



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM

# KONZULTAČNÝ DOKUMENT NARIADENIE ECB O POPLATKOCH ZA DOHĽAD

## OTÁZKY A ODPOVEDE

MÁJ 2014

### 1 PREČO ECB ÚČTUJE POPLATOK ZA DOHĽAD?

V súlade s [nariadením o jednotnom mechanizme dohľadu](#)<sup>1</sup> bude ECB účtovať ročný poplatok za dohľad na účely financovania svojich úloh súvisiacich s jednotným mechanizmom dohľadu.

Poplatok bude kryť náklady na plnenie úloh, za ktoré je ECB zodpovedná, tzn. účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu, ktorý bol zriadený s cieľom:

- prispieť k obnoveniu dôvery v bankový sektor prostredníctvom nezávislého integrovaného európskeho dohľadu vo všetkých zúčastnených členských štátoch,
- zaistiť bezpečnosť a stabilitu bankového systému eurozóny a zvýšiť finančnú integráciu a stabilitu v Európe,
- zharmonizovať postupy dohľadu v prospech dohliadaných bánk.

### 2 ČO JE TO NÁVRH NARIADENIA O POPLATKOCH ZA DOHĽAD A NAČO JE POTREBNÝ?

Náklady ECB spojené s výkonom dohľadu budú niest' banky v zúčastnených členských štátoch. Výdavky súvisiace s výkonom úloh dohľadu sa teda budú financovať prostredníctvom poplatkov. ECB bude tieto poplatky účtovať bankám v závislosti od ich dôležitosti a rizikového profilu.

Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad vysvetľuje spôsob výpočtu poplatkov v prípade jednotlivých bánk.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. novembra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami.

### **3 AKÉ VÝHODY PRINESIE JEDNOTNÝ MECHANIZMUS DOHĽADU?**

Účinný a harmonizovaný dohľad nad všetkými bankami v krajinách eurozóny a v ďalších krajinách EÚ, ktoré sa na jednotnom mechanizme dohľadu budú zúčastňovať, by mal zvýšiť dôveru širokej verejnosti v bankový sektor. Banky tak budú môcť lepšie plniť svoju úlohu sprostredkovateľa medzi vkladateľmi a dlžníkmi, ktorí chcú investovať, čo môže priniesť prospech európskemu hospodárstvu a tvorbe pracovných miest. Navyše banky pôsobiace vo viac ako jednom zúčastnenom členskom štáte budú môcť využiť značné výhody postupnej harmonizácie pravidiel dohľadu a zjednodušenia vykazovania údajov na účely dohľadu. V neposlednom rade jednotný mechanizmus dohľadu pomôže zabezpečiť rovnaké podmienky, ktoré umožnia efektívnejším bankám jednoduchšiu cezhraničnú expanziu, zatiaľ čo široká verejnosť bude môcť využívať výhody silnejšej konkurencie a zaujímavejšej ponuky bankových služieb.

### **4 NA KOHO SA BUDE NARIADENIE VZŤAHOVAŤ?**

Jednotný mechanizmus dohľadu, pozostávajúci z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, sa vzťahuje na všetkých približne šesťtisíc bánk v eurozóne. ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu ako celku, tzn. pokiaľ ide významné banky, nad ktorými ECB vykonáva priamy dohľad, i menej významné banky, nad ktorými ECB vykonáva nepriamy dohľad. ECB zabezpečí harmonizované uplatňovanie jednotného európskeho súboru pravidiel v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ktoré sú zodpovedné za každodenný dohľad nad menej významnými bankami. Všetky banky podliehajúce dohľadu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu teda budú ECB hradiť ročný poplatok za dohľad.

ECB bude konkrétne účtovať poplatok za dohľad:

- bankám zriadeným v zúčastnených členských štátoch, ktoré sú krajinami eurozóny, a ďalších krajinách EÚ, ktoré sa chcú do jednotného mechanizmu dohľadu zapojiť,
- pobočkám zriadeným v zúčastnenom členskom štáte bankou, ktorá má sídlo v nezúčastnenom členskom štáte.

V prípade dohliadaných skupín s viacerými pobočkami a dcérskymi spoločnosťami pôsobiacimi v jednom alebo viacerých zúčastnených členských štátoch ECB vydá len jeden platobný výmer, spravidla adresovaný subjektu, ktorý má v týchto krajinách vo vlastníckej štruktúre najvyššie postavenie.

