



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

BANKOVNÍ DOHLED

Přezkum nařízení ECB o poplatcích za dohled

BANKENTOEZICHT

červen 2017

BANKTILSYN BANKU UZRAUDŽIBA

BANKŮ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNÍ DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Obsah

1	Rozsah působnosti a odůvodnění	2
2	Předmět přezkumu	4
2.1	Klíčové informace o nařízení ECB o poplatcích za dohled	4
2.2	Kritéria, jež se použijí při analýze	7
3	Nařízení ECB o poplatcích za dohled	9

Účelem tohoto konzultačního dokumentu je pomoci zainteresovaným stranám pochopit a posoudit, jak se mohou podílet na přezkumu nařízení ECB ECB/2014/41 o poplatcích za dohled (obsaženo v části 3 tohoto dokumentu). Odpovědi na tento konzultační dokument poskytnou Evropské centrální bance významné vodítko při přípravě formální aktualizace nařízení ECB o poplatcích za dohled, bude-li považována za vhodnou. Přezkum se týká pouze rámce ECB pro poplatky za dohled, aniž jsou dotčeny poplatky za dohled vyměřované vnitrostátními příslušnými orgány. Dále přezkumem nejsou dotčeny změny širšího právního rámce, kterým se řídí roční poplatek za dohled vyměřovaný Evropskou centrální bankou, zejména změny nařízení o SSM. Proto tento konzultační dokument nevyjadřuje stanoviska ECB a není právně závazný.

Očekávají se připomínky pouze k části 3 tohoto konzultačního dokumentu, tedy k nařízení ECB o poplatcích za dohled, zejména k části III (Stanovení ročního poplatku za dohled) a k části V (Fakturace) nařízení ECB.

1 Rozsah působnosti a odůvodnění

1. Článek 30 nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 (dále též „nařízení o SSM“) stanoví, že „ECB uloží úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízeným pobočkám úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě roční poplatek za dohled“. Poplatek uložený dohlíženému subjektu se vypočítává v souladu s mechanismy stanovenými Evropskou centrální bankou (ECB). Bylo rozhodnuto, že mechanismy pro výpočet poplatků v rámci jednotného mechanismu dohledu (SSM) by se měly stanovit ve formátu nařízení ECB – nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1163/2014 ze dne 22. října 2014 o poplatcích za dohled (ECB/2014/41) (dále též „nařízení ECB o poplatcích za dohled“) – kterým se stanoví všechna pravidla a postupy, jimiž se řídí proces vyměřování poplatků za dohled, s cílem dosáhnout nákladové efektivnosti a proporcionality, a to v souladu s normami transparentnosti.
2. Vedle platných požadavků na odpovědnost a zpravodajské povinnosti ECB v souvislosti se všemi úkoly, které jí byly svěřeny podle nařízení o SSM, článek 17 nařízení ECB o poplatcích za dohled stanoví přezkum tohoto nařízení do roku 2017.
3. Tento dokument zahajuje veřejnou konzultaci v rámci přípravy na přezkum nařízení ECB o poplatcích za dohled. Záměrem je získat zpětnou vazbu s cílem posoudit možná zlepšení. Odpovědi na tento konzultační dokument poskytnou ECB významný vhled pro účely přípravy formální aktualizace nařízení ECB o poplatcích za dohled, bude-li považována za vhodnou. Do této konzultace se budou moci zapojit všechny zainteresované strany. ECB předpokládá, že k těmto stranám budou v první řadě patřit dohlížené subjekty, na které se toto nařízení vztahuje.
4. Přezkum se zaměří na metodiku a kritéria pro výpočet ročního poplatku za dohled, který má být uložen každému dohlíženému subjektu a skupině. To se týká zejména ustanovení nařízení ECB o poplatcích za dohled s významem pro vymezení metodiky, kterou se roční poplatek za dohled vypočítává, přiděluje a vyměřuje, jak obsahuje část III (Stanovení ročního poplatku za dohled) a část V (Fakturace) nařízení ECB o poplatcích za dohled. Pokrytí nákladů vzniklých ECB v souvislosti s jejími úkoly spojenými s dohledem stanoví článek 30 nařízení o SSM, a proto do působnosti přezkumu nařízení ECB o poplatcích za dohled nespadá.
5. Celkově přineslo provádění nařízení ECB o poplatcích za dohled výsledky v souladu s předběžným hodnocením dopadu zveřejněným v průběhu veřejné konzultace v roce 2014. Více informací naleznete v části 2 tohoto konzultačního dokumentu.
6. Konzultace k nařízení ECB o poplatcích za dohled bude otevřená od 2. června 2017 do 20. července 2017. Poté ECB provede přezkum nařízení ECB

o poplatcích za dohled s přihlédnutím ke zpětné vazbě zainteresovaných stran získané při této konzultaci. ECB bude věc konzultovat prostřednictvím svých zavedených fór, včetně Rady dohledu, s vnitrostátními příslušnými orgány. Výsledek přezkumu bude zveřejněn na internetových stránkách ECB v roce 2018.

7. Více informací o poplatcích za dohled vyměřovaných Evropskou centrální bankou a vysvětlení způsobu jejich výpočtu je k dispozici ve [vyhrazené sekci internetových stránek ECB věnovaných bankovnímu dohledu](#). Tyto stránky jsou zveřejněny ve všech jazycích EU a poskytují významné informace o poplatku za dohled vyměřovaném Evropskou centrální bankou, jako jsou příslušné právní akty a rozhodnutí, společně s dalšími praktickými informacemi.

