



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

БАНКОВ НАДЗОР

## Преглед на Регламентата на ЕЦБ относно надзорните такси

BANKENTOEZICHT

юни 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Съдържание

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>Обхват и обосновка</b>                                      | <b>2</b>  |
| <b>2</b> | <b>Предмет на прегледа</b>                                     | <b>4</b>  |
| 2.1      | Най-същественото за Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси | 4         |
| 2.2      | Критерии, които ще се използват при анализа                    | 8         |
| <b>3</b> | <b>Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси</b>               | <b>10</b> |

Настоящият документ за консултация има за цел да поясни за заинтересованите лица прегледа на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси ЕЦБ/2014/41 (включен в документа за консултация като Част 3) и да им помогне да преценят как да допринесат за него. Коментарите в отговор на тази консултация ще предоставят важни насоки на Европейската централна банка когато тя изготвя, ако счете за подходящо, официална актуализация на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси. Прегледът обхваща само рамката на ЕЦБ за надзорните такси, без да се засягат надзорните такси, налагани от националните компетентни органи. Освен това прегледът не засяга промени в по-широката правна рамка, регламентираща годишните надзорни такси на ЕЦБ, по-специално Регламента за ЕНМ. Поради това настоящият документ за консултация няма тълкувателна стойност и не е правно обвързващ.

Очакват се коментари само по Част 3 от документа за консултация, а именно Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси, и по-специално към Част III (Определяне на годишната надзорна такса) и Част V (Фактуриране) от него.

# 1 Обхват и обосновка

1. Съгласно член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета („Регламент за ЕНМ“) „ЕЦБ налага годишна такса за надзор на кредитните институции, установени в участващите държави членки, и на клоновете, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка“. Наложената на поднадзорно лице такса се изчислява в съответствие с определените от Европейската централна банка (ЕЦБ) ред и условия. Бе взето решение редът и условията за изчисляване на размера на таксите на единния надзорен механизъм (ЕНМ) да бъдат установени под формата на регламент на ЕЦБ – Регламент (ЕС) № 1163/2014 на Европейската централна банка от 22 октомври 2014 г. относно надзорните такси (ЕЦБ/2014/41) (наричан по-нататък „Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси“). В него се определят всички правила и процедури, ръководещи процеса на надзорните такси, с цел да се постигне ефективност на разходите и пропорционалност, като се спазват стандартите за прозрачност.
2. В допълнение към съществуващите изисквания към ЕЦБ за отчетност и докладване по всички задачи, възложени ѝ в Регламента за ЕНМ, член 17 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси предвижда до 2017 г. да се извърши преглед на този регламент.
3. Настоящият документ поставя началото на открита консултация в подготовка за преглед на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси. Целта е да се представят коментари, въз основа на които да се оценят възможни подобрения. Коментарите в отговор на този документ за консултация ще предоставят на ЕЦБ важна информация, когато тя изготвя, ако счете за подходящо, официална актуализация на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси. Консултацията ще бъде открита за всички заинтересовани лица. ЕЦБ очаква това да бъдат основно поднадзорни лица, за които се отнася този регламент.
4. Прегледът ще бъде съсредоточен върху методологията и критериите за изчисляване на начисляваната на всяко поднадзорно лице и група годишна надзорна такса. Това засяга по-специално разпоредбите в Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси, които се отнасят до определянето на методологията, по която годишните надзорни такси се изчисляват, разпределят и начисляват. Те се съдържат в Част III (Определяне на годишната надзорна такса) и Част V (Фактуриране) на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси. Възстановяването на разходите на ЕЦБ във връзка с изпълнението на задачите ѝ по надзора е регламентирано в член 30 от Регламента за ЕНМ и следователно е извън обхвата на прегледа на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси.
5. Като цяло, резултатите от прилагането на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси са в съответствие с предварителния анализ на

въздействието, публикуван в рамките на публичната консултация през 2014 г. Повече информация по темата се съдържа в Част 2 на настоящия документ за консултация.

6. Консултацията по регламента на ЕЦБ относно надзорните такси ще бъде открита от 2 юни 2017 г. до 20 юли 2017 г. След това ЕЦБ ще извърши своя преглед на Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси, вземайки предвид получените в хода на консултацията коментари от заинтересованите лица. ЕЦБ ще се консултира с националните компетентни органи в рамките на установените форуми, включително Надзорния съвет. Резултатът от прегледа ще бъде публикуван на уебсайта на ЕЦБ през 2018 г.
7. Повече информация за надзорните такси на ЕЦБ и обяснение как се изчисляват е налична в [посветения на темата раздел на уебсайта на банковия надзор в ЕЦБ](#). Тези страници са публикувани на всички езици на ЕС и съдържат важна информация за надзорните такси на ЕЦБ, като например релевантните правни актове и решения, както и друга практическа информация.

## 2 Предмет на прегледа

### 2.1 Най-същественото за Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси

1. Прост, ясен и ефективен метод: простотата, яснотата и разходната ефективност на механизма за определяне на годишните надзорни такси имат за цел да сведат до минимум оперативното натоварване и да осигурят последователност и прозрачност за плащащите такса лица и за широката общественост.

