa príspevok k celkovej rizikovej expozícii od dcérskych spoločností usadených v nezúčastnených členských štátoch a v tretích krajinách.

Hlava 3

Všeobecná povinnosť

Článok 4

Všeobecná povinnosť platiť ročný poplatok za dohľad

1. ECB účtuje za každé poplatkové obdobie ročný poplatok za dohľad každej úverovej inštitúcii, ktorá platí poplatok za dohľad a každej pobočke, ktorá platí poplatok za dohľad
2. Celková výška ročných poplatkov za dohľad pokrývajú ale nepresahujú výdavky, ktoré vznikli ECB v súvislosti s jej úlohami v oblasti dohľadu počas príslušného poplatkového obdobia.

Článok 5

Poplatník

1. Poplatníkom ročného poplatku za dohľad je:
 - a) úverová inštitúcia pokiaľ ide o úverovú inštitúciu, ktorá platí poplatok a nie je súčasťou skupiny,
 - b) pobočka, ktorá platí poplatok, pokiaľ ide o pobočku, ktorá platí poplatok a nie je spojená s inou pobočkou, ktorá platí poplatok,
 - c) subjekt určený v súlade s ustanoveniami odseku 2, pokiaľ ide o skupinu subjektov, ktorá platí poplatok.
2. Bez toho, aby boli dotknuté opatrenia v rámci skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, pokiaľ ide o rozdelenie nákladov sa skupina subjektov, ktoré platia poplatok, považuje za jedného poplatníka. Každá skupina subjektov, ktoré platia poplatok, vymenuje poplatníka pre celú skupinu a oznámi jeho totožnosť ECB. Toto oznámenie sa považuje za platné, len ak:
 - a) v ňom sú uvedené názvy všetkých subjektov, ktoré platia poplatok, ktoré patria do skupiny a ktorých sa oznámenie týka,
 - b) je podpísané v mene všetkých subjektov, ktoré platia poplatok a ktoré patria do skupiny.
 - c) je ECB doručené najneskôr 1. marca každého roku, aby bolo zohľadnené pri vydaní platobného výmeru pre nasledujúce poplatkové obdobie.

Ak nie je oznámenie o totožnosti poplatníka doručené ECB do 1. marca, poplatníka určí ECB.

Ak je ECB včas doručených viac ako jedno oznámenie za skupinu subjektov, ktoré platia poplatok, berie sa do úvahy oznámenie, ktoré bolo ECB doručené ako posledné pred uplynutím lehoty.

3. Dve alebo viac pobočiek jednej úverovej inštitúcie v tom istom zúčastnenom členskom štáte, ktoré platia poplatok, sa považujú za jednu pobočku. Pobočky jednej úverovej inštitúcie v rôznych zúčastnených členských štátoch sa nepovažujú za jednu pobočku.
4. Pobočka, ktoré platí poplatok a dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie, ktorá platí poplatok, ktoré sú usadené v tom istom zúčastnenom členskom štáte, sa na účely tohto nariadenia posudzujú oddelene.
5. Pri výpočte ročného poplatku za dohľad sa nezohľadňujú dcérske spoločnosti usadené v nezúčastnených členských štátoch. V tejto súvislosti a s cieľom určiť faktory výpočtu poplatku skupiny subjektov, ktoré platia poplatok, skupina poskytne subkonsolidované údaje za všetky dcérske spoločnosti a prevádzky kontrolované materskou spoločnosťou v zúčastnenom členskom štáte.
6. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 2, si ECB vyhradzuje právo určiť poplatníka.

ČASŤ II

VÝDAVKY A NÁKLADY

Článok 6

Ročné náklady

1. Ročné náklady sú základom pre stanovenie ročného poplatku za dohľad a získavajú sa späť prostredníctvom tohto ročného poplatku za dohľad.
2. Výška ročných nákladov sa stanoví na základe výšky ročných výdavkov, ktoré predstavujú:
 - a) všetky výdavky, ktoré vznikli ECB počas príslušného poplatkového obdobia a ktoré priamo alebo nepriamo súvisia s jej úlohami v oblasti dohľadu,
 - b) [náhrady všetkých škôd, ktoré vznikli počas príslušného poplatkového obdobia, ktoré sa majú zaplatiť tretej osobe za stratu, ktorú spôsobila priamo alebo nepriamo ECB pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu].
3. Pri stanovení ročných nákladov ECB zohľadní:
 - a) výšku poplatkov z predchádzajúcich poplatkových období, ktoré nebolo možné vybrať,
 - b) všetky platby úrokov prijaté v súlade s článkom 11,
 - c) všetky sumy prijaté alebo vrátené v súlade s článkom 8 ods. 3.

