



BANK ĊENTRALI EWROPEW

EUROSISTEMA

DOKUMENT TA' KONSULTAZZJONI REGOLAMENT TAL-BĊE DWAR ID- DRITTIJET SUPERVIŻORJI

MISTOQSIJET U TWEĠIBIET

MEJJU 2014

1 GĦALIEX IL-BĊE JIĠBOR DRITT SUPERVIŻORJU?

Skont ir-[Regolament MSU](#)¹, il-BĊE se jiġbor dritt superviżorju annwali biex jiffinanzja l-kompiti tiegħu relatati mal-Mekkanizmu Superviżorju Uniku (MSU).

Id-dritt se jkopri l-kompiti li għalihom huwa responsabbli l-BĊE, jiġifieri l-funzjonament effikaċi u konsistenti tal-MSU, li twaqqaf biex

- jgħin sabiex terġa' tidhol il-fiduċja fis-settur bankarju permezz ta' superviżjoni Ewropea, indipendenti u integrata, għall-Istati Membri parteċipanti kollha
- jiżgura s-sigurtà u l-kundizzjoni tajba tas-sistema bankarja taż-żona tal-euro u jsahhah l-integrazzjoni u l-istabbiltà finanzjarja fl-Ewropa
- jarmonizza l-prattiki superviżorji għall-benefiċċju tal-banek li se jissorvelja

2 X'INHU L-ABBOZZ TAR-REGOLAMENT DWAR ID-DRITTIJET SUPERVIŻORJI U GĦALIEX HUWA MEHTIEĠ?

L-ispiza tas-superviżjoni mgarrba mill-BĊE se tingarr mill-banek li jinsabu fl-Istati Membri parteċipanti. In-nefqa marbuta mat-tweġiq tal-kompiti superviżorji għalhekk se tiġi ffinanzjata bil-hlas ta' drittijiet. Dawn id-drittijiet se jiġu imposti mill-BĊE fuq il-banek, skont l-importanza tal-banek u r-riskji li joħolqu.

Ir-Regolament tal-BĊE dwar id-drittijiet superviżorji jiddeskrivi kif se jiġu kkalkulati d-drittijiet għal kull bank.

¹ Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu.

3 X' BENEFICĊJI MISTENNI JĠIB MIEGĦU L-MSU?

Is-supervizjoni effikaċi u armonizzata tal-banek kollha fil-pajjiżi taż-żona tal-euro u f'pajjiżi oħra tal-Unjoni Ewropea li jippartecipaw fil-MSU għandha ssahħaħ il-fiduċja tal-pubbliku generali fis-settur bankarju. B'hekk, il-banek ikunu jistgħu jaqdu aħjar il-kompitu tagħhom bħala intermedjarji bejn dawk li jfaddlu u dawk li jissellfu għax ikunu jixtiequ jinvestu fi proġetti li jistgħu jkunu ta' beneficiċju għall-ekonomija Ewropea u l-holqien tal-impjiegi. Barra minn hekk, il-banek li joperaw f'aktar minn Stat Membru partecipanti wiehed jistgħu jgawdu minn beneficiċji sostanzjali bl-armonizzazzjoni gradwali tar-regoli supervizorji u bl-uniformità fir-rappurtar supervizorju. Fl-aħħar iżda mhux l-inqas, il-MSU se jgħin biex jinholqu l-istess kundizzjonijiet għal kulhadd u hekk il-banek l-iżjed effiċjenti jespandu lil hinn mill-fruntieri b'iktar faċilità u l-pubbliku generali jgawdi minn kompetizzjoni akbar u firxa iżjed attraenti ta' servizzi bankarji.

4 GĦAL MIN SE JAPPLIKA L-MSU?

Il-MSU, li jiġbor fih il-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkopri bejn wiehed u iehor is-6,000 bank li jinsabu fiż-żona tal-euro. Il-BĊE huwa responsabbli għall-funzjonament effikaċi u konsistenti tal-MSU kollu kemm hu, i.e. fir-rigward tal-banek importanti li jissorvelja direttament u l-banek inqas importanti li jissorvelja indirettament. Il-BĊE se jiżgura implimentazzjoni armonizzata tal-ġabra unika tar-regoli Ewropej bil-kooperazzjoni tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti li huma responsabbli għas-supervizjoni ta' kuljum tal-banek inqas importanti. Għalhekk, il-banek kollha sorveljati fi hdan il-MSU se jhallsu dritt supervizorju annwali lill-BĊE.