#### Какво определя променливия компонент на таксата?

##### Диаграма 1

Променливият компонент на таксата се определя от значимостта на банката и нейния рисков профил



Надзорната такса се определя на най-високото равнище на консолидация в държавите членки, участващи в ЕНМ.

Тя представлява сбор от минимален компонент на таксата за всички банки въз основа на 10% от сумата за начисляване и променлив компонент на таксата за разпределяне на останалите 90% от сумата за начисляване.

За изчисляването на годишните надзорни такси, дължими от всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група, до 1 юли задължените лица за таксата предоставят информация относно своите фактори за таксата с референтна дата 31 декември на предходната година.

ЕЦБ предоставя предадените данни за факторите за таксата на задължените лица за таксата и ги приканва да представят коментарите си по тях в рамките на пет работни дни, ако считат, че данните не са правилни. След това ЕЦБ изчислява индивидуалната такса за всяко поднадзорно лице или поднадзорна група.

2. Съответствие на резултатите с предварителния анализ на въздействието: дължимите за досегашните периоди на таксуване годишни надзорни такси в общи линии съответстват на предварителните оценки, представени от ЕЦБ в публичната консултация в началото на 2014 г. В съответствие с предварителния анализ на въздействието, за периода на таксуване 2015 г. от почти 50% от значимите лица се изискваше да платят годишна надзорна такса в размер между 700 000 евро и 2 млн. евро. Аналогично, според предварителния анализ на въздействието за по-малко значимите институции близо 75% трябваше да заплатят такса в размер под

7000 евро; според изчислението на годишните такси за 2015 г. 70% от поднадзорните лица попаднаха в тази категория. Макар че общият размер на таксите за начисляване нарасна естествено с по-нататъшното изграждане на капацитета на надзорното звено в ЕЦБ, пропорционалното разпределение остана относително стабилно през периода на таксуване 2016 г. През първите два периода на таксуване в категорията на по-малко значимите институции настъпи рационализиране на броя на поднадзорните лица на най-високо равнище на консолидация, като например реструктуриране на съществуващи кредитни институции чрез сливания на банки или банкови групи. Вследствие на това за някои банки процентното увеличение на дължимите през 2016 г. индивидуални надзорни такси, и по-специално на минималния компонент на таксите, неизбежно бе по-голямо, отколкото би могло да се очаква въз основа на процентното изменение на общия размер на таксите за начисляване за периода на таксуване.

3. Пресмятане на надзорните такси: възможно е поднадзорно лице да изчисли приблизително, в разумни граници, дължимата от него надзорна такса, като използва предоставената на уебсайта на ЕЦБ информация, а именно:

- годишното решение на ЕЦБ относно общата сума, която ще бъде начислена във вид на надзорни такси;
- актуалния списък на поднадзорните лица;
- сумата на общите активи на всички поднадзорни лица и сумата на общите рискови експозиции на всички поднадзорни лица, прилагани за текущия период на таксуване на най-високо равнище на консолидация.

Предоставената информация не може да осигури точно равняване с начислената от ЕЦБ такса, която се посочва в известието за надзорна такса, поради прилагането на член 7 и член 10, параграф 6 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси. Тези членове се отнасят съответно до промени в обстоятелствата (лицензиране и статут) и до изчисляването на минималния компонент на надзорната такса.

4. Стабилност в избора на фактори за таксата: в Регламента за ЕНМ се посочва, че надзорните такси трябва да се основават на обективни критерии, свързани със значимостта и профила на риска, включително рисковопретеглените активи, на поднадзорното лице. При избора на най-добрите измерители за тези критерии ЕЦБ се стреми да сведе до минимум административното и оперативното натоварване на всички поднадзорни лица. Избраните измерители за общи активи и обща рискова експозиция вече са включени в рамката за надзорна отчетност, дефинирани са ясно и за голямата част от поднадзорните лица са предмет на одит. Главното изключение е свързано с клонове, установени в участваща държава, от банка, установена в неучастваща държава. Те са задължени да представят

статистически данни в съответствие с приложимата рамка за финансово отчитане. В типичния случай не се изисква статистическите данни за клоновете да бъдат одитирани за други отчетни цели, но се изисква одиторска проверка на данните за факторите за таксата, за да се осигури точност на изчислението.

Изборът на фактори за таксата допринася за създаването на повече предсказуемост за задължените лица за таксата, като се ограничава потенциалът за колебания на годишната надзорна такса. За това свидетелства стабилната стойност на факторите за таксата, приложени през първите два периода на таксуване (вж. таблицата по-долу). За целите на изчисляването на факторите за таксата поднадзорните групи могат да изключват активите на дъщерните предприятия, намиращи се в неучастващи държави членки и в трети държави.

