



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROSYSTEMET

SAMRÅDSDOKUMENT OM ECB-FÖRORDNINGEN OM TILLSYNSAVGIFTER

FRÅGOR OCH SVAR

MAJ 2014

1 VARFÖR TAR ECB UT EN TILLSYNSAVGIFT?

Inom ramen för [förordningen om SSM](#)¹, kommer ECB att ta ut en årlig tillsynsavgift för att finansiera sina uppgifter avseende den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM).

Avgifterna ska täcka de uppgifter ECB har ansvar för, nämligen att SSM fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt. SSM har inrättats för att

- bidra till att återskapa förtroendet för banksektorn genom en oberoende integrerad europeisk tillsyn för alla deltagande medlemsstater
- trygga säkerhet och sundhet i det europeiska banksystemet och öka finansiell integration och stabilitet i Europa
- harmonisera tillsynspraxis till nytta för de banker som SSM ska utöva tillsyn över.

2 VAD HANDLAR UTKASTET TILL FÖRORDNING OM OCH VARFÖR BEHÖVS DET?

ECB:s tillsynskostnader ska bäras av de banker som är etablerade i de deltagande medlemsstaterna. Utgifterna för tillsynsverksamheten ska därför finansieras genom avgifter. ECB kommer att ta ut dessa avgifter av bankerna, baserat på den berörda bankens betydelse och riskprofil.

I ECB:s förordning om tillsynsavgifter beskrivs hur avgifterna för varje bank beräknas.

3 VILKA FÖRDELAR KOMMER SSM ATT MEDFÖRA?

En effektiv och harmoniserad tillsyn av alla banker i euroländerna och i andra EU-länder som deltar i SSM ska stärka allmänhetens förtroende för banksektorn. Bankerna kan då fungera

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut

bättre som mellanhand mellan sparare och låntagare som vill göra investeringar som kan främja den europeiska ekonomin och skapa sysselsättningstillfällen. Banker med verksamhet i mer än en deltagande medlemsstat kan också dra stor nytta av den stegvisa harmoniseringen av tillsynsregler och den effektivare tillsynsrapporteringen. Sist men inte minst kommer SSM att bidra till lika konkurrenskraft så att mer effektiva banker lättare enklare kan expandera över gränserna och göra det möjligt för allmänheten att dra nytta av mer konkurrens och komma i åtnjutande av bättre banktjänster.

4 VEM BERÖRS AV DEN?

SSM består av ECB och de nationella behöriga myndigheterna och täcker alla cirka 6 000 banker i euroområdet. ECB ansvarar för att den gemensamma tillsynsmekanismen fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt till alla delar, dvs. vad gäller betydande banker som står under direkt tillsyn av ECB och mindre betydande banker under indirekt tillsyn. ECB ska säkerställa ett harmoniserat genomförande av den gemensamma europeiska regelboken i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna, som ansvarar för den dagliga tillsynen av mindre betydande banker. Följaktligen ska alla banker under tillsyn inom den gemensamma tillsynsmekanismen betala en årlig tillsynsavgift till ECB.

Mer detaljerat innebär detta att ECB tar ut en tillsynsavgift av

- banker etablerade i deltagande medlemsstater som är euroländer och i andra EU-länder som vill gå med i SSM
- och av i en deltagande medlemsstat etablerade filialer till banker som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater.

För grupper under tillsyn, med flera dotterföretag och filialer med verksamhet i en eller flera deltagande medlemsstater, ska endast ett avgiftsbesked utfärdas av ECB, i princip till den högsta enheten i ägarskapsstrukturen i dessa länder.

5 VILKA TJÄNSTER FÅR BANKER FÖR SINA TILLSYNSAVGIFTER?

ECB ansvarar för att SSM fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt. Graden av daglig direkt tillsyn av ECB och de nationella behöriga myndigheternas roll kommer att variera beroende på bankernas storlek och riskprofil.

ECB har ansvar för direkt tillsyn av betydande banker (i SSM-förordningen definierade som banker med tillgångar på över totalt 30 miljarder euro eller som utgör mer än 20 procent av sitt hemlands BNP eller som har fått, eller begärt, finansiellt stöd av Europeiska finansiella

stabiliseringsfaciliteten (EFSF) eller Europeiska stabilitetsmekanismen (ESM)). I varje deltagande land kommer åtminstone de tre mest betydande bankerna att omfattas av direkt tillsyn av ECB, oavsett hur stora de är. Det är för dessa direkta tillsynsuppgifter som huvuddelen av utgifterna kommer att uppstå. De kommer att utgöra ca 85 procent av de totala årliga tillsynsutgifterna och tas ut direkt från de berörda bankkategorierna.