2 Předmět přezkumu

2.1 Klíčové informace o nařízení ECB o poplatcích za dohled

1. Jednoduché, přímočaré a nákladově efektivní řešení: cílem jednoduchosti, přímočarosti a nákladové efektivnosti mechanismu stanovování ročního poplatku za dohled je minimalizovat provozní zátěž a vystupovat vůči subjektům hradícím poplatky i široké veřejnosti konzistentně a transparentně.

Co určuje proměnnou složku poplatku?

Obrázek 1

Proměnná složka poplatku je určena na základě významu banky a jejího rizikového profilu



Poplatek za dohled se stanoví na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci členských států účastnících se SSM.

Jedná se o součet minimální složky poplatku pro všechny banky, a to na základě 10 % částky k uhrazení, a proměnné složky poplatku na rozdělení zůstatku 90 % částky k uhrazení.

Pro potřeby výpočtu splatných ročních poplatků za dohled ohledně každého dohlíženého subjektu a každé dohlížené skupiny předloží poplatníci do 1. července informace o svých faktorech pro výpočet poplatku s rozhodným datem 31. prosince předcházejícího roku.

ECB zpřístupní předložené údaje o faktorech pro výpočet poplatku poplatníkům a vyzve je, aby do pěti pracovních dnů poskytli vyjádření, považují-li tyto údaje za chybné. Následně vypočítá ECB jednotlivé poplatky pro každý dohlížený subjekt nebo dohlíženou skupinu.

2. Výsledky v souladu s předběžným hodnocením dopadu: roční poplatky za dohled splatné za dosavadní období placení poplatků jsou víceméně v souladu s předběžnými odhady poskytnutými Evropskou centrální bankou při veřejné konzultaci konané počátkem roku 2014. V souladu s předběžným hodnocením dopadu muselo téměř 50 % významných subjektů zaplatit za období roku 2015 roční poplatek za dohled v rozmezí 700 000 EUR až 2,0 mil. EUR. Obdobně v případě méně významných institucí ukazovalo předběžné hodnocení dopadu, že téměř 75 % má zaplatit méně než 7 000 EUR. Podle výpočtu ročního poplatku za rok 2015 spadalo do tohoto rozmezí 70 % dohlížených subjektů. Ačkoliv se celková vyměřená částka zvýšila, jelikož ECB dále budovala kapacitu své funkce dohledu, zůstalo poměrné rozdělení pro období placení poplatků v roce 2016 relativně stabilní. V kategorii méně významných institucí došlo v prvních dvou obdobích placení poplatků k racionalizaci počtu dohlížených subjektů na nejvyšší úrovni konsolidace, kupříkladu

k restrukturalizaci stávajících úvěrových institucí například prostřednictvím fúze bank nebo bankovních skupin. V důsledku toho byl u některých bank procentní nárůst jejich jednotlivého poplatku za dohled splatného v roce 2016, zejména minimální složky poplatku, nevyhnutelně vyšší, než se na základě procentní změny celkové částky vyměřené za uvedené období placení poplatků mohlo očekávat.

3. Srovnání poplatků za dohled: dohlížený subjekt může odhadnout přiměřené rozpětí svého splatného poplatku za dohled pomocí informací poskytnutých na internetových stránkách ECB, jako je:
 - každoroční rozhodnutí ECB o celkové částce vyměřených poplatků za dohled,
 - aktuální seznam dohlížených subjektů,
 - součet celkových aktiv všech dohlížených subjektů a součet celkového objemu rizikových expozic všech dohlížených subjektů použitý pro aktuální období placení poplatků na nejvyšší úrovni konsolidace.

Poskytnuté informace nemohou vzhledem k používání článku 7 a čl. 10 odst. 6 nařízení ECB o poplatcích za dohled vést k částce, která přesně odpovídá částce vyměřené Evropskou centrální bankou a stanovené ve výzvě k zaplacení poplatku za dohled. Uvedené články se zabývají změnami okolností (povolení k činnosti a postavení) a výpočtem minimální složky poplatku za dohled.

4. Stabilita, která se odráží ve volbě faktorů pro výpočet poplatků: nařízení o SSM specifikuje, že poplatky za dohled musí vycházet z objektivních kritérií souvisejících s důležitostí a rizikovým profilem dohlíženého subjektu, včetně jeho rizikově vážených aktiv. Při výběru nejlepších měřítek pro tato kritéria se ECB snažila minimalizovat administrativní a provozní zátěž všech dohlížených subjektů. Měřítka zvolená pro celková aktiva a celkový objem rizikové expozice již jsou součástí rámce pro vykazování v oblasti dohledu, jsou důkladně vymezena a u drtivé většiny dohlížených subjektů se podrobují auditu. Hlavní výjimka se týká poboček zřízených v zúčastněné zemi mateřskou bankou usazenou v nezúčastněné zemi, které jsou povinny předkládat statistické údaje v souladu s příslušným rámcem finančního výkaznictví. Pro účely jiného vykazování se audit statistických údajů o pobočkách obvykle provádět nemusí, ale u údajů o faktorech pro výpočet poplatku se ověření auditorem vyžaduje, aby se zajistila integrita výpočtu.

Volba faktorů pro výpočet poplatku pomohla poskytnout poplatníkům větší předvídatelnost omezením potenciálu pro volatilitu ročního poplatku za dohled, jak ukazuje stabilita hodnoty faktorů pro výpočet poplatku použitých v prvních dvou obdobích placení poplatků za dohled (viz tabulka níže). Pro účely výpočtu faktorů pro výpočet poplatku mohou dohlížené skupiny vyjmout aktiva dceřiných společností, které se nacházejí v nezúčastněných členských státech a třetích zemích.