## **5 AKÉ SLUŽBY ZÍSKAJÚ BANKY ZA POPLATKY, KTORÉ HRADIA ZA DOHĽAD?**

ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu. Rozsah každodenného priameho dohľadu zo strany ECB a úloha príslušných vnútroštátnych orgánov sa bude líšiť v závislosti od veľkosti a rizikového profilu bánk.

ECB nesie zodpovednosť za priamy dohľad nad významnými bankami (nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu ich definuje ako banky, ktorých aktíva prevyšujú 30 mld. € resp. predstavujú aspoň 20 % HDP ich domovskej krajiny, alebo banky, ktoré si vyžiadali alebo získali priamu finančnú pomoc z verejných zdrojov v rámci Európskeho nástroja finančnej stability (European Financial Stability Facility – EFSF) alebo Európskeho mechanizmu pre stabilitu (European Stability Mechanism – ESM)). Z každej zúčastnenej krajiny budú priamemu dohľadu ECB podliehať minimálne tri najvýznamnejšie banky bez ohľadu na ich absolútnu veľkosť. Práve v súvislosti s týmito úlohami priameho dohľadu vznikne väčšina výdavkov, predstavujúca približne 85 % celkového ročného poplatku za dohľad (podľa počiatočných odhadov), ktorá sa bude účtovať príslušnej kategórii bánk.

V rámci jednotného mechanizmu dohľadu majú príslušné vnútroštátne orgány priamu zodpovednosť za každodenný dohľad nad menej významnými bankami. Keďže však ECB zodpovedá za celkové fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu, môže príslušným vnútroštátnym orgánom adresovať všeobecné pokyny v súvislosti s dohľadom nad menej významnými bankami a v prípade všetkých dohliadaných bán si ponechá vyšetrovacie právomoci. Tieto právomoci zahŕňajú právomoc udeľovať a odoberať povolenia, vyžadovať informácie, viesť vyšetrovania, vykonávať previerky na mieste, posudzovať nadobudnutie kvalifikovaných účastí a ukladať sankcie, ako aj právomoc prevziať priamy dohľad nad menej významnými dohliadanými bankami v záujme konzistentného uplatňovania vysokých štandardov dohľadu. Očakáva sa, že tieto úlohy nepriameho dohľadu nad menej významnými bankami budú predstavovať približne 15 % ročného poplatku za dohľad, ktoré bude hradiť táto kategória bánk.

## **6 KTORÉ BANKY BUDÚ POVINNÉ HRADIŤ ECB POPLATOK ZA DOHĽAD? BUDE SA V TEJTO SÚVISLOSTI ROZLIŠOVAŤ MEDZI VÝZNAMNÝMI A MENEJ VÝZNAMNÝMI BANKAMI?**

Povinnosť hradiť ECB ročný poplatok za dohľad sa bude vzťahovať na všetky banky, nad ktorými sa bude vykonávať dohľad v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. Výška poplatku, ktorý majú hradiť významné a menej významné banky, však bude zodpovedať náročnosti dohľadu zo strany ECB. Podiel celkových nákladov dohľadu hradený zo strany menej významných bánk bude podstatne nižší ako podiel významných bánk. Podľa počiatočných

odhadov zhruba 85 % výdavkov uhradí významné bankové skupiny podliehajúce priamemu dohľadu zo strany ECB, pričom menej významné banky (okolo 5 800) budú hradíť len 15 % celkových nákladov ECB v súvislosti s dohľadom.

## **7 V AKOM ROZSAHU BY MALI PRÍSLUŠNÉ VNÚTROŠTÁTNE ORGÁNY ZNÍŽIŤ SVOJE POPLATKY ZA DOHĽAD?**

Jednotný mechanizmus dohľadu je systém bankového dohľadu, v rámci ktorého príslušné vnútroštátne orgány zohrávajú významnú úlohu. V prípade významných bánk patriacich pod priamy dohľad ECB budú príslušné vnútroštátne orgány spolupracovať s ECB a pomáhať jej v rámci príprav a zavádzania všetkých právnych predpisov súvisiacich s úlohami ECB v oblasti dohľadu.