**Таблица 1**  
Размер на факторите за таксата

| Размер на факторите за таксата (млрд. евро)<br>референтна дата | 31 декември<br>2015 г. | 31 декември<br>2014 г. | % изменение |
|--|------------------------|------------------------|-------------|
| <b>Значими лица или значими групи</b>                          |                        |                        |             |
| Общи активи  | 20 233                 | 20 527                 | -1%         |
| Обща рискова експозиция  | 6 773                  | 6 811                  | -1%         |
| <b>По-малко значими лица или по-малко значими групи</b>        |                        |                        |             |
| Общи активи  | 4 469                  | 4 669                  | -4%         |
| Обща рискова експозиция  | 2 137                  | 2 219                  | -4%         |

5. Пропорционалност за всички поднадзорни лица: в член 8 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси се посочва, че годишните разходи, които трябва да бъдат възстановени, са свързани със статута на поднадзорното лице, т.е. дали то е определено като значимо или по-малко значимо по смисъла на Регламента за ЕНМ, като това отразява различната степен на надзорно наблюдение, която се изисква от ЕЦБ за всяка от двете категории кредитни институции. Процентното изменение в това разделение на разходите е представено в следната таблица:

**Таблица 2**

Надзорни такси – разделение между значими институции и по-малко значими институции

|  | Очакван размер на приходите от такси 2017 г. | Действителни приходи от такси 2016 г. | Действителни приходи от такси 2015 г. | Действителни приходи от такси 2014 г. <sup>1</sup> | Предварителен анализ на въздействието |
|--|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Такси, дължими от значими лица или значими групи                   | 92%  | 88,6%                                 | 88,6%                                 | 85,5%  | 85%                                   |
| Такси, дължими от по-малко значими лица или по-малко значими групи | 8%   | 11,4%                                 | 11,4%                                 | 14,5%  | 15%                                   |

6. Разумно ниво за по-малките значими поднадзорни лица: като се има предвид, че трите най-големи кредитни институции във всяка участваща държава членка се смятат за значими, дори да са много малки по размер, ЕЦБ е предвидила специална разпоредба в член 10, параграф 6 за значими институции, чиито общи активи не надхвърлят 10 млрд. евро. Те се ползват от намаление на минималния компонент на таксата наполовина, което за отделните поднадзорни лица спестява средно около 35% от годишната надзорна такса. Тази мярка има минимално въздействие върху разпределението на разходите между останалите лица в категорията на значимите институции, а същевременно осигурява разумно равнище на годишните надзорни такси, начислявани на съответните банки или банкови групи.
7. Отчитане на промените в състоянието на поднадзорните лица: член 7 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси предвижда мерки, които гарантират, че всяко поднадзорно лице е задължено да плати такса i) само за частта от годината, през която е било поднадзорно и ii) която отразява надзорния му статут, т.е. дали е определено като значимо или по-малко значимо. Тези разпоредби спомагат за поддържането на разумност и пропорционалност на мерките, приложими към поднадзорните лица, и улесняват разпределението на разходите между лицата в една и съща категория. Броят на решенията за надзорни такси, при които са били приложени разпоредбите на член 7 през първите два периода на таксуване, е представен в таблицата по-долу:<sup>2</sup>

<sup>1</sup> За 2014 г. ЕЦБ възстанови посредством надзорни такси разходите си, свързани с банковия надзор, за периода от ноември 2014 г., когато пое задачите си по надзора.

<sup>2</sup> Всички промени съгласно разпоредбите на член 7 се отнасят за случаите, в които през периода на таксуване са настъпили промени: възникнали са нови поднадзорни лица, или съществуващи поднадзорни лица са прекратили съществуването си, т.е. те са били поднадзорни само за част от периода на таксуване (по-малко от 12 месеца), или пък лица са променили надзорния си статут, т.е. за част от периода са били по-малко значими, а през останалата част – значими институции, или обратното.



**Таблица 3**

Брой на измененията според условията на член 7

|  | Период на таксуване 2016 г. | Период на таксуване 2015 г. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Нови поднадзорни лица                          | 19                          | 37                          |
| Прекратяване на действието на лиценз / сливане | 155                         | 113                         |
| Промени в надзорния статут                     | 1                           | 3                           |

8. Уведомяване относно известията за надзорна такса: ЕЦБ прилага ефективно решение в реално време за публикуването на факторите за таксата (член 10) и за електронното издаване на известията за такса (член 13). Понастоящем само 0,01% от задължените лица за таксата не използват портала на ЕЦБ. Стандартната кореспонденция относно надзорните такси се води на английски език, включително известията за такса, като винаги се осигурява превод на всички официални езици на участващите в ЕНМ държави членки.
9. Лихва при забавено плащане: в член 14 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси се определя лихвен процент при забавено изплащане – лихвеният процент по основните операции по рефинансиране на ЕЦБ плюс 8 процентни пункта. Събираемостта на годишните надзорни такси е близо 100%, като близо две трети от задължените лица за таксата избират варианта на плащане чрез директен дебит. През първите два периода на таксуване беше събрана лихва в размер на общо 0,07 млн. евро. ЕЦБ издаде 77 известия за лихва със среден дължим размер 945 евро<sup>3</sup>. Съгласно член 5 от Регламента на ЕЦБ относно надзорните такси получените по този начин от ЕЦБ лихви се приспадат от общия годишен размер на таксата за начисляване на поднадзорните лица през следващия период на таксуване.