Tabulka 1

Hodnoty faktorů pro výpočet poplatku

Referenční datum pro hodnoty faktorů pro výpočet poplatku (v mld. EUR)	31. prosince 2015	31. prosince 2014	Změna v %
Významné subjekty nebo významné skupiny			
Použitá aktiva celkem	20 233	20 527	-1 %
Použitá celková riziková expozice	6 773	6 811	-1 %
Méně významné subjekty nebo méně významné skupiny			
Použitá aktiva celkem	4 469	4 669	-4 %
Použitá celková riziková expozice	2 137	2 219	-4 %

5. Proporcionalita pro všechny dohlížené subjekty: článek 8 nařízení ECB o poplatcích za dohled specifikuje, že roční částka, která se má uhradit, bude souviset s postavením dohlíženého subjektu, tj. s tím, zda se podle nařízení o SSM považuje za významný, nebo méně významný, což se odráží v různých stupních dohledu vyžadovaných od ECB pro každou z těchto dvou kategorií úvěrových institucí. Procentní změny tohoto rozdělení nákladů ukazuje následující tabulka:

Tabulka 2

Poplatky za dohled – rozdělení mezi významné instituce a méně významné instituce

	Odhadovaný výnos z poplatků 2017	Skutečný výnos z poplatků 2016	Skutečný výnos z poplatků 2015	Skutečný výnos z poplatků 2014 ¹	Předběžné hodnocení dopadu
Poplatky splatné významnými institucemi nebo významnými skupinami	92 %	88,6 %	88,6 %	85,5 %	85 %
Poplatky splatné méně významnými institucemi nebo méně významnými skupinami	8 %	11,4 %	11,4 %	14,5 %	15 %

6. Přiměřenost pro malé významné dohlížené subjekty: vzhledem k tomu, že se tři největší úvěrové instituce v každém zúčastněném členském státě považují za významné, i když jsou velmi malé, vložila ECB do čl. 10 odst. 6 zvláštní ustanovení pro významné instituce s celkovými aktivy do 10 mld. EUR. Pro ty je minimální složka poplatku poloviční, což představuje průměrnou úsporu asi 35 % ročního poplatku za dohled pro jednotlivý dohlížený subjekt. Toto opatření má na rozdělení nákladů mezi ostatní subjekty v kategorii významných institucí pouze okrajový dopad a zároveň zajišťuje přiměřenost ročního poplatku za dohled vyměřovaného všem dotčeným bankám nebo bankovním skupinám.
7. Zohlednění změn stavu dohlížených subjektů: článek 7 nařízení ECB stanoví opatření, která zajišťují, že každý dohlížený subjekt je povinen uhradit poplatek pouze i) za část roku, během níž byl nad ním vykonáván dohled, a ii) který

¹ Za rok 2014 byly ECB pokryty náklady za období začínající v listopadu 2014, kdy své úkoly týkající se dohledu převzala.

odráží jeho status dohledu, tj. skutečnost, zda se považuje za významný, či méně významný. Tato ustanovení pomáhají zachovat přiměřenost a proporcionalitu měřítek použitelných na dohlížené subjekty a usnadňují rozdělení nákladů mezi subjekty v téže kategorii. Počet rozhodnutí o poplatku za dohled, na která se v prvních dvou obdobích placení poplatků použila ustanovení článku 7, ukazuje tabulka níže:²

Tabulka 3

Počet změn na základě podmínek článku 7

	Období placení ročních poplatků 2016	Období placení ročních poplatků 2015
Nově dohlížené subjekty	19	37
Zánik povolení/fúze	155	113
Změny statusu dohledu	1	3

8. Oznamování výzev k zaplacení poplatku: ECB zavedla nákladově efektivní řešení pro zveřejňování faktorů pro výpočet poplatku v reálném čase (článek 10) a elektronické vydávání výzev k zaplacení poplatku (článek 13). V současnosti nevyužívá portál ECB pouze 0,01 % všech poplatníků. Standardní korespondence, která se týká poplatků za dohled, probíhá v angličtině, včetně výzev k zaplacení poplatku, a vždy je poskytnut překlad do všech úředních jazyků členských států, jež se účastní SSM.
9. Úrok z prodlení: Článek 14 nařízení ECB o poplatcích za dohled definuje sazbu úroku z prodlení jako hlavní refinanční sazbu ECB plus 8 procentních bodů. Úhrada ročních poplatků za dohled se blíží 100 %, přičemž téměř dvě třetiny poplatníků si vybraly variantu úhrady přímým inkasem. V prvních dvou obdobích placení poplatků za dohled byly vybrány úroky v celkové výši 0,07 mil. EUR. ECB vydala 77 výzev k zaplacení úroků z prodlení s průměrnou výší pohledávky 945 EUR³. Podle článku 5 nařízení ECB o poplatcích za dohled snižuje úrok přijatý ECB v této souvislosti roční náklady vyměřené dohlíženým subjektům v příštím období placení poplatku.

2.2 Kritéria, jež se použijí při analýze

Při posuzování odpovědí obdržených v rámci této konzultace provede ECB analýzu souvisejících nákladů a přínosů s přihlédnutím k těmto faktorům:

- (a) Dodržování zákonných požadavků: při stanovení podmínek poplatků použila ECB ustanovení nařízení o SSM, která stanovují hlavní parametry

² Všechny změny na základě ustanovení článku 7 se týkají případů, kdy ke změně dojde během období placení poplatků: vzniknou nové dohlížené subjekty nebo subjekty přestanou existovat, tzn. že je nad nimi vykonáván dohled pouze po část období placení poplatků (méně než 12 měsíců) a subjekty změni svůj status dohledu, tzn. že po část období placení poplatků je subjekt méně významnou institucí a po zbytek období významnou institucí či naopak.