B'mod iżjed dettaljat, il-BĊE se jimponi dritt supervizorju fuq

- banek stabbiliti fl-Istati Membri partecipanti li huma l-pajjiżi taż-żona tal-euro u pajjiżi oħra tal-Unjoni Ewropea li jixtiequ jissieħbu fil-MSU
- fergħat stabbiliti fi Stat Membru partecipanti minn bank li jkun lokalizzat fi Stat Membru mhux partecipanti

Għal gruppi sorveljati li jkollhom bosta fergħat u sussidjarji li joperaw f'xi Stat Membru partecipanti jew f'aktar minn wiehed, il-BĊE għandu johroġ avviż wiehed biss għall-hlas tad-dritt, fil-prinċipju lill-ogħla entità fl-istruttura ta' sjied f'dawk il-pajjiżi.

5 X'SERVIZZI QEGHDIN JIRĊIEVU L-BANEK GĦAD-DRITTJIJET SUPERVIŻORJI LI QED IĦALLSU?

Il-BĊE huwa responsabbli għall-funzjonament effikaċi u konsistenti tal-MSU. Il-livell ta' superviżjoni diretta ta' kuljum li ssir mill-BĊE u s-sehem li għandhom l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti se jvarjaw skont id-daqs u l-profil tar-riskju tal-banek.

Il-BĊE huwa responsabbli għas-superviżjoni diretta ta' banek importanti, li skont id-definizzjoni tar-Regolament MSU huma banek b'assi li jaqzbu €30 biljun jew jikkostitwixxu tal-anqas 20% tal-PDG tal-pajjiż domiciljari tagħhom, jew li jkunu talbu jew rċevew assistenza finanzjarja pubblika diretta mill-Faċilità Ewropea ta' Stabbiltà Finanzjarja (EFSF) jew mill-Mekkanizmu Ewropew ta' Stabbiltà (MES). F'kull pajjiż parteċipanti, tal-anqas it-tliet banek l-izjed importanti se jkunu suġġetti għas-superviżjoni diretta tal-BĊE, ikun x'ikun id-daqs assolut tagħhom. Il-biċċa l-kbira tan-nefqa, li tirrappreżenta madwar 85% tat-total tad-drittijiet superviżorji annwali (skont il-kalkoli preliminari) se tiġġarrab minn u tiġi imposta fuq din il-kategorija ta' banek.

Fi hdan il-MSU, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti huma direttament responsabbli għas-superviżjoni ta' kuljum ta' banek inqas importanti. Madankollu, billi l-BĊE huwa responsabbli għall-funzjonament globali tal-MSU, jista' jgħaddi istruzzjonijiet generali lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fir-rigward tas-superviżjoni ta' banek inqas importanti u se jzomm setgħat investigattivi fuq il-banek kollha li jiġu sorveljati. Fost dawn is-setgħat hemm l-awtorità li jagħti jew jirtira awtorizzazzjonijiet, jitlob informazzjoni, imexxi investigazzjonijiet u spezzjonijiet fuq il-post, jevalwa l-akkwist ta' ishma kwalifikanti (*qualifying holdings*) u jimponi sanzjonijiet, kif ukoll is-setgħa li jiehu f'idejha is-superviżjoni diretta ta' banek inqas importanti meta jkun meħtieġ biex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin. Dawn il-kompiti ta' superviżjoni indiretta fuq banek inqas importanti huma mistennija jirrapprezentaw madwar 15% tad-drittijiet superviżorji annwali li se jiġu rkuprati minn din il-kategorija ta' banek.

6 LIEMA BANEK SE JĦALLSU DRITT SUPERVIŻORJU LILL-BĊE? HEMM XI DIFFERENZJAZZJONI BEJN BANEK IMPORTANTI U BANEK INQAS IMPORTANTI?