## 2.2 Критерии, които ще се използват при анализа

При разглеждането на коментарите, получени в рамките на настоящата консултация, ЕЦБ ще анализира свързаните разходи и ползи, вземайки предвид следните фактори:

- (А) Съответствие с правните изисквания: при установяването на реда и условията за надзорните такси ЕЦБ прилага разпоредбите на Регламента за ЕНМ, които определят основните параметри, свързани с годишните надзорни такси. В този смисъл трябва да се осигури и занапред съответствие с Регламента за ЕНМ и другите релевантни

<sup>3</sup> ЕЦБ е получила плащания по лихви на обща стойност 823 евро, преведени от поднадзорни лица, макар да не са били фактурирани от ЕЦБ. Размерът на тези доброволно преведени лихви е включен в общата стойност на лихвите.

разпоредби на правото на ЕС, регламентите и решенията на ЕЦБ и надзорните стандарти.

- (В) Въздействие на разпределението на таксите: при оценката на евентуалните мерки трябва да се вземат предвид два конкретни фактора: i) броят на поднадзорните лица, засегнати пряко от подложената на анализ разпоредба, и ii) въздействието върху разпределението на разходите между останалите поднадзорни лица в същата категория.
- (Г) Административно въздействие върху поднадзорните лица: ще се вземат предвид разходите, произтичащи от евентуално допълнително административно натоварване за поднадзорните лица, и избягването на ненужно дублиране при отчитането на данни.
- (Д) Ограничаване на колебанията на годишната такса: ще бъде направена оценка до каква степен е осигурена стабилност за поднадзорните лица, за да се сведе до минимум неочакваното вариране на годишната надзорна такса.
- (Е) Финансови разходи, които се включват в надзорната такса: допълнителното усилие, което се изисква от ЕЦБ за прилагането и поддържането на механизма на годишните надзорни такси ще се разглежда като допълнителен разход и ще трябва да бъде включено в общия размер на таксата за начисляване на поднадзорните лица.

**РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1163/2014 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА****от 22 октомври 2014 година****относно надзорните такси****(ЕЦБ/2014/41)**

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции <sup>(1)</sup>, и по-специално член 4, параграф 3, втора алинея, член 30 и член 33, параграф 2, втора алинея от него,

като взе предвид публичната консултация и анализа, проведени в съответствие с член 30, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013,

като има предвид, че:

- (1) Регламент (ЕС) № 1024/2013 установява единен надзорен механизъм (ЕНМ), който се състои от Европейската централна банка (ЕЦБ) и националните компетентни органи (НКО).
- (2) Съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ носи отговорност за ефективно и последователно функциониране на ЕНМ за всички кредитни институции, финансови холдинги и смесени финансови холдинги във всички държави членки от еврозоната, както и в държави членки извън еврозоната, които установяват тясно сътрудничество с ЕЦБ. Правилата и процедурите, уреждащи сътрудничеството между ЕЦБ и НКО в рамките на ЕНМ и с определените на национално равнище органи, са установени в Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/17) <sup>(2)</sup>.
- (3) В член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 е предвидено налагане на годишна надзорна такса от ЕЦБ на кредитните институции, установени в участващите държави членки, и на клоновете, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка. Налаганите от ЕЦБ такси покриват, без да надхвърлят, разходите на ЕЦБ, свързани с възложените ѝ задачи по силата на членове 4 — 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (4) Годишната надзорна такса следва да се състои от сума, която се плаща ежегодно от всички кредитни институции, установени в участващите държави членки, и клонове, установени в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка, над които се осъществява надзор в рамките на ЕНМ.
- (5) В рамките на ЕНМ надзорните отговорности на ЕЦБ и всеки НКО са разпределени въз основа на значимостта на поднадзорните лица.
- (6) ЕЦБ има пряка надзорна компетентност по отношение на значими кредитни институции, финансови холдинги, смесени финансови холдинги, установени в участващи държави членки, и клонове, установени в участващи държави членки, на значими кредитни институции, установени в неучастващи държави членки.
- (7) ЕЦБ осъществява надзор и над функционирането на ЕНМ, който включва всички кредитни институции, независимо дали са значими или по-малко значими. ЕЦБ притежава изключителна компетентност по отношение на всички кредитни институции, установени в участващите държави членки, да издава лицензи на лица за осъществяване на дейност на кредитна институция, да отнема лицензи и да оценява придобиването и разпореждането с квалифицирани дялови участия.
- (8) НКО носят отговорност за прекия надзор над по-малко значими поднадзорни лица, без да се засяга правомощието на ЕЦБ да упражнява пряк надзор в конкретни случаи, когато това е необходимо за последователното прилагане на високи надзорни стандарти. При разпределяне на сумата, която подлежи на възстановяване чрез надзорните такси, между категориите значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни лица се взема предвид разделянето на надзорни отговорности в рамките на ЕНМ и свързаните с това разходи на ЕЦБ.