³ ECB obdržela úrok v celkové výši 823 EUR, který dohlížené subjekty převedly, i když jej ECB nefakturovala. Hodnota tohoto dobrovolného úroku je zahrnuta do celkového objemu úroku.

ročního poplatku za dohled. V tomto ohledu musí být nadále zajištěno dodržování nařízení o SSM a dalších relevantních ustanovení právních předpisů EU, nařízení ECB, rozhodnutí ECB a standardů dohledu.

- (b) Dopad přiřazení poplatku: při hodnocení potenciálních opatření je třeba zvážit dva konkrétní body: i) počet dohlížených subjektů přímo dotčených analyzovaným ustanovením a ii) dopad na rozdělení nákladů mezi subjekty ve stejné kategorii.
- (c) Administrativní dopad na dohlížené subjekty: budou zohledněny náklady vzniklé potenciální dodatečnou administrativní zátěží dohlížených subjektů a zabránění vzniku zbytečných duplicít ve vykazování údajů.
- (d) Omezení volatility ročního poplatku: bude posouzen rozsah, v němž bude pro dohlížené subjekty zajištěna stabilita s cílem minimalizovat neočekávané změny ročního poplatku za dohled.
- (e) Finanční náklady, které je nutné zahrnout do poplatku za dohled: dodatečné úsilí ECB potřebné k zavedení a udržování mechanismu ročních poplatků za dohled bude považováno za dodatečné náklady a bude nutné je zahrnout do celkové částky ukládané dohlíženým subjektům.

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1163/2014**ze dne 22. října 2014****o poplatcích za dohled****(ECB/2014/41)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ⁽¹⁾, a zejména na druhý pododstavec čl. 4 odst. 3, článek 30 a druhý pododstavec čl. 33 odst. 2 uvedeného nařízení,

s ohledem na veřejnou konzultaci a analýzu provedenou v souladu s čl. 30 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízení (EU) č. 1024/2013 zřizuje jednotný mechanismus dohledu, který se skládá z Evropské centrální banky (ECB) a vnitrostátních příslušných orgánů.
- (2) Podle nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB odpovídá za účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu dohledu nad všemi úvěrovými institucemi, finančními holdingovými společnostmi a smíšenými finančními holdingovými společnostmi ve všech členských státech eurozóny, jakož i v členských státech mimo eurozónu, které navázaly úzkou spolupráci s ECB. Pravidla a postupy, kterými se řídí spolupráce ECB s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu, jsou vymezeny v nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾.
- (3) Článek 30 nařízení (EU) č. 1024/2013 stanoví, že ECB uloží úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízeným pobočkám úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě roční poplatek za dohled. Tyto poplatky, které ECB ukládá, by měly pokrývat a neměly by překračovat náklady vzniklé ECB v souvislosti s úkoly, které jí byly svěřeny podle článků 4 až 6 nařízení (EU) č. 1024/2013.
- (4) Roční poplatek za dohled by měl sestávat z částky, kterou by měly každoročně platit všechny úvěrové instituce usazené v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízené pobočky úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě, nad nimiž je vykonáván dohled v rámci jednotného mechanismu dohledu.
- (5) V rámci jednotného mechanismu dohledu je odpovědnost ECB a jednotlivých vnitrostátních příslušných orgánů v oblasti dohledu rozdělena na základě významu dohlížených subjektů.
- (6) ECB má pravomoc vykonávat přímý dohled nad významnými úvěrovými institucemi, finančními holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi usazenými v zúčastněných členských státech a nad v zúčastněném členském státě zřízenými pobočkami významných úvěrových institucí usazených v nezúčastněných členských státech.
- (7) ECB rovněž vykonává dozor nad fungováním jednotného mechanismu dohledu, jenž zahrnuje všechny úvěrové instituce, ať významné, či méně významné. ECB má ve vztahu ke všem úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech výlučnou pravomoc vydávat povolení k činnosti úvěrové instituce, povolení odejmout a posuzovat nabývání a zcizování kvalifikovaných účastí.
- (8) Vnitrostátní příslušné orgány odpovídají za přímý dohled nad méně významnými dohlíženými subjekty, aniž by byla dotčena pravomoc ECB vykonávat přímý dohled v konkrétních případech, kdy je to nezbytné k zajištění důsledného uplatňování vysokých standardů dohledu. Toto sdílení pravomocí v oblasti dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu a s tím související náklady vzniklé ECB jsou zohledněny při rozdělení částky, která má být získána zpět prostřednictvím poplatků za dohled, mezi kategorie významných dohlížených subjektů a méně významných dohlížených subjektů.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