Inom SSM har de nationella behöriga myndigheterna direkt ansvar för den dagliga tillsynen av mindre betydande banker. ECB ansvarar dock för SSM:s övergripande funktion och kan i den rollen ge allmänna instruktioner till de nationella behöriga myndigheterna om tillsyn av mindre betydande banker och kommer att behålla utredningsbefogenheter över alla banker under tillsyn. I dessa befogenheter ingår behörighet att bevilja eller dra in auktoriseringar, begära information, genomföra utredningar och inspektioner på plats, bedöma förvärv av kvalificerade innehav och utfärda sanktioner samt även vid behov rätten att överta ansvaret för direkt tillsyn för mindre betydande banker för att säkerställa en enhetlig tillämpning av höga tillsynsstandarder. Dessa uppgifter avseende indirekt tillsyn av mindre betydande banker väntas utgöra ca 15 procent av den årliga tillsynsavgift som kommer att tas ut från denna kategori banker.

6 VILKA BANKER KOMMER ATT BEHÖVA BETALA EN TILLSYNSAVGIFT TILL ECB? FINNS DET NÅGON SKILLNAD MELLAN BETYDANDE OCH MINDRE BETYDANDE BANKER?

Alla banker som SSM utövar tillsyn över ska betala en årlig tillsynsavgift till ECB. Beloppet som ska betalas av betydande respektive mindre betydande banker kommer dock att stå i proportion till omfattningen av ECB:s tillsynsinsatser. Andelen av de totala tillsynsutgifter som ska tas ut från mindre betydande banker kommer att vara mycket lägre än andelen från de betydande bankerna. Inledande bedömningar visar att uppskattningsvis 85 procent av utgifterna kommer att tas ut från de betydande bankgrupperna som står under ECB:s direkta tillsyn och att endast 15 procent av ECB:s totala tillsynskostnader kommer att tas ut från över 5 800 mindre betydande banker.

7 I VILKEN UTSTRÄCKNING FÖRVÄNTAS DE NATIONELLA BEHÖRIGA MYNDIGHETERNA MINSKA SINA TILLSYNSAVGIFTER?

SSM är ett system för banktillsyn inom vilket de nationella behöriga myndigheterna spelar en viktig roll. För de betydande bankerna under ECB:s direkta tillsyn kommer de nationella behöriga myndigheterna att samarbeta med och biträda ECB i utarbetandet och genomförandet av akter som gäller ECB:s tillsynsuppgifter.

Nationella behöriga myndigheter kommer dessutom att fortsätta ha ansvaret för den dagliga tillsynsverksamheten av mindre betydande banker enligt allmänna instruktioner från ECB. Detta arbete, som utförs av de nationella behöriga myndigheterna, genererar kostnader som inte täcks av ECB:s tillsynsavgifter.

De nationella behöriga myndigheterna ska också bidra till det effektiva och proportionella beslutsfattandet genom sitt deltagande i tillsynsnämnden.

ECB:s tillsynsavgifter påverkar inte de nationella behöriga myndigheternas rätt att ta ut avgifter i enlighet med nationell lagstiftning för de kostnader som dessa har för sin tillsynsverksamhet inklusive uppgifter som ligger utanför SSM-förordningen, som t.ex. konsumentskydd och kampen mot penningtvätt. Denna rätt omfattar även de kostnader som uppstår för att samarbeta med och biträda ECB i genomförandet av ECB:s tillsynsuppgifter.

8 VILKA UTGIFTER KOMMER ECB ATT TÄCKA VIA TILLSYNSAVGIFTER?

De årliga utgifter som ECB ska täcka via tillsynsavgifterna kommer framför allt bestå av de direkta kostnaderna för de nya affärsområden som upprättats för att utföra SSM-uppdragen. Två generaldirektorat kommer att ansvara för direkt tillsyn av betydande banker, ett generaldirektorat kommer att ansvara för indirekt tillsyn av mindre betydande banker och ett generaldirektorat kommer att hantera horisontella funktioner för båda kategorierna av banker. Därutöver har ett affärsområde skapats för SSM:s makrotillsyn och ett sekretariat till tillsynsnämnden.