<sup>(1)</sup> ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

- (9) Съгласно член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 от ЕЦБ се изисква да публикува посредством регламенти и решения подробните оперативни правила за изпълнението на задачите, възложени ѝ с Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (10) Съгласно член 30, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 таксите се основават на обективни критерии, свързани със значимостта и профила на риска, в т.ч. рисково претеглените активи, на съответната кредитна институция.
- (11) Таксите се изчисляват на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки. Това означава, че когато кредитните институции са част от поднадзорна група, установена в участващите държави членки, на равнището на групата се изчислява и плаща една такса.
- (12) При изчисляване на годишната надзорна такса не следва да се вземат предвид дъщерните предприятия, установени в неучастващи държави членки. Във връзка с това и с оглед на определянето на съответните фактори за таксата на поднадзорната група, се предоставят подконсолидирани данни за всички дъщерни предприятия и операции, контролирани от предприятието майка в участващите държави членки. Разходите за изготвянето на такива подконсолидирани данни обаче могат да бъдат високи и поради това поднадзорните лица следва да могат да изберат такса, изчислена въз основа на данни, предоставени на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки, включително дъщерните предприятия, установени в неучастващи държави членки, дори ако в резултат на това таксата е по-висока.
- (13) Институциите, посочени в член 2, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, са изключени от надзорните задачи, възложени на ЕЦБ в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013, и поради това ЕЦБ няма да им налага такси.
- (14) Регламентът е акт с общо приложение, задължителен е в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки от еврозоната. Поради това той е подходящият правен инструмент за определяне на практическите ред и условия за изпълнението на член 30 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.
- (15) В съответствие с член 30, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 настоящият регламент не засяга правото на НКО да налагат такси в съответствие с националното право и — доколкото на ЕЦБ не са възложени надзорни задачи или с оглед на разходите за сътрудничество с ЕЦБ и за нейното подпомагане, както и за изпълнение на нейните указания — в съответствие с приложимото право на Съюза и при спазване на правилата за прилагане на Регламент (ЕС) № 1024/2013, включително членове 6 и 12 от него,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### ЧАСТ I

#### ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

#### Член 1

#### Предмет и обхват

1. С настоящия регламент се определят:
- а) редът и условията за изчисляване на общата сума на годишните надзорни такси, налагани по отношение на поднадзорните лица и поднадзорните групи;
  - б) методологията и критериите за изчисляване на годишната надзорна такса, която се заплаща от всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група;
  - в) процедурата за събирането от ЕЦБ на годишните надзорни такси.

<sup>(1)</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

2. Общата сума на годишните надзорни такси включва годишната надзорна такса по отношение на всяко значимо поднадзорно лице или значима поднадзорна група и на всяко по-малко значимо поднадзорно лице или по-малко значима поднадзорна група, като се изчислява от ЕЦБ на най-високото равнище на консолидация в рамките на участващите държави членки.

## Член 2

### Определения

Освен ако е предвидено друго, за целите на настоящия регламент се прилагат определенията, които се съдържат в Регламент (ЕС) № 1024/2013 и в Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17), заедно със следните определения:

1. „годишна надзорна такса“ е таксата, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група, изчислена в съответствие с реда и условията, предвидени в член 10, параграф 6;
2. „годишни разходи“ са сумата, определена в съответствие с разпоредбите на член 5, която ЕЦБ възстановява посредством годишните надзорни такси за определен период на таксуване;
3. „задължено лице за таксата“ е кредитната институция, заплащаща такса, или клонът, заплащач такса, които са определени в съответствие с член 4 и до които е адресирано известието за таксата;
4. „фактори за таксата“ са данните, отнасящи се до поднадзорно лице или поднадзорна група, определени в член 10, параграф 3, буква а), които се използват за изчисляване на годишната надзорна такса;
5. „известие за таксата“ е известие, в което се посочва годишната надзорна такса, по което съответното задължено лице за таксата дължи плащане и което е издадено до това лице в съответствие с настоящия регламент;
6. „кредитна институция, заплащаща такса“ е кредитна институция, установена в участваща държава членка;
7. „клон, заплащач такса“ е клон, установен в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка;
8. „период на таксуване“ означава календарна година;
9. „първи период на таксуване“ е периодът от време между датата, на която ЕЦБ поема възложените ѝ с Регламент (ЕС) № 1024/2013 задачи, и края на календарната година, през която ЕЦБ поема тези задачи;
10. „група лица, заплащащи такса“ е i) поднадзорна група и ii) няколко клона, заплащащи такса, които се считат за един клон в съответствие с член 3, параграф 3;
11. „държава членка“ е държава членка на Съюза;
12. „общи активи“ са общата стойност на активите, определена в съответствие с член 51 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17). В случай на група лица, заплащащи такса, от общите активи се изключват дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки и трети държави;
13. „обща рискова експозиция“ по отношение на група лица, заплащащи такса, и на кредитна институция, заплащаща такса, която не е част от група лица, заплащащи такса, е сумата, определена на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки и изчислена при прилагане на член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.

## Член 3

### Общо задължение за плащане на годишната надзорна такса

1. ЕЦБ налага годишна надзорна такса по отношение на всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група за всеки период на таксуване.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.)