Článok 7

Odhad a stanovenie ročných nákladov

1. Bez toho, aby boli dotknuté požiadavky na vykazovanie uvedené v nariadení (EÚ) č. 1024/2013, ECB vypočíta na konci každého kalendárneho roka odhadované ročné náklady na poplatkové obdobie v nasledujúcom kalendárnom roku. Odhadované ročné náklady slúžia ako základ pre výpočet uvedený v článku 13 ods. 1 písm. a).
2. ECB stanoví skutočné ročné náklady za každé skončené poplatkové obdobie do štyroch mesiacov od jeho skončenia. Skutočné ročné náklady slúžia ako základ pre výpočet uvedený v článku 13 ods. 1 písm. b).

ČASŤ III

STANOVENIE ROČNÉHO POPLATKU ZA DOHĽAD

Článok 8

nové dohliadané subjekty alebo zmena postavenia subjektu

1. Ak je dohliadaný subjekt dohliadaným subjektom len počas časti poplatkového obdobia, ročný poplatok za dohľad sa vypočíta podľa počtu celých mesiacov počas obdobia, počas ktorého je úverová inštitúcia alebo pobočka dohliadaným subjektom.
2. Ak sa v nadväznosti na rozhodnutie ECB zmení postavenie dohliadaného subjektu z významného na menej významný alebo naopak, ročný poplatok za dohľad sa vypočíta na základe počtu mesiacov, počas ktorých bol dohliadaný subjekt významným alebo menej významným subjektom v posledný deň mesiaca.
3. Ak sa výška účtovaného ročného poplatku za dohľad líši od výšky poplatku vypočítanej v súlade s odsekmi 1 a 2, dohliadanému subjektu vráti ECB príslušnú sumu alebo mu na ňu vystaví faktúru.

Článok 9

Rozdelenie ročných nákladov medzi významné a menej významné dohliadané subjekty

1. Za účelom vypočítania ročného poplatku za dohľad, ktorý sa má zaplatiť za každý dohliadaný subjekt, sa ročné náklady rozdelia medzi obe kategórie dohliadaných subjektov na dve časti takto:
 - a) ročné náklady, ktoré sa získajú späť od významných dohliadaných subjektov,
 - b) ročné náklady, ktoré sa získajú späť od menej významných dohliadaných subjektov,

2. Rozdelenie ročných nákladov v súlade s odsekom 1 sa uskutoční na základe nákladov organizačných jednotiek ECB, ktoré vykonávajú priamy dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi a nepriamy dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi.

Článok 10

Ročný poplatok za dohľad, ktorý majú zaplatiť jednotlivé dohliadané subjekty alebo dohliadané skupiny

1. Ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť každý významný dohliadaný subjekt alebo významná dohliadaná skupina, sa stanoví tak, že sa ročné náklady významných dohliadaných subjektov pridelia jednotlivým významným dohliadaným subjektom alebo významným dohliadaným skupinám na základe faktorov výpočtu poplatku.
2. Ročný poplatok za dohľad, ktorý má zaplatiť každý menej významný dohliadaný subjekt alebo menej významná dohliadaná skupina, sa stanoví tak, že sa ročné náklady menej významných dohliadaných subjektov pridelia jednotlivým menej významným dohliadaným subjektom alebo menej významným dohliadaným skupinám na základe faktorov výpočtu poplatku.
3. Faktory výpočtu poplatku na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov sa vypočítajú ďalej uvedeným spôsobom.
 - a) Faktory výpočtu poplatku, ktoré sa použijú na stanovenie jednotlivého ročného poplatku za dohľad, ktorý má zaplatiť každý dohliadaný subjekt, predstavujú výšku, akú majú ku koncu kalendárneho roka:
 - i) celkové aktíva,
 - ii) celková riziková expozícia. V prípade pobočky, ktorá platí poplatok, sa celková riziková expozícia rovná nule.
 - b) Relatívna váha, ktorá sa použije v súvislosti s faktormi výpočtu poplatku, je:
 - i) celkové aktíva: 50 %;
 - ii) celková riziková expozícia: 50 %.