De nya SSM-funktionerna erhåller även diverse stödtjänster från ECB. Kostnaderna för detta kommer att införlivas i tillsynsavgiften. Sådana tjänster inkluderar lokalhyra, kostnader för HR, administrativa tjänster, budget och kontroll, redovisning, rättstjänster, internredovisning, statistik och IT-tjänster. ECB kommer att utnyttja sina befintliga stödstrukturer för att tillhandahålla dessa tjänster till SSM på ett effektivt sätt.

9 VAD HÄNDER MED KOSTNADER SOM UPPSTÅR UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN?

ECB kommer att fakturera banker som står under tillsyn för uppkomna kostnader från det datum då ECB övertar ansvaret för den operationella tillsynen, dvs. i november 2014. Kostnader som uppstår under övergångsperioden före detta datum, som t.ex. igångsättningskostnader för SSM och ECB:s kostnader för den samlade bedömningen, kommer inte att debiteras dessa banker.

10 HUR KOMMER ENSKILDA AVGIFTER ATT BERÄKNAS?

I SSM-förordningen föreskrivs att avgifterna ska beräknas av ECB på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna och baseras på objektiva kriterier avseende den berörda bankens betydelse och riskexponering, inklusive dess riskvägda tillgångar.

Den årliga tillsynsavgift som ska betalas av varje bank under tillsyn är summan av en minsta avgiftskomponent för alla banker, baserat på 10 procent av det belopp som ska tas ut, och en variabel avgiftskomponent. Den minsta avgiftskomponenten kommer att halveras för de minsta betydande bankerna, med totala tillgångar på under 10 miljarder.

För den variabla avgiftskomponenten kommer bankernas totala tillgångar att tjäna som indikator för betydelsen av en bank under tillsyn och dess totala riskexponering i syfte att mäta riskprofilen, inklusive riskvägda tillgångar.

ECB:s tillsynsavgift ska betalas årligen, tidigast den 1 juli. Avgiften kommer att omfatta en förskottsbetalning, beräknad på grundval av den godkända budgeten för det innevarande året. Eventuellt överskott eller underskott från föregående avgiftsperiod kommer att återbetalas eller återkrävas via ECB:s tillsynsavgift.

11 HUR KAN BANKER SOM STÅR UNDER TILLSYN BERÄKNA SINA ÅRLIGA TILLSYNSAVGIFTER

ECB kommer att offentliggöra all information som bankerna behöver för att beräkna den årliga tillsynsavgiften.

På sin webbplats kommer ECB att publicera

- a) ECB-rådets beslut om tillsynsavgiftens totala belopp för varje kategori banker under tillsyn, dvs. både för betydande och mindre betydande banker
- b) det totala beloppet för sammanlagda tillgångar och totala riskexponering per kategori av banker under tillsyn
- c) den metod som används för att beräkna tillsynsavgiften.

Banker under tillsyn kommer att kunna göra en uppskattning av sin årliga tillsynsavgift med hjälp av denna publicerade information, tillsammans med sina egna avgiftsfaktorer (sammanlagda tillgångar och total riskexponering) som lämnats av de berörda bankerna. ECB kommer att ange beräkningen av de enskilda avgiftsfaktorerna för varje bank eller bankgrupp under tillsyn i de avgiftsbesked som utfärdas.

12 HUR MYCKET AVGIFTER RÄKNAR ECB MED ATT TA UT 2015?

Den årliga utgiften för 2015 beräknas till cirka 260 miljoner euro. Denna utgift kan delas upp på ungefär 60 procent för personalkostnader, 10 procent för lokalrelaterade kostnader och 30 procent för andra verksamhetskostnader som resor, konsultarvoden och IT-tjänster.

13 NÄR KOMMER ECB ATT BÖRJA FAKTURERA BANKER UNDER TILLSYN?

Det första avgiftsbeskedet kommer att utfärdas i juni 2015 och ska betalas inom 30 dagar. Detta första besked kommer att omfatta utgifterna för de sista två månaderna 2014 och förskottsbetalningen för 2015.

14 VAD HÄNDER OM BANKER INTE BETALAR SINA TILLSYNSAVGIFTER?

Om det rör sig om en delbetalning eller om betalningen inte gjorts i tid kommer ECB att inleda en uppföljningsprocedur och underrätta den berörda banken om resterande skuldbelopp. Upplupen ränta kommer att beräknas dagligen på det utestående beloppet från det datum då betalningen skulle ha skett till den huvudsakliga refinansieringsräntan plus 8 procentenheter.