Príslušné vnútroštátne orgány budú navyše zodpovedné za každodenný dohľad nad menej významnými bankami v súlade so všeobecnými pokynmi vydanými ECB. V súvislosti s touto činnosťou príslušných vnútroštátnych orgánov vznikajú náklady, ktoré nie sú kryté poplatkom ECB za dohľad.

Príslušné vnútroštátne orgány sa v neposlednom rade podieľajú na účinnom a pomernom rozhodovacom procese prostredníctvom svojej účasti v Rade pre dohľad.

Poplatok ECB za dohľad nemá vplyv na právomoc príslušných vnútroštátnych orgánov účtovať v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi poplatky na pokrytie nákladov vzniknutých v súvislosti s výkonom ich činností dohľadu vrátane úloh, na ktoré sa nevzťahuje nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu, napríklad ochrany spotrebiteľov a boja proti praniu špinavých peňazí. Táto právomoc sa týka aj nákladov vzniknutých v rámci spolupráce s ECB a jej podpory pri výkone jej úloh dohľadu.

## **8 AKÉ VÝDAVKY ECB SA BUDÚ HRADIŤ PROSTREDNÍCTVOM POPLATKOV ZA DOHĽAD?**

Ročné výdavky ECB, ktoré sa budú hradíť prostredníctvom poplatkov za dohľad, budú pozostávať predovšetkým z priamych nákladov nových odborných útvarov, ktoré boli zriadené na účely výkonu úloh jednotného mechanizmu dohľadu: dvoch generálnych riaditeľstiev, ktoré budú zodpovedné za priamy dohľad nad významnými bankami, jedného generálneho riaditeľstva zodpovedného za nepriamy dohľad nad menej významnými bankami a jedného generálneho riaditeľstva, ktoré bude vykonávať horizontálne úlohy pre obidve kategórie bánk. Okrem toho bol zriadený odborný útvar zodpovedný za makroprudenciálne úlohy súvisiace s jednotným mechanizmom dohľadu, ako aj sekretariát Rady pre dohľad.

Funkčné jednotky SSM okrem toho využívajú rôzne podporné služby poskytované zo strany ECB. Súvisiace náklady budú zahrnuté do poplatku za dohľad. Tieto služby zahŕňajú prenájom priestorov, riadenie ľudských zdrojov, administratívne služby, rozpočet a kontrolu, účtovníctvo, právne služby, interný audit, štatistické služby a služby IT. V záujme efektívneho poskytovania týchto služieb jednotnému mechanizmu dohľadu ECB na tento účel využije existujúcu podpornú infraštruktúru.

## **9 AKO TO BUDE V PRÍPADE NÁKLADOV VZNIKNUTÝCH V PRECHODNOM OBDOBÍ?**

ECB bude dohliadaným bankám účtovať poplatky za náklady vzniknuté od dátumu, keď ECB prevezme za dohľad prevádzkovú zodpovednosť, tzn. od novembra 2014. Výdavky vzniknuté v prechodnom období pred týmto dátumom, napríklad náklady na prípravu spustenia činnosti jednotného mechanizmu dohľadu a náklady ECB v súvislosti s výkonom komplexného hodnotenia, sa dohliadaným bankám účtovať nebudú.

## **10 AKO SA BUDE POČÍTAŤ VÝŠKA JEDNOTLIVÝCH POPLATKOV?**

Podľa nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu sa budú poplatky stanovovať na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov a budú vychádzať z objektívnych kritérií týkajúcich sa dôležitosti a rizikového profilu príslušných bánk vrátane rizikovo vážených aktív.

Ročný poplatok za dohľad, ktorý má hradiť každá dohliadaná banka, bude súčtom minimálnej zložky poplatku pre všetky banky, ktorá vychádza z 10 % celkovej vyberanej sumy, a variabilnej zložky poplatku. V prípade najmenších významných bánk, ktorých celkové aktíva neprevyšujú 10 mld. € sa minimálna zložka poplatku zníži na polovicu.

Pokiaľ ide o pridelenie variabilnej zložky poplatku, predpokladá sa, že dôležitosť dohliadanej banky sa bude určovať na základe jej celkových aktív, zatiaľ čo rizikový profil banky vrátane jej rizikovo vážených aktív sa bude merať na základe jej celkovej rizikovej expozície.