- (9) Čl. 33 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 vyžaduje, aby ECB prostřednictvím nařízení a rozhodnutí zveřejnila podrobné operační postupy pro provádění úkolů, které jsou jí svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013.
- (10) Podle čl. 30 odst. 3 nařízení (EU) č. 1024/2013 mají poplatky vycházet z objektivních kritérií souvisejících s důležitostí a rizikovým profilem dotyčných úvěrových institucí, včetně jejich rizikově vážených aktiv.
- (11) Poplatky se vypočítávají na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států. To znamená, že jsou-li úvěrové instituce součástí dohlížené skupiny usazené v zúčastněných členských státech, vypočte se a platí se jeden poplatek na úrovni skupiny.
- (12) Při výpočtu ročního poplatku za dohled by se neměly brát v úvahu dceřiné společnosti usazené v nezúčastněných členských státech. V této souvislosti a s cílem určit relevantní faktory pro výpočet poplatku pro dohlíženou skupinu by měly být poskytovány subkonsolidované údaje za všechny dceřiné společnosti a provozy kontrolované mateřským podnikem v zúčastněných členských státech. Náklady na tvorbu těchto subkonsolidovaných údajů však mohou být vysoké, a dohlížené subjekty by proto měly mít možnost zvolit si poplatek vypočtený na základě údajů poskytnutých na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států včetně dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech, i když by to mohlo mít za následek vyšší poplatek.
- (13) Instituce uvedené v čl. 2 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ⁽¹⁾ jsou vyňaty z úkolů v oblasti dohledu svěřených ECB podle nařízení (EU) č. 1024/2013, a ECB jim proto nebude poplatky ukládat.
- (14) Nařízení má obecnou působnost, je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech eurozóny. Je proto vhodným právním nástrojem pro zakotvení praktických postupů k provedení článku 30 nařízení (EU) č. 1024/2013.
- (15) V souladu s čl. 30 odst. 5 nařízení (EU) č. 1024/2013 není tímto nařízením dotčeno právo vnitrostátních příslušných orgánů ukládat poplatky v souladu s vnitrostátním právem a v rozsahu, v jakém úkoly v oblasti dohledu nebyly svěřeny ECB, nebo pokud jde o náklady na spolupráci s ECB, na pomoc ECB a při jednání podle pokynů ECB, v souladu s příslušným právem Unie a s výhradou ujednání k provedení nařízení (EU) č. 1024/2013, včetně článků 6 a 12,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

ČÁST I

OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Předmět a oblast působnosti

1. Toto nařízení stanoví:
 - a) postupy pro výpočet celkové výše ročních poplatků za dohled ukládaných ve vztahu k dohlíženým subjektům a dohlíženým skupinám;
 - b) metodiku a kritéria pro výpočet ročního poplatku za dohled hrazeného každým dohlíženým subjektem a každou dohlíženou skupinou;
 - c) postup pro výběr ročních poplatků za dohled ze strany ECB;

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o omezitelném dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

2. Celková výše ročních poplatků za dohled zahrnuje roční poplatek za dohled nad každým významným dohlíženým subjektem nebo skupinou a každým méně významným dohlíženým subjektem nebo skupinou a ECB ji vypočítává na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států.

Článek 2

Definice

Není-li uvedeno jinak, platí pro účely tohoto nařízení definice obsažené v nařízení (EU) č. 1024/2013 a nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) spolu s těmito definicemi:

1. „ročním poplatkem za dohled“ se rozumí poplatek, který se platí za každý dohlížený subjekt a každou dohlíženou skupinu a který se vypočte v souladu s postupy vymezenými v čl. 10 odst. 6;
2. „ročními náklady“ se rozumí částka určená v souladu s ustanoveními článku 5, kterou ECB za určité období placení poplatků získá zpět prostřednictvím ročních poplatků za dohled;
3. „poplatníkem“ se rozumí úvěrová instituce nebo pobočka, která platí poplatek v souladu s článkem 4 a které je určena výzva k zaplacení poplatku;
4. „faktory pro výpočet poplatku“ se rozumí údaje o dohlíženém subjektu nebo dohlížené skupině vymezené v čl. 10 odst. 3 písm. a), které se používají pro výpočet ročního poplatku za dohled;
5. „výzvou k zaplacení poplatku“ se rozumí výzva vydaná v souladu s tímto nařízením příslušnému poplatníkovi, v níž je vymezen roční poplatek za dohled, který má tento poplatník platit;
6. „úvěrovou institucí, která platí poplatek“ se rozumí úvěrová instituce usazená v zúčastněném členském státě;
7. „pobočkou, která platí poplatek“ se rozumí pobočka zřízená v zúčastněném členském státě úvěrovou institucí usazenou v nezúčastněném členském státě;
8. „obdobím placení poplatku“ se rozumí kalendářní rok;
9. „prvním obdobím placení poplatku“ se rozumí časové období, které začíná dnem, ve který ECB převezme úkoly, které jí byly svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013, a které končí koncem kalendářního roku, ve kterém ECB tyto úkoly převezme;
10. „skupinou subjektů, které platí poplatek“ se rozumí i) dohlížená skupina a ii) určitý počet poboček, které platí poplatek, které se v souladu s čl. 3 odst. 3 považují za jednu pobočku;
11. „členským státem“ se rozumí členský stát Unie;
12. „celkovými aktivy“ se rozumí celková hodnota aktiv určená v souladu s článkem 51 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17). V případě skupiny subjektů, které platí poplatek, se do celkových aktiv nezapočítávají dceřiné společnosti usazené v nezúčastněných členských státech a třetích zemích;
13. „celkovou rizikovou expozicí“ se ve vztahu ke skupině subjektů, které platí poplatek, a ve vztahu k úvěrové instituci, která platí poplatek a která není součástí skupiny subjektů, které platí poplatek, rozumí objem určený na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států a vypočtený za použití čl. 92 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾.