Údaje týkajúce sa faktorov výpočtu poplatku sa určia a zhromažďujú v súlade s metodikou a postupmi, ktoré stanoví a na svojom webovom sídle uverejní ECB.

Súčet celkových aktív všetkých poplatníkov a súčet celkovej rizikovej expozície všetkých poplatníkov sa uverejní na webovom sídle ECB.

4. Dohliadané subjekty poskytujú faktory výpočtu poplatku s referenčným dátumom 31. decembra predchádzajúceho roka a požadované údaje poskytnú dotknutému príslušnému vnútroštátnemu orgánu za účelom výpočtu ročných poplatkov za dohľad do konca pracovnej doby 1. marca

roku, ktorý nasleduje po referenčnom dátume alebo v nasledujúci pracovný deň, ak 1. marec nie je pracovným dňom. Príslušné vnútroštátne orgány predložia všetky tieto údaje ECB v súlade s postupmi, ktoré stanoví ECB. Ak dohliadaný subjekt potrebuje opraviť predložené údaje v súvislosti s výpočtom poplatku, aktualizované údaje sa predložia bez zbytočného odkladu a najneskôr do 15. marca.

5. Výpočet ročného poplatku za dohľad pre jednotlivého poplatníka sa uskutoční ďalej uvedeným spôsobom.
 - a) Ročný poplatok za dohľad je súčtom minimálnej zložky poplatku a pohyblivej zložky poplatku.
 - b) Minimálna zložka poplatku je vypočítaná ako pevne stanovené percento z celkovej výšky ročných nákladov každej kategórie dohliadaných subjektov v súlade s článkom 9. Pre kategóriu významných dohliadaných subjektov je percento pevne stanovené na 10 %. Táto suma je rovnomerne rozdelená medzi všetkých poplatníkov. Pre významné dohliadané subjekty s celkovými aktívami 10 miliárd eur alebo menej sa minimálna zložka poplatku zníži na polovicu. Pre kategóriu menej významných dohliadaných subjektov je percento pevne stanovené na 10 %. Táto suma je rovnomerne rozdelená medzi všetkých poplatníkov. Minimálna zložka poplatku predstavuje spodnú hranicu ročného poplatku za dohľad na poplatníka.
 - c) Pohyblivá zložka poplatku je rozdiel medzi celkovou výškou ročných nákladov každej kategórie dohliadaných subjektov v súlade s článkom 9 a minimálnou zložkou poplatku rovnakej kategórie. Pohyblivá zložka poplatku sa jednotlivým poplatníkom každej kategórie priradí na základe podielu každého poplatníka na súčte vážených faktorov výpočtu poplatku všetkých poplatníkov, ako sa stanoví podľa odseku 3.

Článok 11

Úrok v prípade neplatenia

Bez toho, aby bol dotknutý akýkoľvek iný prostriedok nápravy, ktorý má ECB k dispozícii, v prípade čiastočného zaplatenia, nezaplatenia alebo nedodržania podmienok platenia uvedených v platnom výmere nabieha každým dňom úrok z dlžnej sumy ročného poplatku za dohľad s úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej sadzby ECB plus osem percentuálnych bodov odo dňa splatnosti príslušnej platby.

ČASŤ IV SPOLUPRÁCA S PRÍSLUŠNÝMI VNÚTROŠTÁTNYMI ORGÁNMI

Článok 12

Spolupráca s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi

1. ECB predtým, ako rozhodne o konečnej výške poplatku, komunikuje s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi s cieľom zabezpečiť, aby sa dohľad naďalej vykonával hospodárne a primerane pre všetky dotknuté úverové inštitúcie a pobočky. ECB na tento účel vytvorí a zavedie v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vhodný komunikačný kanál.
2. Príslušné vnútroštátne orgány pomáhajú ECB pri vyberaní poplatkov, ak ich o to ECB požiada.
3. V prípade úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte mimo eurozóny, ktorých úzka spolupráca s ECB nie je pozastavená ani ukončená, vydá ECB príslušnému vnútroštátnemu orgánu takéhoto členského štátu pokyny ohľadom zhromažďovania faktorov výpočtu poplatku a fakturácie ročného poplatku za dohľad.