2. Годишната надзорна такса за всяко поднадзорно лице и всяка поднадзорна група ще бъде посочена в известието за таксата, което е издадено до задълженото лице и по което то дължи плащане. Задълженото лице за таксата е адресат на известието за таксата и на всяко известие или съобщение от ЕЦБ във връзка с надзорните такси. Задълженото лице за таксата има задължение за плащането на годишната надзорна такса.

3. Два или повече клона, заплащащи такса, установени от една и съща кредитна институция в една и съща участваща държава членка, се считат за един клон. Клонове, заплащащи такса, на една и съща кредитна институция, установени в различни участващи държави членки, не се считат за един клон.

4. За целите на настоящия регламент клоновете, заплащащи такса, се считат за обособени от дъщерните предприятия на същата кредитна институция, установени в същата участваща държава членка.

#### Член 4

##### Задължено лице за таксата

1. Задълженото лице за таксата по отношение на годишната надзорна такса е:

- а) кредитната институция, заплащаща такса, в случай на кредитна институция, заплащаща такса, която не е част от поднадзорна група;
- б) клонът, заплащащ такса, в случай на клон, заплащащ такса, който не е обединен с друг клон, заплащащ такса;
- в) определено в съответствие с разпоредбите на параграф 2, в случай на поднадзорна група от лица, заплащащи такса.

2. Без да се засягат договореностите в рамките на групата лица, заплащащи такса, по отношение на разпределянето на разходите, групата лица, заплащащи такса, се счита за едно цяло. Всяка група лица, заплащащи такса, определя задълженото лице за таксата за цялата група и уведомява ЕЦБ за това кое е задълженото лице за таксата. Задълженото лице за таксата трябва да е установено в участваща държава членка. Това уведомление се счита за валидно, само ако:

- а) в него са посочени наименованията на всички поднадзорни лица от групата, обхванати от уведомлението;
- б) е подписано от името на всички поднадзорни лица от групата;
- в) е получено от ЕЦБ най-късно до 1 юли всяка година, за да бъде взето предвид за издаването на известието за таксата по отношение на следващия период на таксуване.

Ако ЕЦБ получи навреме повече от едно уведомление за група лица, заплащащи такса, предимство има уведомлението, което е получено от ЕЦБ най-близо до, но преди крайния срок.

3. Без да се засяга параграф 2, ЕЦБ си запазва правото да определи задълженото лице за таксата.

#### ЧАСТ II

##### РАЗНОСКИ И РАЗХОДИ

#### Член 5

##### Годишни разходи

1. Основата за определяне на годишните надзорни такси са годишните разходи, като те се възстановяват чрез плащането на тези годишни надзорни такси.

2. Сумата на годишните разходи се определя въз основа на сумата на годишните разноси, състоящи се от разноските, направени от ЕЦБ през съответния период на таксуване, които са свързани пряко или косвено с надзорните ѝ задачи.

Общата сума на годишните надзорни такси покрива, но без да надхвърля, направените от ЕЦБ разноси, свързани с надзорните ѝ задачи, през съответния период на таксуване.

3. При определяне на годишните разходи ЕЦБ взема предвид:
  - а) суми от такси, отнасящи се до предходни периоди на таксуване, които не са били събираеми;
  - б) плащания за лихви, получени в съответствие с член 14;
  - в) суми, получени или възстановени в съответствие с член 7, параграф 3.

#### Член 6

### Оценяване и определяне на годишните разходи

1. Без да се засягат отчетните и задължения съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013, до края на всяка календарна година ЕЦБ изчислява прогнозните годишни разходи по отношение на периода на таксуване за следващата календарна година.
2. В срок до четири месеца след края на всеки период на таксуване ЕЦБ определя действителните годишни разходи за този период на таксуване.
3. Прогнозните годишни разходи и действителните годишни разходи служат като основа за изчисляване на общата сума на годишните надзорни такси, посочена в член 9, параграф 1.

#### ЧАСТ III

### ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ГОДИШНАТА НАДЗОРНА ТАКСА

#### Член 7

### Нови поднадзорни лица или промяна в статута

1. Когато спрямо поднадзорно лице или поднадзорна група се осъществява надзор само за част от периода на таксуване, годишната надзорна такса се изчислява според броя на пълните месеци от периода на таксуване, за които спрямо поднадзорното лице или поднадзорната група се осъществява надзор.
2. Когато след решение на ЕЦБ с такова действие статутът на поднадзорно лице или поднадзорна група се промени от значимо/значима на по-малко значимо/значима или обратното, годишната надзорна такса се изчислява въз основа на броя на месеците, за които поднадзорното лице или поднадзорната група е било/била значимо или по-малко значимо лице/група на последния ден на месеца.
3. Когато сумата на наложената годишна надзорна такса се отклонява от сумата на таксата, изчислена в съответствие с параграф 1 или 2, ЕЦБ изплаща възстановяване на разликата на задълженото лице за таксата или издава допълнителна фактура, която се плаща от задълженото лице за таксата.