Článek 3

Obecná povinnost platit roční poplatek za dohled

1. ECB uloží ve vztahu ke každému dohlíženému subjektu a každé dohlížené skupině roční poplatek za dohled za každé období placení poplatku.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. Roční poplatek za dohled za každý dohlížený subjekt a každou dohlíženou skupinu se stanoví ve výzvě k zaplacení poplatku vydané poplatníkovi, který má tento poplatek platit. Poplatník je adresátem výzvy k zaplacení poplatku a jakéhokoli oznámení nebo sdělení ze strany ECB v souvislosti s poplatky za dohled. Poplatník odpovídá za zaplacení ročního poplatku za dohled.
3. Dvě či více poboček zřízených toutéž úvěrovou institucí ve stejném zúčastněném členském státě, které platí poplatek, se považují za jednu pobočku. Pobočky, které platí poplatek, zřízené toutéž úvěrovou institucí v různých zúčastněných členských státech, se za jednu pobočku nepovažují.
4. Pobočky, které platí poplatek, se pro účely tohoto nařízení považují za oddělené od dceřiných společností téže úvěrové instituce usazených v témže zúčastněném členském státě.

Článek 4

Poplatník

1. Poplatníkem ročního poplatku za dohled je:
 - a) úvěrová instituce, která platí poplatek, jedná-li se o úvěrovou instituci, která platí poplatek a která není součástí dohlížené skupiny;
 - b) pobočka, která platí poplatek, jedná-li se o pobočku, která platí poplatek a která není spojena s jinou pobočkou, která platí poplatek;
 - c) subjekt určený v souladu ustanoveními odstavce 2, jedná-li se o dohlíženou skupinu subjektů, které platí poplatek.
2. Aniž by byla dotčena ujednání v rámci skupiny subjektů, které platí poplatek, týkající se rozdělení nákladů, považuje se skupina subjektů, které platí poplatek, za jednu jednotku. Každá skupina subjektů, které platí poplatek, jmenuje poplatníka za celou skupinu a totožnost tohoto poplatníka oznámí ECB. Poplatník musí být usazen v zúčastněném členském státě. Toto oznámení se považuje za platné, pouze pokud:
 - a) uvádí názvy všech dohlížených subjektů ve skupině, na něž se oznámení vztahuje;
 - b) je podepsáno jménem všech dohlížených subjektů ve skupině;
 - c) je ECB doručeno nejpozději do 1. července každého roku, aby bylo zohledněno při vydání výzvy k zaplacení poplatku pro následující období placení poplatku.Je-li ECB včas doručeno více než jedno oznámení za skupinu subjektů, které platí poplatek, má přednost oznámení, které bylo ECB doručeno jako poslední před uplynutím lhůty.
3. Aniž by byl dotčen odstavec 2, vyhrazuje si ECB právo určit poplatníka.

ČÁST II

VÝDAJE A NÁKLADY

Článek 5

Roční náklady

1. Základem pro stanovení ročních poplatků za dohled jsou roční náklady, které se získávají zpět prostřednictvím ročních poplatků za dohled.
2. Výše ročních nákladů se stanoví na základě výše ročních výdajů, které sestávají ze všech výdajů, které ECB vznikly v příslušném období placení poplatku a které přímo či nepřímo souvisejí s úkoly ECB v oblasti dohledu.

Celková výše ročních poplatků za dohled pokrývá, ale nepřekračuje náklady vzniklé ECB v souvislosti s úkoly v oblasti dohledu v průběhu příslušného období placení poplatku.

3. Při stanovení výše ročních nákladů ECB zohlední:
 - a) výši všech poplatků za předchozí období placení poplatku, kterou nebylo možné vybrat;
 - b) všechny platby úroků přijaté v souladu s článkem 14;
 - c) všechny částky přijaté nebo navrácené v souladu s čl. 7 odst. 3.

Článek 6

Odhad a stanovení ročních nákladů

1. Aniž by byla dotčena zpravodajská povinnost podle nařízení (EU) č. 1024/2013, ECB do konce každého kalendářního roku vypočte odhadované roční náklady za období placení poplatku pro následující kalendářní rok.
2. ECB stanoví skutečné roční náklady za určité období placení poplatku do čtyř měsíců po skončení tohoto období placení poplatku.
3. Odhadované roční náklady a skutečné roční náklady slouží jako základ pro výpočet celkové výše ročních poplatků za dohled uvedeně v čl. 9 odst. 1.

ČÁST III

STANOVENÍ ROČNÍHO POPLATKU ZA DOHLED

Článek 7

Nové dohlížené subjekty nebo změna statusu

1. Je-li nad dohlíženým subjektem nebo dohlíženou skupinou vykonáván dohled pouze po část období placení poplatku, vypočte se roční poplatek za dohled podle počtu celých měsíců během období placení poplatku, po které je nad dohlíženým subjektem nebo dohlíženou skupinou vykonáván dohled.
2. Pokud se v návaznosti na příslušné rozhodnutí ECB změní status dohlíženého subjektu či dohlížené skupiny z významného na méně významný nebo naopak, vypočte se roční poplatek za dohled na základě počtu měsíců, v nichž byl dohlížený subjekt či dohlížená skupina významným nebo méně významným subjektem či skupinou v poslední den měsíce.
3. Pokud se výše uloženého ročního poplatku za dohled liší od výše poplatku vypočtené v souladu s odstavci 1 nebo 2, ECB poplatníkovi příslušnou částku vrátí, nebo mu vystaví dodatečnou fakturu k úhradě.

Článek 8

Rozdělení ročních nákladů mezi významné a méně významné dohlížené subjekty

1. Za účelem výpočtu ročního poplatku za dohled, který se platí za každý dohlížený subjekt a dohlíženou skupinu, se roční náklady dělí na dvě části, z nichž jedna je pro každou kategorii dohlížených subjektů a dohlížených skupin, takto:
 - a) roční náklady, které se získají zpět od významných dohlížených subjektů;
 - b) roční náklady, které se získají zpět od méně významných dohlížených subjektů.
2. Roční náklady se v souladu s odstavcem 1 rozdělí na základě nákladů příslušných funkčních oblastí, které vykonávají přímý dohled nad významnými dohlíženými subjekty a nepřímý dohled nad méně významnými dohlíženými subjekty.