Il-banek kollha sorveljati fi hdan il-MSU se jkunu suġġetti għall-ħlas ta' dritt superviżorju annwali lill-BĊE. Madankollu, l-ammont li jithallas mill-banek importanti u l-banek inqas importanti se jkun proporzjonat għall-isforz superviżorju tal-BĊE. Is-sehem min-nefqa superviżorja totali li għandu jiġi rkuprat minn banek inqas importanti se jkun hafna iżgħar mis-sehem allokati lill-banek importanti. Kalkoli preliminari juru li bejn wieħed u iehor 85% tan-nefqa se tiġi rkuprata mingħand gruppi bankarji importanti sorveljati direttament mill-BĊE u li

15% biss tal-ispejjeż superviżorji totali tal-BĊE se jiġu rkuprati mingħand aktar minn 5,800 bank inqas importanti.

7 B'KEMM HUWA MISTENNI LI L-AWTORITAJIET NAZZJONALI KOMPETENTI JNAQQSU D-DRITTJIJET SUPERVIŻORJI TAGĦHOM?

Il-MSU huwa sistema ta' superviżjoni bankarja li fiha l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom sehem importanti. Għall-banek importanti li jidhlu fis-superviżjoni diretta tal-BĊE, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti se jikkooperaw mal-BĊE u jgħinu biex jithejjew u jiġu implimentati l-atti li għandhom x'jaqsmu mal-kompiti superviżorji tal-BĊE.

Barra minn hekk, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti se jibqgħu responsabbli għas-superviżjoni ta' kuljum ta' banek inqas importanti skont l-istruzzjonijiet generali mogħtija mill-BĊE. Dawn l-isforzi min-naħa tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jiġġeneraw spejjeż li mhumiex koperti mid-dritt superviżorju tal-BĊE.

Fl-aħħar, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jagħtu l-kontribut tagħhom biex jittiehdu deċiżjonijiet effikaċi u proporzjonati permezz tal-partecipazzjoni tagħhom fil-Bord Superviżorju.

Id-dritt superviżorju tal-BĊE ma jaffettwax il-jedd tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti li jiġbru drittijiet skont il-liġi nazzjonali għall-ispejjeż imġarrba fit-twentiq tal-attivitajiet superviżorji tagħhom, fosthom kompiti li ma jkunux fl-ambitu tar-Regolament MSU, bħall-ħarsien tal-konsumatur u l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus. Dan il-jedd jiġbor fih l-ispejjeż imġarrba biex jikkooperaw mal-BĊE u jassistuh fl-eżekuzzjoni tal-kompiti superviżorji tiegħu.

8 XI SPEJJEŻ SE JIRKUPRA L-BĊE PERMEZZ TAD-DRITTJIJET SUPERVIŻORJI?

In-nefqa annwali li għandha tiġi rkuprata mill-BĊE permezz tad-dritt superviżorju se tkun magħmula primarjament mill-ispejjeż diretti tal-oqsma tax-xogħol il-ġodda li ġew stabbiliti għat-tmexxija tal-kompiti tal-MSU. Żewġ Direttorati Ġenerali se jkunu responsabbli għas-superviżjoni diretta tal-banek importanti, Direttorat Ġenerali ieħor se jkun responsabbli għas-superviżjoni indiretta ta' banek inqas importanti u Direttorat Ġenerali ieħor se jwettaq kompiti orizzontali għaž-żewġ kategoriji ta' banek. Barra minn hekk, inħoloq qasam tax-xogħol biex ikopri kompiti makroprudenzjali relatati mal-MSU kif ukoll Segretarjat għall-Bord Superviżorju.

Fl-aħħar, il-funzjonijiet ġodda tal-MSU qegħdin jingħataw diversi servizzi ta' appoġġ improvduti mill-BĊE. L-ispejjeż relatati ma' dawn is-servizzi se jiġu inkorporati fid-dritt

supervizorju. Fost dawn is-servizzi hemm il-kiri tal-bini, il-ġestjoni tar-rizorsi umani, servizzi amministrattivi, baġit u kontroll, kontabilità, servizzi legali, verifika interna, statistika u teknoloġija tal-informatika. Il-BĊE se jsahhah l-infrastrutturi eżistenti ta' appoġġ biex jipprovdi dawn is-servizzi lill-MSU b'mod effiċjenti.