#### Член 8

### Разделяне на годишните разходи между значими и по-малко значими поднадзорни лица

1. За да се изчисли годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице и поднадзорна група, годишните разходи се разделят на две части, по една за всяка категория поднадзорни лица или поднадзорни групи, както следва:
  - а) годишните разходи, които трябва да бъдат възстановени от значими поднадзорни лица;
  - б) годишните разходи, които трябва да бъдат възстановени от по-малко значими поднадзорни лица.
2. Разделянето на годишните разходи в съответствие с параграф 1 се извършва въз основа на разходите, разпределени на съответните функционални звена, които извършват прекия надзор над значими поднадзорни лица и непрекия надзор над по-малко значими поднадзорни лица.

## Член 9

**Сума на налаганите такси**

1. Общата сума на налаганите от ЕЦБ годишни надзорни такси е сумата от:
  - а) прогнозните годишни разходи за текущия период на таксуване, основани на одобрения бюджет за периода на таксуване;
  - б) излишъка или дефицита от предходния период на таксуване, определен с приспадане на действителните годишни разходи, направени по отношение на предходния период на таксуване, от прогнозните годишни разходи, събрани през предходния период на таксуване.
2. ЕЦБ взема решение за общата сума, която да бъде събрана чрез годишните надзорни такси, за всяка категория поднадзорни лица и поднадзорни групи, което се публикува на уебсайта ѝ до 30 април на съответния период на таксуване.

## Член 10

**Годишна надзорна такса, дължима по отношение на поднадзорни лица или поднадзорни групи**

1. Годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко значимо поднадзорно лице или значима поднадзорна група, се определя чрез разпределяне на сумата на налаганите такси на категорията значими поднадзорни лица и значими поднадзорни групи между отделните значими поднадзорни лица и значими поднадзорни групи въз основа на техните фактори за таксата.
2. Годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко по-малко значимо поднадзорно лице или по-малко значима поднадзорна група, се определя чрез разпределяне на сумата на налаганите такси на категорията по-малко значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни групи между отделните по-малко значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни групи въз основа на техните фактори за таксата.
3. Факторите за таксата на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки се изчисляват въз основа на следното:
  - а) факторите за таксата, използвани за определяне на годишната надзорна такса, дължима по отношение на всяко поднадзорно лице или всяка поднадзорна група, са размерът към референтната дата на:
    - i) общите активи;
    - ii) общата рискова експозиция. В случай на клон, заплащане такса, общата рискова експозиция се счита за нула;
  - б) данните относно факторите за таксата се определят и събират в съответствие с решение на ЕЦБ, в което са изложени приложимата методология и приложимите процедури. Това решение се публикува на уебсайта на ЕЦБ;
  - в) за целите на изчисляването на факторите за таксата поднадзорните групи следва по правило да изключват активите на дъщерните предприятия, намиращи се в неучастващи държави членки и в трети държави. Поднадзорните групи могат да решат да не изключват тези активи при определянето на факторите за таксата;
  - г) за поднадзорни лица или поднадзорни групи, които са класифицирани като по-малко значими въз основа на член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, факторът за таксата на общите активи няма да надвишава 30 млрд. евро;
  - д) относителната тежест, използвана по отношение на факторите за таксата, е:
    - i) общи активи: 50 %;
    - ii) обща рискова експозиция: 50 %.
4. Задължените лица за таксата предоставят факторите за таксата с референтна дата 31 декември на предходната година и подават изискуемите данни до съответния НКО за изчисляване на годишните надзорни такси от ЕЦБ до края на работното време на 1 юли на годината, следваща посочената референтна дата, или на следващия работен ден, ако 1 юли е неработен ден. В случай че поднадзорните лица изготвят годишните си отчети въз основа на годишно счетоводно приключване, което се отклонява от календарната година, задължените лица за таксата могат да предоставят фактори за таксата с референтна дата на годишното им счетоводно приключване. НКО подават тези данни до ЕЦБ в съответствие с процедури, които ще бъдат установени от ЕЦБ. Сумата на общите активи на всички задължени лица за таксата и сумата на обща рискова експозиция на всички задължени лица за таксата се публикуват на уебсайта на ЕЦБ.



5. В случай че задължено лице за таксата не предостави факторите за таксата, ЕЦБ определя факторите за таксата в съответствие с методологията, изложена в решението на ЕЦБ. Непредоставянето на факторите за таксата, посочено в параграф 4 от настоящия член, се счита за нарушение на настоящия регламент.
6. Изчисляването на годишната надзорна такса, дължима от всяко задължено лице за таксата, се извършва съгласно посоченото по-долу:
- а) годишната надзорна такса е сумата от минималния компонент на таксата и променливия компонент на таксата;
  - б) минималният компонент на таксата се изчислява като фиксиран процент от общата сума на годишните надзорни такси за всяка категория поднадзорни лица и поднадзорни групи, както е определено в съответствие с членове 8 и 9. За категорията на значимите поднадзорни лица и значимите поднадзорни групи фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. За значимите поднадзорни лица и значимите поднадзорни групи с общи активи на стойност не по-голяма от 10 млрд. евро минималният компонент на таксата е наполовина. За категорията на по-малко значимите поднадзорни лица и по-малко значимите поднадзорни групи фиксираният процент е 10 %. Тази сума се разделя поравно между всички задължени лица за таксата. Минималният компонент на таксата представлява долната граница на годишната надзорна такса за всяко задължено лице за таксата;
  - в) променливият компонент на таксата е разликата между общата сума на годишните надзорни такси за всяка категория поднадзорни лица, както е определено в съответствие с членове 8 и 9, и минималния компонент на таксата за същата категория. Променливият компонент на таксата се разпределя между задължените лица за индивидуалната такса във всяка категория според дела на всяко задължено лице за таксата в сумата на претеглените фактори за таксата на всички задължени лица за таксата, както са определени съгласно параграф 3.