Článek 9

Výše ukládaných poplatků

1. Celková výše ročních poplatků za dohled, které ECB uloží, je součtem:
 - a) odhadovaných ročních nákladů za stávající období placení poplatku podle schváleného rozpočtu na období placení poplatku;
 - b) přeplatku či nedoplatku za předchozí období placení poplatku, který se určí tak, že se skutečné roční náklady vzniklé za předchozí období placení poplatku odečtou od odhadovaných ročních nákladů za předchozí období placení poplatku.
2. ECB určí pro každou kategorii dohlížených subjektů a dohlížených skupin celkovou částku, která má být prostřednictvím ročních poplatků za dohled vybrána; tato částka se zveřejňuje do 30. dubna příslušného období placení poplatku na internetových stránkách ECB.

Článek 10

Roční poplatek za dohled, který se platí za dohlížené subjekty nebo dohlížené skupiny

1. Roční poplatek za dohled, který se platí za každý významný dohlížený subjekt nebo významnou dohlíženou skupinu, se stanoví tak, že se částka, která má být vybrána od kategorie významných dohlížených subjektů a významných dohlížených skupin přidělí jednotlivým významným dohlíženým subjektům a významným dohlíženým skupinám na základě příslušných faktorů pro výpočet poplatku.
2. Roční poplatek za dohled, který se platí za každý méně významný dohlížený subjekt nebo méně významnou dohlíženou skupinu, se stanoví tak, že se částka, která má být vybrána od kategorie méně významných dohlížených subjektů a méně významných dohlížených skupin přidělí jednotlivým méně významným dohlíženým subjektům a méně významným dohlíženým skupinám na základě příslušných faktorů pro výpočet poplatku.
3. Faktory pro výpočet poplatku na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států se vypočítají na níže uvedeném základě.
 - a) Faktory pro výpočet poplatku, které se použijí pro stanovení ročního poplatku za dohled, který se platí za každý dohlížený subjekt nebo dohlíženou skupinu, je výše:
 - i) celkových aktiv;
 - ii) celkové rizikové expozice (V případě pobočky, která platí poplatek, se má za to, že celková riziková expozice je rovna nule.)k referenčnímu datu.
 - b) Údaje týkající se faktorů pro výpočet poplatku jsou určeny a shromažďovány v souladu s rozhodnutím ECB, které vymezuje příslušnou metodiku a postupy. Toto rozhodnutí bude zveřejněno na internetových stránkách ECB.
 - c) Pro účely výpočtu faktorů pro výpočet poplatku by dohlížené skupiny zpravidla neměly zahrnovat aktiva dceřiných společností v nezúčastněných členských státech a třetích zemích. Dohlížené skupiny se mohou rozhodnout, že tato aktiva při stanovení faktorů pro výpočet poplatku zahrnou.
 - d) V případě dohlížených subjektů nebo dohlížených skupin, které jsou klasifikovány jako méně významné na základě čl. 6 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013, nepřesahuje faktor pro výpočet poplatku, kterým jsou celková aktiva, 30 miliard EUR.
 - e) Relativní váha používaná ve vztahu k faktorům pro výpočet poplatku je:
 - i) celková aktiva: 50 %;
 - ii) celková riziková expozice: 50 %.
4. Poplatníci poskytují faktory pro výpočet poplatku s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku a vnitrostátnímu příslušnému orgánu předávají údaje vyžadované pro výpočet ročních poplatků za dohled ze strany ECB do konce pracovní doby 1. července roku následujícího po uvedeném referenčním datu, nebo v následující pracovní den, pokud 1. červenec není dnem pracovním. Sestavují-li dohlížené subjekty roční účetní závěrku ke konci účetního roku, který se liší od roku kalendářního, mohou poplatníci poskytnout faktory pro výpočet poplatku s referenčním datem, kterým je konec jejich účetního roku. Vnitrostátní příslušné orgány tyto údaje předávají ECB v souladu s postupy, které stanoví ECB. Součet celkových aktiv všech poplatníků a součet celkových rizikových expozic všech poplatníků se zveřejňuje na internetových stránkách ECB.

5. Pokud poplatník faktory pro výpočet poplatku neposkytne, určí ECB faktory pro výpočet poplatku podle metodiky vymezené v rozhodnutí ECB. Neposkytnutí faktorů pro výpočet poplatku v souladu s odstavcem 4 tohoto článku se považuje za porušení tohoto nařízení.
6. Výpočet ročního poplatku za dohled, který má každý poplatník platit, se provádí, jak je uvedeno níže.
 - a) Roční poplatek za dohled je součtem minimální složky poplatku a proměnné složky poplatku.
 - b) Minimální složka poplatku se vypočítá jako pevný procentní podíl z celkové výše ročních poplatků za dohled za každou kategorii dohlížených subjektů a dohlížených skupin, jež se stanoví v souladu s články 8 a 9. Pro kategorii významných dohlížených subjektů a významných dohlížených skupin tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Pro významné dohlížené subjekty a významné dohlížené skupiny s celkovými aktivy do 10 miliard EUR se minimální složka poplatku snižuje na polovinu. Pro kategorii méně významných dohlížených subjektů a méně významných dohlížených skupin tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Minimální složka poplatku představuje spodní hranici ročního poplatku za dohled na poplatníka.
 - c) Proměnná složka poplatku je rozdíl mezi celkovou výší ročních poplatků za dohled za každou kategorii dohlížených subjektů, jež se stanoví v souladu s články 8 a 9, a minimální složkou poplatku pro tutéž kategorii. Proměnná složka poplatku se jednotlivým poplatníkům v každé kategorii přiřazuje podle podílu jednotlivého poplatníka na součtu vážených faktorů pro výpočet poplatku všech poplatníků, jež se stanoví v souladu s odstavcem 3.