9 HEMM X'WIEĦED JGĦID DWAR L-ISPEJJEŻ IMĠARRBA FIL-FAŽI TRANŻITORJA?

Il-BĊE se jibda jitlob il-hlas tad-drittijiet lill-banek sorveljati għal spejjeż imġarrba mid-data meta l-BĊE jieħu f'idejha ir-responsabbiltà operattiva tas-superviżjoni, i.e. Novembru 2014. L-ispejjeż imġarrba fil-fażi tranżitorja ta' qabel din id-data, bhall-ispejjeż għat-tnejja tal-MSU u l-ispejjeż tal-BĊE għall-evalwazzjoni komprensiva mhumiex se jiġu imposti fuq il-banek sorveljati.

10 KIF SE JIĠU KKALKULATI D-DRITTIJET INDIVIDWALI?

Ir-Regolament MSU jippreskrivi li d-drittijiet se jiġu ffixxati fl-ogħla livell ta' konsolidament fi hdan l-Istati Membri parteċipanti, u se jkunu bbażati fuq kriterji oġġettivi relatati mal-importanza u l-profil tar-riskju tal-bank partikolari, inklużi l-assi tiegħu ponderati għar-riskju.

Id-dritt supervizorju annwali li kull bank sorveljat irid iħallas se jkun is-somma ta' komponent tad-dritt minimu għall-banek kollha, ibbażat fuq 10% tal-ammont li għandu jiġi rkuprat, u komponent tad-dritt varjabbli. Għall-iżgħar banek importanti, b'assi totali ta' inqas minn €10 biljun, il-komponent tad-dritt minimu se jkun in-nofs.

Għall-allokkazzjoni tal-komponent tad-dritt varjabbli, l-assi totali tal-bank se jservu bħala indikatur tal-importanza ta' bank sorveljat filwaqt li l-iskopertura totali tiegħu għar-riskju sservi għall-kejl tal-profil tiegħu tar-riskju bl-inkorporazzjoni tal-assi ponderati għar-riskju.

Id-dritt tal-BĊE se jiġi impost permezz ta' pagament annwali pagabbli mhux qabel l-1 ta' Lulju. Id-dritt se jkopri pagament bil-quddiem ibbażat fuq il-baġit approvat għan-nefqa fis-sena kurrenti. Kull bilanċ attiv jew deficit bejn l-ammont miġbur bil-quddiem u l-ispejjeż attwali mġarrba fis-sena ta' qabel se jiġi rimborżat jew impost mill-BĊE.

11 KIF JISTGĦU L-BANEK SORVELJATI JIKKALKULAW ID-DRITT SUPERVIŻORJU ANNwali TAGĦHOM?

Il-BĊE se jipprovdi t-tagħrif li l-banek jeħtieġu biex jikkalkulaw id-dritt supervizorju annwali tagħhom.

Fil-websajt tiegħu, il-BĊE se jippubblika:

- a) id-deċiżjoni tal-Kunsill Governattiv dwar l-ammont totali ta' spejjeż superviżorji annwali li se jiġu rkuprati minn kull kategorija ta' banek sorveljati, i.e. mill-banek importanti u mill-banek inqas importanti;
- b) l-ammont totali tal-assi totali u tal-iskopertura totali għar-riskju għal kull kategorija ta' banek sorveljati;
- c) il-metodoloġija użata għall-kalkolu tad-dritt superviżorju.

Il-banek sorveljati se jkunu jistgħu jikkalkulaw id-dritt superviżorju annwali tagħhom permezz ta' dan it-tagħrif ippubblikat, flimkien mal-fatturi tad-drittijiet tagħhom (assi totali u skopertura totali għar-riskju) kif ipprovduti mill-banek sorveljati partikolari. Il-BĊE se jipprovdi d-dettalji tal-fatturi individwali tad-drittijiet għal kull bank jew grupp ta' banek sorveljati f'kull avviż li johroġ għall-hlas tad-drittijiet.