ЕЦБ взема решение относно годишната надзорна такса, която се плаща от всяко задължено лице за такса, въз основа на извършеното в съответствие с предходните параграфи изчисление и на предоставените в съответствие с параграф 4 от настоящия член фактори за таксата. Годишната надзорна такса, която се плаща, ще бъде съобщена на задълженото лице за таксата посредством известието за таксата.

#### ЧАСТ IV

### СЪТРУДНИЧЕСТВО С НКО

#### Член 11

### Сътрудничество с НКО

1. ЕЦБ осъществява връзка с НКО, преди да вземе решение за окончателния размер на таксата, за да гарантира, че надзорът остава ефективен по отношение на разходите и разумен за всички съответни кредитни институции и клонове. За тази цел ЕЦБ разработва и прилага подходящи средства за комуникация в сътрудничество с НКО.
2. НКО подпомагат ЕЦБ при налагане на таксите, ако ЕЦБ поиска това.
3. В случай на кредитни институции в участваща държава членка извън еврозоната, чието тясно сътрудничество с ЕЦБ не е спряно или прекратено, ЕЦБ издава указания до НКО на тази държава членка относно събирането на фактори за таксата и фактурирането на годишната надзорна такса.

#### ЧАСТ V

### ФАКТУРИРАНЕ

#### Член 12

### Известие за таксата

1. Известие за таксата се издава ежегодно от ЕЦБ до всяко задължено лице за таксата.
2. В известието за таксата се посочват начините, чрез които се плаща годишната надзорна такса. Задълженото лице за таксата изпълнява изискванията, посочени в известието за таксата по отношение на плащането на годишната надзорна такса.
3. Дължимата сума съгласно известието за таксата се плаща от задълженото лице за таксата в срок до 35 дни от датата на издаване на известието за таксата.

## Член 13

**Уведомяване относно известието за таксата**

1. Задълженото лице за таксата има задължение да актуализира данните за контакт за подаването на известието за таксата и съобщава на ЕЦБ всяка промяна в данните за контакт (т.е. име, длъжност, структурно звено, адрес, имейл адрес, телефонен номер, номер на факс). Задълженото лице за таксата съобщава на ЕЦБ най-късно до 1 юли на всеки период на таксуване всяка промяна в данните за контакт. Тези данни за контакт се отнасят до физическо лице или за предпочитане до длъжност в рамките на организацията на задълженото лице за таксата.

2. ЕЦБ извършва уведомяване относно известието за таксата по някой от следните начини: а) по електронен път или чрез друго подобно средство за комуникация; б) по факс; в) чрез експресна куриерска услуга; г) чрез препоръчано писмо с обратна разписка; д) чрез връчване или доставяне на ръка. Известието за таксата се счита за действително, без да е подписано.

## Член 14

**Лихва в случай на неплащане**

Без да се засягат другите средства за правна защита, с които ЕЦБ разполага, в случай на частично плащане, неплащане или неизпълнение на условията за плащане, посочени в известието за таксата, се начислява лихва на дневна база върху непогасената сума от годишната надзорна такса с лихвения процент по основните операции по рефинансиране на ЕЦБ плюс 8 процентни пункта от датата, на която е било дължимо плащането.

## ЧАСТ VI

**ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

## Член 15

**Санкции**

В случай на нарушение на настоящия регламент ЕЦБ може да налага санкции на поднадзорните лица в съответствие с Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета <sup>(1)</sup>, допълнен от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

## Член 16

**Преходни разпоредби**

1. Известието за таксата за първия период на таксуване се издава заедно с известието за таксата за периода на таксуване 2015 година.

2. За да се даде възможност на ЕЦБ да започне да налага годишната надзорна такса, всяка група лица, заплащащи такса, определя задълженото лице за таксата за групата и уведомява ЕЦБ до 31 декември 2014 г. за това кое е задълженото лице за таксата в съответствие с член 4, параграф 2.

3. В срок до 1 март 2015 г. задълженото лице за таксата предоставя за първи път посочените в член 13, параграф 1 данни.

## Член 17

**Доклад и преглед**

1. В съответствие с член 20, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ представя всяка година на Европейския парламент, Съвета на Европейския съюз, Европейската комисия и Еврогрупата доклад за предвижданото развитие на структурата и размера на годишните надзорни такси.

2. В срок до 2017 г. ЕЦБ извършва преглед на настоящия регламент, по-специално по отношение на методологията и критериите за изчисляване на налаганите на всяко поднадзорно лице и група годишни надзорни такси.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 4).

## Член 18

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила в деня след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставен във Франкфурт на Майн на 22 октомври 2014 година.

За Управителния Съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

---