15 HUR FÖRVÄNTAR SIG ECB ATT KOSTNADERNA FÖR TILLSYN KOMMER ATT UTVECKLAS ÖVER TIDEN?

ECB befinner sig fortfarande i en övergångsperiod och håller på att bygga upp sin tillsynskapacitet. ECB:s tillsynsutgifter kommer att uppnå en fast nivå ("steady state") först på medellång sikt. I vilket fall som helst kan de banker som står under tillsyn räkna med att ECB kommer att arbeta efter principen om sund ekonomisk förvaltning och budgetkontroll vad gäller alla utgiftsposter. ECB:s nuvarande bästa bedömning för 2015 ger en årlig totalkostnad på 260 miljoner euro.

Även om tillsynens räckvidd kan omfatta verksamheter vilka är tillfälliga och/eller varierar från ett år till ett annat, kommer ECB att försöka begränsa eventuell kostnadsvolatilitet för att begränsa avgiftseffekterna för banker under tillsyn.

16 OM EN NY BANK AUKTORISERAS UNDER ÅRET KOMMER DEN DÅ ATT FAKTURERAS FÖR ETT HELT ÅR? FÅR EN BANK SOM LÄGGER NED VERKSAMHETEN UNDER ÅRET BEGÄRA ÅTERBETALNING?

Varje bank som står under tillsyn har skyldighet att betala en avgift för den del av året som den har omfattats av SSM.

Banker som nyligen har auktoriserats kommer således att behöva betala en tillsynsavgift för perioden från datumet för auktorisering t.o.m. den 31 december det året. Likaså kommer en bank vars licens dragits in att behöva betala tillsynsavgift från den 1 januari fram till det datum då licensen upphörde att gälla. Tillsynsavgiften kommer att beräknas för hela det antal månader som banken stått under tillsyn. Denna proportionalitet tillämpas också vid en övergång från kategorin betydande till mindre betydande och vice versa. Om status för en bank under tillsyn ändras efter att en beräknad full tillsynsavgift redan har erlagts kommer ECB att göra en återbetalning eller ställa ut en tilläggsfaktura.

17 KOMMER AVGIFTER ATT INKASSERAS FRÅN BANKER I LÄNDER UTANFÖR EUROOMRÅDET SOM KAN GÅ MED I SSM?

EU-medlemsstater vars valuta i dagsläget inte är euro har möjlighet att delta i SSM genom att ingå i ett nära samarbete mellan nationella banktillsynsmyndigheter i dessa länder utanför euroområdet och ECB. Banker under tillsyn i dessa länder kommer då också att behöva betala tillsynsavgifter till ECB.

18 GENTEMOT VEM HAR SSM OCH ECB ANSVARSSKYLDIGHET VAD GÄLLER TILLSYNSAVGIFTEN?

ECB är ansvarig för denna verksamhet inför Europaparlamentet och rådet. ECB är föremål för regelbundna rapporteringskrav och kommer att svara på frågor om tillsynsverksamheten från Europaparlamentet och nationella parlament.

Ordföranden för tillsynsnämnden ska lägga fram en årlig verksamhetsrapport om ECB:s tillsynsarbete till Europaparlamentet och Eurogruppen. Denna rapport ska innehålla information om storleken på tillsynsavgifterna. I det interinstitutionella avtalet mellan Europaparlamentet och ECB bekräftas att denna årsrapport kommer att omfatta metoden för beräkning av tillsynsavgifterna och ECB:s budget för tillsynsverksamheten.

Information om tillsynsavgifter inklusive en förklaring om hur de kan beräknas kommer att publiceras på ECB:s webbplats.

19 KOMMER RAMVERKET FÖR TILLSYNSAVGIFTER ATT REVIDERAS OM ETT PAR ÅR?

ECB kommer att göra en undersökning av ramverket för tillsynsavgifter 2017, framför allt metoden och kriterierna för beräkning av den årliga tillsynsavgift som ska tas ut av varje enhet under tillsyn samt av varje grupp.

20 VILKEN ÅTERKOPPLING KAN FÖRVÄNTAS AV SAMRÅDSPROCESSEN?

Det offentliga samrådet om ECB:s förordning om tillsynsavgifter kommer att vara öppen från den 27 maj till den 11 juli 2014.

ECB kommer att hålla en offentlig utfrågning i sina lokaler i Frankfurt am Main den 24 juni 2014. En webbutskändning av denna utfrågning kommer efteråt att finnas på ECB:s webbplats.

Efter det offentliga samrådet kommer ECB att publicera de kommentarer som inkommit samt en utvärdering och sammanfattning av svaren. ECB:s förordning om tillsynsavgifter träder i kraft innan ECB tillträder sina tillsynsuppgifter den 4 november 2014.