Na základě výpočtu provedeného podle předcházejících odstavců a faktorů pro výpočet poplatku poskytnutých podle odstavce 4 tohoto článku stanoví ECB roční poplatek za dohled, který má každý poplatník hradit. Roční poplatek za dohled, který má být uhrazen, bude poplatníkovi oznámen prostřednictvím výzvy k zaplacení poplatku.

ČÁST IV

SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI PŘÍSLUŠNÝMI ORGÁNY

Článek 11

Spolupráce s vnitrostátními příslušnými orgány

1. Předtím, než rozhodne o konečné výši poplatku, ECB s cílem zajistit, aby dohled byl i nadále nákladově efektivní a přiměřený pro všechny dotčené úvěrové instituce a pobočky, komunikuje s vnitrostátními příslušnými orgány. Za tímto účelem ECB ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány vytvoří a zavede vhodný komunikační kanál.
2. Pokud o to ECB požádá, vnitrostátní příslušné orgány ECB napomáhají při ukládání poplatků.
3. V případě úvěrových institucí v zúčastněných členských státech mimo eurozónu, jejichž úzká spolupráce s ECB nebyla pozastavena ani ukončena, vydá ECB vnitrostátnímu příslušnému orgánu daného členského státu pokyny, pokud se týká předání faktorů pro výpočet poplatku a fakturace ročního poplatku za dohled.

ČÁST V

FAKTURACE

Článek 12

Výzva k zaplacení poplatku

1. ECB každoročně vydává výzvu k zaplacení poplatku adresovanou každému poplatníkovi.
2. Výzva k zaplacení poplatku upřesňuje, jakým způsobem se roční poplatek za dohled platí. Poplatník je povinen splnit požadavky, které jsou ve výzvě k zaplacení poplatku uvedeny ohledně placení ročního poplatku za dohled.
3. Částku splatnou na základě výzvy k zaplacení poplatku poplatník zaplatí do 35 dnů ode dne vydání výzvy k zaplacení poplatku.

Článek 13

Oznámení výzvy k zaplacení poplatku

1. Poplatník odpovídá za aktualizaci kontaktních údajů pro účely předložení výzvy k zaplacení poplatku a oznámí ECB jakékoli změny kontaktních údajů (tj. jméno, funkce, organizační jednotka, adresa, e-mailová adresa, telefonní číslo, faxové číslo). Poplatník oznámí ECB jakékoli změny kontaktních údajů nejpozději do 1. července každého období placení poplatku. Kontaktní údaje se týkají fyzické osoby nebo pokud možno funkce v rámci organizace poplatníka.
2. Výzvu k zaplacení poplatku ECB oznámí kterýmkoli z těchto způsobů: a) elektronicky nebo jiným srovnatelným komunikačním prostředkem, b) faxem, c) expresní kurýrní službou, d) doporučenou poštou s doručenkou, e) osobním předáním či doručením. Výzva k zaplacení poplatku je platná bez podpisu.

Článek 14

Úrok v případě neplacení

Aniž je dotčen jakýkoli jiný nápravný prostředek, který má ECB k dispozici, nabíhá v případě částečného placení, neplacení či nedodržení podmínek placení uvedených ve výzvě k zaplacení poplatku každodenní úrok z dlužné částky ročního poplatku za dohled s úrokovou sazbou ve výši hlavní refinanční sazby ECB plus 8 procentních bodů ode dne splatnosti příslušné platby.

ČÁST VI

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 15

Sankce

V případě porušení tohoto nařízení může ECB dohlíženým subjektům ukládat sankce v souladu s nařízením Rady (ES) č. 2532/98 ⁽¹⁾ doplněným nařízením (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článek 16

Přechodná ustanovení

1. Výzva k zaplacení poplatku za první období placení poplatku bude vydána spolu s výzvou k zaplacení poplatku za období placení poplatku roku 2015.
2. S cílem umožnit, aby ECB mohla začít ukládat roční poplatek za dohled, jmenuje každá skupina subjektů, které platí poplatek, za tuto skupinu poplatníka a jeho totožnost v souladu s čl. 4 odst. 2 oznámí ECB do 31. prosince 2014.
3. Poplatník poprvé předloží údaje uvedené v čl. 13 odst. 1 do 1. března 2015.

Článek 17

Zpráva a přezkum

1. V souladu s čl. 20 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB každoročně předkládá Evropskému parlamentu, Radě Evropské unie, Evropské komisi a Euroskupině zprávu o plánovaném vývoji struktury a výše ročních poplatků za dohled.
2. ECB provede přezkum tohoto nařízení, zejména pokud se týká metodiky a kritérií pro výpočet ročních poplatků za dohled, které mají být uloženy každému dohlíženému subjektu a skupině, nejpozději do roku 2017.

⁽¹⁾ Nařízení Rady (ES) č. 2532/98 ze dne 23. listopadu 1998 o pravomoci Evropské centrální banky uvalovat sankce (Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 4).

Článek 18

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost prvním dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné v členských státech v souladu se Smlouvami.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 22. října 2014.

Za Radu guvernérů ECB
prezident ECB
Mario DRAGHI