ČASŤ V FAKTURÁCIA

Článok 13

Výška účtovaných poplatkov

1. Celková výška ročných poplatkov za dohľad, ktorý ECB účtuje, predstavuje súčet:
 - a) ročných nákladov za prebiehajúce poplatkové obdobie vypočítaný na základe schváleného rozpočtu na poplatkové obdobie,
 - b) preplatku alebo schodku z predchádzajúceho poplatkového obdobia stanovený odpočítaním skutočných ročných nákladov vzniknutých v predchádzajúcom poplatkovom období od odhadu ročných nákladov za predchádzajúce poplatkové obdobie v súlade s odsekom 1 písm. a).

ECB rozhodne o celkovej výške ročných poplatkov za dohľad, ktorý sa má účtovať a tento poplatok sa uverejní na webovom sídle ECB.

2. Výpočet ročného poplatku za dohľad, ktorý sa bude účtovať každému poplatníkovi, sa uskutoční na základe faktorov výpočtu poplatku ku koncu kalendárneho roka predchádzajúceho príslušnému poplatkovému obdobiu, ktoré musia byť poskytnuté na začiatku poplatkového obdobia v súlade s článkom 10 ods.4.

Článok 14

Platobný výmer

1. Platobný výmer vydáva ECB každoročne každému poplatníkovi najskôr 1. júna, najneskôr však 31. augusta kalendárneho roka.
2. Platobný výmer upravuje prostriedky, ktorými má byť ročný poplatok za dohľad zaplatený. Poplatník je povinný splniť požiadavky uvedené v platobnom výmere v súvislosti s platením ročného poplatku za dohľad.
3. Sumu splatnú na základe platobného výmeru zaplatí poplatník do 30 dní od dátumu vydania platobného výmeru.

Článok 15

Oznámenie platobného výmeru

1. Poplatník oznámi ECB do 1. marca každého poplatkového obdobia kontaktné údaje (t.j. meno, funkciu, organizačnú jednotku, adresu, E-mailovú adresu, telefónne číslo, faxové číslo) osoby, ktorej má byť platobný výmer vydaný.
2. ECB oznámi platobný výmer osobe určenej v súlade s odsekom 1 prostredníctvom ktoréhokoľvek z týchto spôsobov: a) elektronicky alebo prostredníctvom porovnateľných komunikačných prostriedkov, b) faxom, c) expresnou kuriérskou službou, d) doporučenou poštou s doručenkou, e) osobným odovzdaním alebo doručením.

ČASŤ VI

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 16

Sankcie

V prípade porušenia tohto nariadenia môže ECB uložiť dohliadaným subjektom sankcie v súlade s nariadením Rady (ES) č. 2532/98⁴.

4 Nariadenie Rady (ES) č. 2532/98 z 23. novembra 1998 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 4).

Článok 17

Prechodné ustanovenia

1. Platobný výmer za prvé poplatkové obdobie sa vydá spolu s platobným výmerom za poplatkové obdobie zodpovedajúce roku 2015.
2. S cieľom umožniť ECB, aby mohla začať účtovať ročný poplatok za dohľad, každá skupina subjektov, ktoré platia poplatok vymenuje poplatníka pre skupinu a oznámi jeho totožnosť ECB do 31. decembra 2014 v súlade s článkom 5 ods. 2.

Článok 18

Správa a preskúmanie

1. V súlade s článkom 20 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 ECB každoročne predkladá Európskemu parlamentu, Rade, Komisii a Euroskupine správu o plánovanom vývoji štruktúry a výšky ročných poplatkov za dohľad.
2. ECB uskutoční v roku 2017 preskúmanie tohto nariadenia, najmä pokiaľ ide o metodiku a kritériá výpočtu ročných poplatkov za dohľad, ktoré sa majú účtovať každému dohliadanému subjektu a skupine.

Článok 19

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť v piaty] deň nasledujúci po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

[Uplatňuje sa od [deň mesiac YYYY].

Toto nariadenie je v súlade so zmluvami záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

Vo Frankfurte nad Mohanom [deň mesiac RRRR]

Za Radu guvernérov ECB

Prezident ECB

Mario DRAGHI