12 KEMM HUWA L-AMMONT TA' DRITTIJET LI L-BĊE MISTENNI JIMPONI FL-2015?

Hu mbassar li n-nefqa annwali għall-2015 se tkun ta' madwar €260 miljun. Din in-nefqa tista' tinqasam bejn wiehed u iehor f'60% spejjeż tal-istaff, 10% spejjeż marbuta mal-bini u 30% għal spejjeż operattivi oħrajn bħal vjaġġi, konsulenti u servizzi tat-teknoloġija tal-informatika.

13 META SE JIBDA JIBGĦAT IL-FATTURI LILL-BANEK SORVELJATI L-BĊE?

L-ewwel avviż ta' hlas se johroġ f'Ġunju 2015 u jkun pagabbli fi żmien 30 ġurnata. Dan l-ewwel avviż se jiġbor fih l-ispejjeż għall-aħhar xahrejn tal-2014, flimkien mal-pagament bil-quddiem għall-2015.

14 X'JIĠRI JEKK IL-BANEK MA JHALLSUX ID-DRITTI SUPERVIŻORJU TAGĦHOM?

Fil-każ ta' pagament parzjali jew nuqqas ta' pagament sad-data tal-iskadenza, il-BĊE jibda proċedura ta' segwitu u jinnotifika lill-bank ikkonċernat bl-ammont pendenti. L-imgħax fuq l-ammont pendenti se jakkumula kuljum mid-data meta l-pagament kien dovut b'rata ta' 8% fuq dik tar-rata ewlenija ta' finanzjament tal-BĊE.

15 KIF JISTENNA L-BĊE LI TEVOLVI L-ISPIŻA TAS-SUPERVIŻJONI MAŽ-ŻMIEN?

Il-BĊE jinsab f'fażi tranzitorja u għadu qieghed jibni l-kapaċità superviżorja tiegħu. Il-livell stabbli tan-nefqa superviżorja totali tal-BĊE mhuwiex se jkun magħruf qabel żmien medju. F'kull każ, il-banek sorveljati jistgħu jistennew li l-BĊE jeżerċita għestjoni finanzjarja u kontroll baġitarju sodi fl-oqsmha kollha tan-nefqa. L-aħjar kalkolu kurrenti tal-BĊE għall-2015 jammonta għal spiża annwali ta' €260 miljun.

Għalkemm il-kamp ta' applikazzjoni tas-superviżjoni tiegħu jista' jinkludi attivitajiet temporanji u/jew li jkunu suġġetti għal varjazzjoni konsiderevoli minn sena għal sena, il-BĊE se jfittex li jrażżan il-volatilità tal-ispiza sabiex inaqqas kemm jista' l-impatt fuq id-drittijiet għall-banek sorveljati.

16 JEKK BANK ĠDID JINGĦATA L-AWTORIZZAZZJONI MATUL IS-SENA, SE JKOLLU JĦALLAS DRITT TA' SENA SHIĦA? JEKK BANK IWAQQAF IN-NEGOZJU TIEGĦU MATUL IS-SENA, SE JKUN ELIĠIBBLI BIEX JAPPLIKA GĦAL RIMBORŽ?

Kull bank sorveljat huwa obligat iħallas imposta għal dik il-parti tas-sena li fiha jkun kopert mill-MSU.

Għalhekk banek b'awtorizzazzjoni ġdida se jkunu obligati jħallsu dritt superviżorju li jkopri l-perjodu mid-data tal-awtorizzazzjoni sal-31 ta' Diċembru ta' dik is-sena. Bl-istess mod, bank li l-liċenzja tiegħu tiġi rtirata se jkun obligat iħallas dritt superviżorju li jkopri l-perjodu mill-1 ta' Jannar sad-data meta tieqaf l-awtorizzazzjoni tiegħu. Id-dritt superviżorju se jiġi kkalkulat b'referenza għall-għadd ta' xhur shaħ li l-bank sorveljat kien kopert. Dan il-metodu *pro rata* jgħodd ukoll għal ċaqliq mill-kategorija ta' banek importanti għal dik ta' banek inqas importanti u viċi versa. Jekk l-istatus ta' bank sorveljat jinbidel wara li jkun diġà tħallas il-kalkolu ta' dritt shiħ, il-BĊE se jagħmel rimborż jew johroġ fattura addizzjonali skont il-każ.

17 SE JINGĦABRU DRITTJIET MINGĦAND BANEK LI JINSABU FI STATI MEMBRI LI MHUMIEX FIŻ-ŻONA TAL-EURO U LI JISTGĦU JISSIEĦBU FIL-MSU?

L-Istati Membri tal-Unjoni Ewropea li l-munita tagħhom mhijiex l-euro għandhom il-possibbiltà li jipparteċipaw fil-MSU bit-twaqqif ta' kooperazzjoni mill-qrib bejn l-awtorità nazzjonali kompetenti ta' dawn l-Istati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro u l-BĊE. Il-banek sorveljati li jinsabu f'dawn il-pajjiżi mbaġħad ikunu obligati wkoll iħallsu d-drittijiet superviżorji lill-BĊE.

18 LEJN MIN HUMA RESPONSABBLI L-MSU U L-BĊE FIR-RIGWARD TAD-DRITTJIET SUPERVIŻORJI?

Il-BĊE huwa responsabbli lejn il-Parlament Ewropew u l-Kunsill tal-Unjoni Ewropea għall-kompiti tiegħu. Il-BĊE huwa sugġett għar-rekwiżiti ta' rappurtar regolari u jrid iwieġeb il-mistoqsijiet li jsiru mill-Parlament Ewropew u l-parlamenti nazzjonali dwar l-attivitajiet superviżorji tiegħu.

Il-President tal-Bord Superviżorju se tippreżenta rapport annwali dwar l-attivitajiet superviżorji tal-BĊE lill-Parlament Ewropew u lill-Eurogrupp, u dan se jkun fih tagħrif dwar l-ammont ta' drittijiet superviżorji. Il-Ftehim Interistituzzjonali bejn il-Parlament Ewropew u l-BĊE kkonferma li r-rapport annwali se jkopri l-metodu għall-kalkolu tad-drittijiet superviżorji, flimkien mal-baġit tal-BĊE għall-kompiti superviżorji.

Tagħrif dwar id-drittijiet superviżorji, bi spjega dwar kif jiġu kkalkulati, se jiġi ppubblikat ukoll fil-websajt tal-BĊE.

19 IL-QAFAS TAD-DRITTJIET SUPERVIŻORJI SE JIĠI EVALWAT MILL-ĠDID FIS-SNIN LI ĠEJJIN?

fl-2017 il-BĊE se jagħmel rieżami tal-qafas tad-drittijiet superviżorji, b'mod partikolari tal-metodoloġija u l-kriterji għall-kalkolu tad-dritt superviżorju annwali li se jiġi impost fuq kull entità u grupp sorveljati.

20 X'REAZZJONI HIJA MISTENNIJA DWAR IL-PROĊESS TA' KONSULTAZZJONI?

Il-konsultazzjoni pubblika fuq ir-Regolament tal-BĊE dwar id-drittijiet superviżorji se tkun miftuħa mis-27 ta' Mejju 2014 sal-11 ta' Lulju 2014.

Il-BĊE se jagħmel laqgħa pubblika dwar id-dokument ta' konsultazzjoni fl-24 ta' Ġunju 2014 fil-bini tiegħu fi Frankfurt am Main. *Webcast* tal-laqgħa pubblika se tittella' fil-websajt tal-BĊE wara li jintemm l-avveniment.

Wara l-konsultazzjoni pubblika, il-BĊE se jippubblika l-kummenti li jkun irċieva flimkien ma' evalwazzjoni u sommarju tat-tweġibiet. Ir-Regolament tal-BĊE dwar id-drittijiet superviżorji se jidhol fis-seħh qabel ma l-BĊE jjiehu f'idejh il-kompiti superviżorji tiegħu fl-4 ta' Novembru 2014.