Poplatok ECB sa bude účtovať prostredníctvom ročnej platby splatnej najskôr 1. júla. Poplatok bude zahŕňať preddavok vychádzajúci zo schváleného rozpočtu výdavkov v bežnom roku. Prípadný preplatok alebo nedoplatok medzi preddavkom a skutočnými výdavkami vzniknutými v predchádzajúcom roku ECB vráti, resp. vyúčtuje.

## **11 AKO SI MÔŽU DOHLIADANÉ BANKY VYPOČÍTAŤ SVOJ ROČNÝ POPLATOK ZA DOHĽAD?**

ECB sprístupní informácie, ktoré banky potrebujú na odhad svojho ročného poplatku za dohľad.

ECB na svojej internetovej stránke zverejní:

- a) rozhodnutie Rady guvernérov o celkovej výške ročných nákladov na dohľad, ktoré sa budú účtovať každej kategórii dohliadaných bánk, t. j. významným bankám a menej významným bankám,
- b) celkovú výšku celkových aktív a celkovú rizikovú expozíciu každej kategórie dohliadaných bánk,
- c) metodiku výpočtu poplatku za dohľad.

Dohliadané banky budú môcť pomocou týchto zverejnených informácií a vlastných faktorov výpočtu poplatku (celkové aktíva a celková riziková expozícia, ktoré nahlásia), odhadnúť svoj ročný poplatok za dohľad. ECB uvedie podrobnosti odvodenia jednotlivých faktorov výpočtu poplatku v prípade každej dohliadanej banky alebo skupiny bánk v každom vydanom platobnom výmere.

## **12 AKÝ OBJEM POPLATKOV ECB PLÁNUJE VYÚČTOVAŤ V ROKU 2015?**

Ročné výdavky za rok 2015 podľa predpokladov dosiahnu približne 260 mil. € Tieto výdavky možno zhruba rozdeliť na 60 % na personálne náklady, 10 % na náklady súvisiace s prevádzkovými priestormi a 30 % na ostatné prevádzkové náklady ako napríklad cestovné, konzultácie a služby IT.

## **13 KEDY ZAČNE ECB DOHLIADANÝM BANKÁM POPLATKY ÚČTOVAŤ?**

Prvý platobný výmer bude vydaný v júni 2015 a bude splatný do 30 dní. Prvý výmer bude zahŕňať výdavky za posledné dva mesiace roka 2014 spolu s preddavkom na rok 2015.

## **14 ČO SA STANE, AK BANKY POPLATOK ZA DOHĽAD NEZAPLATIA?**

V prípade čiastočnej úhrady alebo neuhradenia poplatku do dňa splatnosti ECB začne nadväzujúci postup, v rámci ktorého príslušnú banku upozorní na dlžnú sumu. Dlžná suma sa bude odo dňa splatnosti denne úročiť hlavnou refinančnou sadzbou ECB zvýšenou o 8 percentuálnych bodov.

## **15 AKO SA BUDÚ PODĽA ECB NÁKLADY NA DOHĽAD VYVÍJAŤ V BUDÚCNOSTI?**

ECB je zatiaľ stále v prechodnom období, keď buduje svoje kapacity v oblasti dohľadu. Výška celkových nákladov ECB v súvislosti s dohľadom sa ustáli až v strednodobom horizonte. Dohliadané banky však môžu v každom prípade očakávať, že ECB bude vo všetkých nákladových oblastiach dodržiavať zásady riadneho finančného hospodárenia a rozpočtovej kontroly. Podľa súčasného najlepšieho odhadu ECB budú ročné náklady za rok 2015 predstavovať 260 mil. €

Hoci medzi úlohy dohľadu môžu patriť činnosti, ktoré sú dočasné a/alebo v priebehu rokov podliehajú výrazným zmenám, ECB sa bude snažiť obmedzovať volatilitu nákladov s cieľom minimalizovať vplyv na poplatky hradené dohliadanými bankami.

## **16 AK NOVÁ BANKA ZÍSKA POVOLENIE NA VÝKON ČINNOSTI POČAS ROKA, BUDE SA JEJ ÚČTOVAŤ POPLATOK ZA CELÝ ROK? AK BANKA POČAS ROKA UKONČÍ SVOJU ČINNOSŤ, BUDE MAŤ NÁROK NA VRÁTENIE ČASTI POPLATKU?**

Každá dohliadaná banka je povinná zaplatiť poplatok za tú časť roka, počas ktorej patrí do jednotného mechanizmu dohľadu.

Nové banky, ktoré získali povolenie na výkon činnosti, teda budú povinné zaplatiť poplatok za dohľad za obdobie od dátumu platnosti povolenia do 31. decembra daného roka. Podobne banky, v prípade ktorých dôjde k odobratiu povolenia, budú povinné zaplatiť poplatok za dohľad za obdobie od 1. januára do dátumu ukončenia platnosti povolenia. Poplatok za dohľad sa vypočíta na základe počtu celých mesiacov, počas ktorých banka patrila do jednotného mechanizmu dohľadu. Tento pomerný prístup sa uplatňuje aj v prípade presunu z kategórie významných bánk do kategórie menej významných bánk a naopak. Ak po zaplatení celého vypočítaného poplatku dôjde k zmene postavenia dohliadanej banky, ECB príslušnú sumu vráti, resp. doučtuje.

## **17 BUDÚ SA POPLATKY VYBERAŤ AJ OD BÁNK ZRIADENÝCH V ČLENSKÝCH ŠTÁTOCH NEPATRIACICH DO EUROZÓNY, KTORÉ SA DO JEDNOTNÉHO MECHANIZMU DOHĽADU PRÍPADNE ZAPOJA NESKÔR?**

Členské štáty EÚ, ktorých menou nie je euro, majú možnosť zapojiť sa do jednotného mechanizmu dohľadu prostredníctvom nadviazania úzkej spolupráce medzi vnútroštátnym orgánom bankového dohľadu daného členského štátu nepatriaceho do eurozóny a ECB.

Dohliadané banky zriadené v týchto krajinách budú potom tiež povinné platiť ECB poplatok za dohľad.

## **18 PRED KÝM SA JEDNOTNÝ MECHANIZMUS DOHĽADU A ECB V SÚVISLOSTI S POPLATKAMI ZA DOHĽAD ZODPOVEDAJÚ?**

ECB sa za svoje úlohy zodpovedá Európskemu parlamentu a Rade. Na ECB sa vzťahujú požiadavky na pravidelné podávanie správ a je povinná odpovedať na otázky týkajúce sa jej činnosti v oblasti dohľadu, ktoré vznesie Európsky parlament a národné parlamenty.

Predseda Rady pre dohľad bude Európskemu parlamentu a Euroskupine predkladať výročné správy o činnosti ECB v oblasti dohľadu, ktorých súčasťou budú informácie o výške poplatkov za dohľad. Medziinštitucionálna dohoda medzi Európskym parlamentom a ECB potvrdila, že výročná správa bude obsahovať informácie o metodike výpočtu poplatkov za dohľad, ako aj o rozpočte ECB na jej úlohy dohľadu.

Informácie o poplatkoch za dohľad vrátane spôsobu ich výpočtu budú zverejnené aj na internetovej stránke ECB.

## **19 DÔJDE V PRIEBEHU ROKOV K PREHODNOTENIU RÁMCA POPLATKOV?**

ECB rámec poplatkov, najmä pokiaľ ide o metodiku a kritériá výpočtu ročného poplatku za dohľad účtovaného jednotlivým dohliadaným subjektom a skupinám, prehodnotí v roku 2017.

## **20 AKÚ MOŽNO OČAKÁVAŤ ODOZVU NA KONZULTAČNÝ PROCES?**

Verejná konzultácia o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad bude otvorená od 27. mája 2014 do 11. júla 2014.

ECB ku konzultačnému dokumentu usporiada verejné vypočutie, ktoré sa uskutoční 24. júna 2014 v jej priestoroch vo Frankfurte nad Mohanom. Videozáznam verejného vypočutia bude po jeho skončení k dispozícii na internetovej stránke ECB.

Po skončení verejnej konzultácie ECB prijaté pripomienky zverejní spolu s ich vyhodnotením a súhrnom odpovedí. Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad vstúpi do platnosti skôr, než ECB dňa 4. novembra 2014 prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu.