



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

## Αναθεώρηση του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη

BANKENTOEZICHT

Ιούνιος 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ 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

SUPERVIZJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Περιεχόμενα

<b>1</b>	<b>Πεδίο εφαρμογής και σκεπτικό</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Αντικείμενο της αναθεώρησης</b>	<b>4</b>
2.1	Βασικές πληροφορίες σχετικά με τον κανονισμό της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη	4
2.2	Κριτήρια που θα χρησιμοποιηθούν για τη στήριξη της ανάλυσης	8
<b>3</b>	<b>Κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη</b>	<b>10</b>

Σκοπός του παρόντος εγγράφου διαβούλευσης είναι να βοηθήσει τα ενδιαφερόμενα μέρη να κατανοήσουν και να αξιολογήσουν πώς θα συμβάλουν στην αναθεώρηση του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη (ΕΚΤ/2014/41) (περιλαμβάνεται στο Μέρος 3 του παρόντος εγγράφου). Οι απαντήσεις στο έγγραφο διαβούλευσης θα παράσχουν σημαντικές κατευθύνσεις στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά την προετοιμασία, εφόσον κριθεί αναγκαίο, επίσημης επικαιροποίησης του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη. Η αναθεώρηση καλύπτει μόνο το πλαίσιο της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη και γίνεται με την επιφύλαξη των εποπτικών τελών που επιβάλλουν οι εθνικές αρμόδιες αρχές. Επιπλέον, η αναθεώρηση γίνεται με την επιφύλαξη αλλαγών στο ευρύτερο νομικό πλαίσιο που διέπει το ετήσιο εποπτικό τέλος της ΕΚΤ, ιδίως τον κανονισμό ΕΕΜ. Ως εκ τούτου, το παρόν έγγραφο διαβούλευσης δεν έχει ερμηνευτική αξία ούτε είναι δεσμευτικό από νομική άποψη.

Οι ενδιαφερόμενοι καλούνται να υποβάλουν σχόλια μόνο όσον αφορά το Μέρος 3 του εγγράφου διαβούλευσης, δηλ. το κείμενο του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη, και ιδίως το Μέρος III (Καθορισμός του ετήσιου εποπτικού τέλους) και το Μέρος V (Τιμολόγηση) του κανονισμού της ΕΚΤ.

# 1 Πεδίο εφαρμογής και σκεπτικό

1. Το άρθρο 30 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου («κανονισμός ΕΕΜ» ορίζει ότι «η ΕΚΤ επιβάλλει ετήσιο τέλος εποπτείας στα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη και στα υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος». Το τέλος που επιβάλλεται σε εποπτευόμενη οντότητα υπολογίζεται σύμφωνα με τις λεπτομέρειες που καθορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Αποφασίστηκε ότι οι λεπτομέρειες για τον υπολογισμό των τελών στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) θα πρέπει να καθοριστούν με τη μορφή κανονισμού της ΕΚΤ – του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1163/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Οκτωβρίου 2014, σχετικά με τα εποπτικά τέλη (ΕΚΤ/2014/41) (εφεξής ο «[κανονισμός της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη](#)») – στον οποίο ορίζονται όλοι οι κανόνες και οι διαδικασίες που διέπουν τη διαδικασία των εποπτικών τελών, με σκοπό την επίτευξη αποδοτικότητας ως προς το κόστος και αναλογικότητας, σύμφωνα με τα πρότυπα διαφάνειας.
2. Πέρα από τις ισχύουσες απαιτήσεις λογοδοσίας και υποβολής εκθέσεων που επιβάλλονται στην ΕΚΤ για όλα τα καθήκοντα που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, το άρθρο 17 του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη προβλέπει αναθεώρηση του εν λόγω κανονισμού μέχρι το 2017.
3. Με το παρόν έγγραφο ξεκινά ανοικτή διαβούλευση ως προετοιμασία για την αναθεώρηση του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Σκοπός είναι να συγκεντρωθούν οι παρατηρήσεις των ενδιαφερομένων προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές βελτιώσεις. Οι απαντήσεις στο παρόν έγγραφο διαβούλευσης θα παράσχουν στην ΕΚΤ σημαντικές πληροφορίες για την προετοιμασία, εφόσον κριθεί αναγκαίο, επίσημης αναθεώρησης του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Αυτή η διαβούλευση θα είναι ανοικτή σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η ΕΚΤ αναμένει ότι στους ενδιαφερομένους θα συγκαταλέγονται κυρίως οι εποπτευόμενες οντότητες που υπόκεινται στον εν λόγω κανονισμό.
4. Η αναθεώρηση θα επικεντρωθεί στη μεθοδολογία και τα κριτήρια για τον υπολογισμό του ετήσιου εποπτικού τέλους που επιβάλλεται σε κάθε εποπτευόμενη οντότητα και όμιλο. Αυτό αφορά ιδιαίτερα τις διατάξεις του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη που έχουν σημασία για τον καθορισμό της μεθοδολογίας βάσει της οποίας υπολογίζεται, κατανέμεται και επιβάλλεται το ετήσιο εποπτικό τέλος, οι οποίες περιλαμβάνονται στο Μέρος III (Καθορισμός του ετήσιου εποπτικού τέλους) και στο Μέρος V (Τιμολόγηση) του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Η ανάκτηση δαπανών που πραγματοποιεί η ΕΚΤ για την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων προβλέπεται στο άρθρο 30 του κανονισμού ΕΕΜ και ως εκ τούτου δεν εμπίπτει στο πεδίο της αναθεώρησης του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη.

5. Συνολικά, η εφαρμογή του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη έχει φέρει αποτελέσματα που συμβαδίζουν με την προκαταρκτική ανάλυση επιπτώσεων η οποία είχε δημοσιευθεί στη διάρκεια της δημόσιας διαβούλευσης του 2014. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στο Μέρος 2 του παρόντος εγγράφου διαβούλευσης.
6. Η διαβούλευση σχετικά με τον κανονισμό της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη θα είναι διαρκέσει από τις 2 Ιουνίου 2017 μέχρι τις 20 Ιουλίου 2017. Στη συνέχεια, η ΕΚΤ θα προχωρήσει στην αναθεώρηση του κανονισμού της για τα εποπτικά τέλη λαμβάνοντας υπόψη τις παρατηρήσεις που θα έχουν υποβάλει τα ενδιαφερόμενα μέρη στο πλαίσιο της διαβούλευσης. Η ΕΚΤ θα διαβουλευθεί με τις εθνικές αρμόδιες αρχές μέσω των καθιερωμένων διαύλων, όπως το Εποπτικό Συμβούλιο. Το αποτέλεσμα της αναθεώρησης θα δημοσιευθεί στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ το 2018.
7. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά τέλη της ΕΚΤ και επεξήγηση του τρόπου υπολογισμού τους παρέχονται στην [ειδική ενότητα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία](#). Οι συγκεκριμένες σελίδες δημοσιεύονται σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ και παρέχουν σημαντικές πληροφορίες σχετικά με το εποπτικό τέλος της ΕΚΤ, όπως σχετικές νομικές πράξεις και αποφάσεις, μαζί με άλλες πρακτικές πληροφορίες.

## 2 Αντικείμενο της αναθεώρησης

### 2.1 Βασικές πληροφορίες σχετικά με τον κανονισμό της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη

1. Μια απλή, ευθεία και αποδοτική από πλευράς κόστους λύση: ο απλός, ευθύς και αποδοτικός χαρακτήρας του μηχανισμού για τον καθορισμό του ετήσιου εποπτικού τέλους αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση της λειτουργικής επιβάρυνσης και στη διασφάλιση συνέπειας και διαφάνειας έναντι των υπόχρεων τέλους οντοτήτων και του ευρύτερου κοινού.

#### Τι καθορίζει τη μεταβλητή συνιστώσα τέλους;

##### Σχήμα 1

Η μεταβλητή συνιστώσα τέλους καθορίζεται με βάση τη σημασία και το προφίλ κινδύνου της τράπεζας.



Το εποπτικό τέλος υπολογίζεται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εντός των συμμετεχόντων κρατών μελών που συμμετέχουν στον ΕΕΜ.

Είναι το άθροισμα μιας ελάχιστης συνιστώσας εποπτικού τέλους για όλες τις τράπεζες, που αντιστοιχεί στο 10% του συνολικού προς είσπραξη ποσού, και μιας μεταβλητής συνιστώσας, που προκύπτει από τον επιμερισμό του υπόλοιπου 90% του προς είσπραξη ποσού.

Για τον υπολογισμό των ετήσιων εποπτικών τελών που πρέπει να καταβάλει κάθε εποπτευόμενη οντότητα και κάθε εποπτευόμενος όμιλος, τα υπόχρεα ιδρύματα υποβάλλουν μέχρι την 1η Ιουλίου τα στοιχεία που αφορούν τους συντελεστές υπολογισμού εποπτικού τέλους με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου

του προηγούμενου έτους.

Η ΕΚΤ θέτει τα υποβληθέντα στοιχεία σχετικά με τους εν λόγω συντελεστές στη διάθεση των υπόχρεων εποπτικού τέλους και τους καλεί να υποβάλουν τα σχόλιά τους εντός πέντε εργάσιμων ημερών εφόσον θεωρούν ότι τα στοιχεία είναι εσφαλμένα. Έπειτα, η ΕΚΤ υπολογίζει το επιμέρους τέλος για κάθε εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο.

2. Αποτελέσματα συμβατά με την προκαταρκτική ανάλυση επιπτώσεων: τα ετήσια εποπτικά τέλη που έπρεπε να καταβληθούν για τις περιόδους επιβολής τέλους μέχρι σήμερα είναι σε μεγάλο βαθμό συμβατά με τις προσωρινές εκτιμήσεις που είχε παράσχει η ΕΚΤ στη δημόσια διαβούλευση του 2014. Σύμφωνα με την προκαταρκτική ανάλυση επιπτώσεων, για την περίοδο επιβολής ετήσιου τέλους του 2015 σχεδόν 50% των σημαντικών οντοτήτων κλήθηκαν να καταβάλουν ετήσιο εποπτικό τέλος μεταξύ 700.000 και 2,0 εκατ. ευρώ. Ομοίως, για τα

λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, η προκαταρκτική ανάλυση επιπτώσεων έδειξε ότι σχεδόν 75% εξ αυτών έπρεπε να καταβάλουν τέλος χαμηλότερο από 7.000 ευρώ. Σύμφωνα με τον υπολογισμό των ετήσιων τελών για το 2015, το 70% των εποπτευόμενων οντοτήτων εντάχθηκε σε αυτή την κλίμακα. Μολονότι το τελικό επιβλητέο ποσό φυσικά αυξήθηκε καθώς η ΕΚΤ συνέχισε να ενισχύει το δυναμικό της εποπτικής λειτουργίας της, η αναλογική κατανομή παρέμεινε σχετικά σταθερή για την ετήσια περίοδο επιβολής τέλους του 2016. Εντός της κατηγορίας των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, κατά τις δύο πρώτες περιόδους επιβολής εποπτικού τέλους έγινε εξορθολογισμός του αριθμού εποπτευόμενων οντοτήτων στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, όπως η αναδιάρθρωση υφιστάμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, για παράδειγμα, με τη συγχώνευση τραπεζών ή τραπεζικών ομίλων. Κατά συνέπεια, για ορισμένες τράπεζες, η ποσοστιαία αύξηση των επιμέρους εποπτικών τελών που τους επιβλήθηκαν το 2016, ιδίως της ελάχιστης συνιστώσας εποπτικού τέλους, ήταν αναπόφευκτα μεγαλύτερη από ό,τι πιθανώς αναμενόταν βάσει της ποσοστιαίας μεταβολής του συνολικού εισπρακτέου ποσού για την περίοδο επιβολής τέλους.

3. Εκτίμηση που συμφωνεί με τον υπολογισμό των εποπτικών τελών: μια εποπτευόμενη οντότητα έχει τη δυνατότητα να υπολογίζει με εύλογο περιθώριο το πληρωτέο από αυτήν εποπτικό τέλος, χρησιμοποιώντας τις πληροφορίες που παρέχονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, δηλαδή:
- την ετήσια απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με το συνολικό ποσό που εισπράττεται με τη μορφή εποπτικών τελών,
  - τον τρέχοντα κατάλογο εποπτευόμενων οντοτήτων,
  - το άθροισμα του συνόλου στοιχείων ενεργητικού όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων και το άθροισμα της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων που ισχύουν για την τρέχουσα περίοδο επιβολής τελών στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης.

Με τις πληροφορίες αυτές δεν μπορεί να επιτευχθεί εκτίμηση που να συμφωνεί επακριβώς με το ποσό που επιβάλλει η ΕΚΤ, όπως αναφέρεται στην ειδοποίηση καταβολής εποπτικού τέλους, λόγω της εφαρμογής του άρθρου 7 και του άρθρου 10 παράγραφος 6 του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Αυτά τα άρθρα πραγματεύονται αντιστοίχως μεταβολές της κατάστασης (άδεια λειτουργίας και ιδιότητα) και τον υπολογισμό της ελάχιστης συνιστώσας εποπτικού τέλους.

4. Σταθερότητα η οποία αντανακλάται στην επιλογή των συντελεστών υπολογισμού εποπτικού τέλους: σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, τα εποπτικά τέλη πρέπει να βασίζονται σε αντικειμενικά κριτήρια που σχετίζονται με τη σημασία και το προφίλ κινδύνου της εποπτευόμενης οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Κατά τη διαδικασία επιλογής των καλύτερων δεικτών μέτρησης για τα κριτήρια αυτά, η ΕΚΤ επεδίωξε να ελαχιστοποιήσει τη διοικητική και λειτουργική επιβάρυνση για όλες τις εποπτευόμενες οντότητες. Οι δείκτες που επιλέχθηκαν για το σύνολο στοιχείων ενεργητικού και τη συνολική έκθεση σε

κίνδυνο αποτελούν ήδη μέρος του πλαισίου υποβολής εποπτικών στοιχείων, έχουν καθοριστεί με σαφήνεια και, όσον αφορά τις περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες, έχουν υποβληθεί σε έλεγχο. Η βασική εξαίρεση αφορά τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχουσα χώρα από μητρική τράπεζα εγκατεστημένη σε μη συμμετέχουσα χώρα, τα οποία είναι υποχρεωμένα να υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία σύμφωνα με το σχετικό πλαίσιο υποβολής χρηματοοικονομικών στοιχείων. Τα στατιστικά στοιχεία για υποκαταστήματα συνήθως δεν χρειάζεται να υποβάλλονται σε έλεγχο για άλλους σκοπούς υποβολής στοιχείων, όμως για στοιχεία που αφορούν τους συντελεστές υπολογισμού εποπτικού τέλους ζητείται η επαλήθευση ελεγκτή προκειμένου να διασφαλίζεται η ακεραιότητα του υπολογισμού.

Η επιλογή των συντελεστών υπολογισμού εποπτικού τέλους συνέβαλε στην εξασφάλιση μεγαλύτερου βαθμού προβλεψιμότητας για τους οφειλότες εποπτικού τέλους, περιορίζοντας έτσι τις πιθανότητες μεταβλητότητας του ετήσιου εποπτικού τέλους, όπως δείχνει η σταθερότητα της τιμής των συντελεστών που εφαρμόστηκαν κατά τις δύο πρώτες περιόδους επιβολής εποπτικού τέλους (βλ. τον πίνακα παρακάτω). Για τους σκοπούς του υπολογισμού των εν λόγω συντελεστών, οι εποπτευόμενοι όμιλοι μπορούν να εξαιρούν τα στοιχεία ενεργητικού θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και τρίτες χώρες.

## Πίνακας 1

### Τιμές συντελεστών υπολογισμού εποπτικού τέλους

Ημερομηνία αναφοράς τιμών συντελεστών υπολογισμού εποπτικού τέλους (σε δισεκ. ευρώ)	31 Δεκεμβρίου 2015	31 Δεκεμβρίου 2014	Μεταβολή (%)
<b>Σημαντικές οντότητες ή σημαντικοί όμιλοι</b>			
Εφαρμοσθέν σύνολο στοιχείων ενεργητικού	20.233	20.527	-1%
Εφαρμοσθείσα συνολική έκθεση σε κίνδυνο	6.773	6.811	-1%
<b>Λιγότερο σημαντικές οντότητες ή λιγότερο σημαντικοί όμιλοι</b>			
Εφαρμοσθέν σύνολο στοιχείων ενεργητικού	4.469	4.669	-4%
Εφαρμοσθείσα συνολική έκθεση σε κίνδυνο	2.137	2.219	-4%

5. Αναλογικότητα για όλες τις εποπτευόμενες οντότητες: σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη, το ετήσιο ποσό που ανακτάται σχετίζεται με την ιδιότητα της εποπτευόμενης οντότητας, δηλαδή κατά πόσον αυτή θεωρείται σημαντική ή λιγότερο σημαντική σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, αντανακλώντας έτσι τους διαφορετικούς βαθμούς εποπτικού ελέγχου που απαιτείται από την ΕΚΤ για καθεμία από τις δύο αυτές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι ποσοστιαίες μεταβολές όσον αφορά αυτόν τον διαχωρισμό του κόστους παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

## Πίνακας 2

Εποπτικά τέλη - διαχωρισμός μεταξύ σημαντικών ιδρυμάτων και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

	Εκτιμώμενα έσοδα από τέλη 2017	Πραγματοποιηθέντα έσοδα από τέλη 2016	Πραγματοποιηθέντα έσοδα από τέλη 2015	Πραγματοποιηθέντα έσοδα από τέλη 2014 <sup>1</sup>	Προκαταρκτική ανάλυση επιπτώσεων
Τέλη πληρωτέα από σημαντικά ιδρύματα ή σημαντικούς ομίλους	92%	88,6%	88,6%	85,5%	85%
Τέλη πληρωτέα από λιγότερο σημαντικά ιδρύματα ή λιγότερο σημαντικούς ομίλους	8%	11,4%	11,4%	14,5%	15%

6. Εύλογος χαρακτήρας για τις μικρές σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες: δεδομένου ότι τα τρία μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος θεωρούνται σημαντικά, ακόμα και αν είναι πολύ μικρά, η ΕΚΤ έχει ενσωματώσει στο άρθρο 10 παράγραφος 6 μια ειδική διάταξη για τα σημαντικά ιδρύματα με σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν υπερβαίνει τα 10 δισεκ. ευρώ. Αυτά επωφελούνται από τη διαίρεση της ελάχιστης συνιστώσας του εποπτικού τέλους δια του δύο, που σημαίνει ότι η μέση εξοικονόμηση κόστους για κάθε εποπτευόμενη οντότητα είναι περίπου 35% του ετήσιου εποπτικού τέλους. Ο αντίκτυπος αυτού του μέτρου στον επιμερισμό του κόστους μεταξύ άλλων οντοτήτων της κατηγορίας των σημαντικών ιδρυμάτων ήταν οριακός, διασφαλίζοντας παράλληλα τον εύλογο χαρακτήρα του ετήσιου εποπτικού τέλους που επιβάλλεται σε όλες τις ενδιαφερόμενες τράπεζες ή τραπεζικούς ομίλους.
7. Πρόβλεψη για μεταβολές της κατάστασης των εποπτευόμενων οντοτήτων: στο άρθρο 7 του κανονισμού της ΕΚΤ προβλέπονται μέτρα που διασφαλίζουν ότι κάθε εποπτευόμενη οντότητα είναι υποχρεωμένη να καταβάλει τέλος (i) για το τμήμα του έτους κατά το οποίο βρισκόταν υπό εποπτεία και (ii) το οποίο αντανακλά την ιδιότητά της ως εποπτευόμενης οντότητας, δηλαδή κατά πόσον θεωρείται σημαντική ή λιγότερο σημαντική. Αυτές οι διατάξεις συμβάλλουν στη διατήρηση του εύλογου χαρακτήρα και της αναλογικότητας των μέτρων που ισχύουν για τις εποπτευόμενες οντότητες και διευκολύνουν τον επιμερισμό του κόστους μεταξύ οντοτήτων της ίδιας κατηγορίας. Ο αριθμός των αποφάσεων για τα εποπτικά τέλη στις οποίες εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του άρθρου 7 κατά τις πρώτες δύο περιόδους επιβολής εποπτικού τέλους παρουσιάζεται στον πίνακα παρακάτω:<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Για το 2014 η ΕΚΤ ανέκτησε, μέσω της επιβολής εποπτικών τελών, τις δαπάνες που αφορούσαν την τραπεζική εποπτεία για την περίοδο που άρχισε τον Νοέμβριο του 2014 όταν η ΕΚΤ ανέλαβε τα εποπτικά της καθήκοντα.

<sup>2</sup> Όλες οι τροποποιήσεις υπό τις διατάξεις του άρθρου 7 αφορούν περιπτώσεις κατά τις οποίες σημειώνεται κάποια μεταβολή στη διάρκεια της περιόδου επιβολής τέλους: σχηματισμός νέων εποπτικών οντοτήτων ή παύση λειτουργίας οντοτήτων, δηλ. τελούν υπό εποπτεία μόνο για τμήμα της περιόδου επιβολής τέλους (λιγότερο από 12 μήνες), και μεταβολή της ιδιότητας των εποπτευόμενων οντοτήτων, δηλ. για τμήμα της περιόδου επιβολής τέλους η οντότητα είναι λιγότερο σημαντικό ίδρυμα και για το υπόλοιπο διάστημα σημαντικό ίδρυμα ή το αντίστροφο.



### Πίνακας 3

Αριθμός τροποποιήσεων σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 7

	Περίοδος επιβολής ετήσιου τέλους 2016	Περίοδος επιβολής ετήσιου τέλους 2015
Νέες εποπτευόμενες οντότητες	19	37
Παύση ισχύος αδειών λειτουργίας/συγχωνεύσεις	155	113
Μεταβολές της ιδιότητας της εποπτευόμενης οντότητας	1	3

8. Γνωστοποίηση των ειδοποιήσεων καταβολής εποπτικού τέλους: η ΕΚΤ έχει θέσει σε εφαρμογή μια αποδοτική ως προς το κόστος λύση σε πραγματικό χρόνο για τη δημοσίευση των συντελεστών υπολογισμού εποπτικού τέλους (άρθρο 10) και την ηλεκτρονική έκδοση των ειδοποιήσεων καταβολής εποπτικού τέλους (άρθρο 13). Σήμερα μόνο το 0,01% όλων των οφειλετών εποπτικού τέλους δεν χρησιμοποιούν τη διαδικτυακή πύλη της ΕΚΤ. Η συνήθης αλληλογραφία για τα εποπτικά τέλη, συμπεριλαμβανομένων των ειδοποιήσεων καταβολής τέλους, παρέχεται στα αγγλικά μαζί με μετάφραση στην αντίστοιχη επίσημη γλώσσα των κρατών μελών που συμμετέχουν στον ΕΕΜ.
9. Τόκος επί καθυστερημένων πληρωμών: το άρθρο 14 του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη ορίζει το επιτόκιο για καθυστερημένες πληρωμές ως το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ προσαυξημένο κατά 8 ποσοστιαίες μονάδες. Το ποσοστό είσπραξης του ετήσιου εποπτικού τέλους προσεγγίζει το 100% ενώ σχεδόν τα δύο τρίτα των οφειλετών εποπτικού τέλους επιλέγουν ως μέσο πληρωμής την άμεση χρέωση. Τις πρώτες δύο περιόδους επιβολής εποπτικού τέλους εισπράχθηκαν συνολικοί τόκοι ύψους 0,07 εκατ. ευρώ. Η ΕΚΤ εξέδωσε 77 ειδοποιήσεις καταβολής τόκου με μέσο πληρωτέο ποσό 945 ευρώ<sup>3</sup>. Όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη, ο τόκος που εισπράττει η ΕΚΤ στο πλαίσιο αυτό μειώνει το ετήσιο κόστος που επιβάλλεται στις εποπτευόμενες οντότητες για την επόμενη περίοδο επιβολής τέλους.

## 2.2 Κριτήρια που θα χρησιμοποιηθούν για τη στήριξη της ανάλυσης

Κατά την εξέταση των σχολίων που θα ληφθούν στο πλαίσιο της παρούσας διαβούλευσης, η ΕΚΤ θα διενεργήσει ανάλυση κόστους/ωφέλειας, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- (α) Εκπλήρωση νομικών απαιτήσεων: κατά τη θέσπιση των ρυθμίσεων για το εποπτικό τέλος, η ΕΚΤ εφάρμοσε τις διατάξεις του κανονισμού ΕΕΜ που ορίζουν τις βασικές παραμέτρους του ετήσιου εποπτικού τέλους. Από την

<sup>3</sup> Η ΕΚΤ έλαβε τόκο συνολικής αξίας 823 ευρώ ο οποίος μεταβιβάστηκε από τις εποπτευόμενες οντότητες χωρίς να έχει ωστόσο τιμολογηθεί από την ΕΚΤ. Η αξία αυτού του τόκου που μεταβιβάστηκε εθελουσίως περιλαμβάνεται στη συνολική αξία του τόκου.

άποψη αυτή, πρέπει να εξακολουθήσει να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τον κανονισμό ΕΕΜ και με άλλες σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας της ΕΕ, τους κανονισμούς της ΕΚΤ, τις αποφάσεις της ΕΚΤ και τα εποπτικά πρότυπα.

- (β) Αντίκτυπος της κατανομής του εποπτικού τέλους: κατά την αξιολόγηση των πιθανών μέτρων, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη δύο συγκεκριμένα σημεία: (i) ο αριθμός των εποπτευόμενων οντοτήτων που επηρεάζονται άμεσα από τη διάταξη που μελετήθηκε και (ii) ο αντίκτυπος στον επιμερισμό κόστους μεταξύ άλλων οντοτήτων της ίδιας κατηγορίας.
- (γ) Διοικητικός αντίκτυπος στις εποπτευόμενες οντότητες: θα πρέπει να ληφθεί υπόψη το κόστος από ενδεχόμενη πρόσθετη διοικητική επιβάρυνση για τις εποπτευόμενες οντότητες και η αποφυγή διπλής εκτέλεσης εργασιών όσον αφορά την υποβολή στοιχείων.
- (δ) Περιορισμός της μεταβλητότητας του ετήσιου εποπτικού τέλους: θα αξιολογηθεί ο βαθμός στον οποίο διασφαλίζεται η σταθερότητα για τις εποπτευόμενες οντότητες, προκειμένου να ελαχιστοποιούνται οι απρόβλεπτες διακυμάνσεις του ετήσιου εποπτικού τέλους.
- (ε) Οικονομικό κόστος που πρόκειται να συμπεριληφθεί στο εποπτικό τέλος: η επιπρόσθετη προσπάθεια που απαιτείται από την ΕΚΤ για την εφαρμογή και τη διατήρηση του μηχανισμού επιβολής ετήσιου εποπτικού τέλους θα θεωρείται πρόσθετο κόστος και θα συμπεριλαμβάνεται στο συνολικό ποσό που θα επιβάλλεται στις εποπτευόμενες οντότητες.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1163/2014 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ****της 22ας Οκτωβρίου 2014****σχετικά με τα εποπτικά τέλη****(ΕΚΤ/2014/41)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων<sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο, το άρθρο 30 και το άρθρο 33 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο,

Έχοντας υπόψη τη δημόσια διαβούλευση και την ανάλυση που διενεργήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 θεσπίζει ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (ΕΕΜ) ο οποίος αποτελείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ).
- (2) Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ όσον αφορά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στο σύνολο των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, αλλά και σε κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ τα οποία καθιερώνουν στενή συνεργασία με την ΕΚΤ. Οι κανόνες και διαδικασίες που διέπουν τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ, των ΕΑΑ και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ΕΕΜ καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17)<sup>(2)</sup>.
- (3) Το άρθρο 30 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 προβλέπει την επιβολή από την ΕΚΤ ετήσιου εποπτικού τέλους στα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη και στα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη τα οποία είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη. Τα τέλη που επιβάλλει η ΕΚΤ σκοπό έχουν να καλύπτουν, χωρίς να υπερβαίνουν, τις δαπάνες που τη βαρύνουν σε σχέση με τα καθήκοντα τα οποία της ανατίθενται δυνάμει των άρθρων 4 έως 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (4) Το ετήσιο εποπτικό τέλος θα πρέπει να αντιστοιχεί σε ποσό καταβλητέο σε ετήσια βάση από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη και από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, που υπόκεινται σε εποπτεία εντός του ΕΕΜ.
- (5) Η κατανομή των εποπτικών αρμοδιοτήτων μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του ΕΕΜ πραγματοποιείται με βάση τη σημασία των εποπτευόμενων οντοτήτων.
- (6) Η ΕΚΤ διαθέτει άμεση εποπτική αρμοδιότητα σε σχέση, αφενός, με εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και, αφετέρου, με εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη.
- (7) Εξάλλου, η ΕΚΤ επιβλέπει τη λειτουργία του ΕΕΜ όσον αφορά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, σημαντικά ή λιγότερο σημαντικά. Η ΕΚΤ είναι ως προς όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη αποκλειστικά αρμόδια για τη χορήγηση και ανάκληση αδειών σχετικά με την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος και για την αξιολόγηση της απόκτησης και διάθεσης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα.
- (8) Οι ΕΑΑ είναι αρμόδιες για την άμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών οντοτήτων, υπό την επιφύλαξη της εξουσίας της ΕΚΤ να ασκεί η ίδια την άμεση εποπτεία τους σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, εφόσον τούτο κρίνεται απαραίτητο για τη συνεπή εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων. Στον επιμερισμό του ποσού που ανακτάται μέσω της επιβολής εποπτικών τελών μεταξύ των κατηγοριών σημαντικών και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων λαμβάνονται υπόψη η ως άνω κατανομή των εποπτικών αρμοδιοτήτων εντός του ΕΕΜ και οι συναφείς δαπάνες που βαρύνουν την ΕΚΤ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

<sup>(2)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

- (9) Το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 υποχρεώνει την ΕΚΤ να δημοσιεύει, με τη μορφή κανονισμών και αποφάσεων, τις αναλυτικές επιχειρησιακές ρυθμίσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον εν λόγω κανονισμό.
- (10) Σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, τα τέλη πρόκειται να βασίζονται σε αντικειμενικά κριτήρια που αφορούν τη σπουδαιότητα και το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων του ενεργητικού.
- (11) Τα τέλη πρόκειται να υπολογίζονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Αυτό σημαίνει ότι στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο εγκατεστημένο σε συμμετέχοντα κράτη μέλη θα υπολογίζεται ενιαίο τέλος, το οποίο θα καταβάλλεται σε επίπεδο ομίλου.
- (12) Στον υπολογισμό του ετήσιου εποπτικού τέλους δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη θυγατρικές εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη. Εν προκειμένω, για τον καθορισμό των συναφών συντελεστών υπολογισμού τέλους ορισμένου εποπτευόμενου ομίλου θα πρέπει να παρέχονται υποενοποιημένα δεδομένα για όλες τις θυγατρικές και τις εργασίες που ελέγχονται από τη μητρική επιχείρηση στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ωστόσο, επειδή το κόστος παραγωγής των υποενοποιημένων αυτών δεδομένων ενδέχεται να είναι υψηλό, οι εποπτευόμενες οντότητες θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να προκρίνουν τον υπολογισμό τέλους με βάση δεδομένα παρεχόμενα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, περιλαμβανομένων των θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, έστω κι αν αυτό ενδέχεται να συνεπάγεται υψηλότερο τέλος.
- (13) Τα ιδρύματα του άρθρου 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>(1)</sup> εξαιρούνται από τα εποπτικά καθήκοντα που ανατίθενται στην ΕΚΤ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και, ως εκ τούτου, δεν υπόκεινται στην επιβολή τελών από την τελευταία.
- (14) Ο κανονισμός έχει γενική ισχύ, είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ. Είναι συνεπώς το ενδεδειγμένο νομικό εργαλείο για τον καθορισμό των επιχειρησιακών ρυθμίσεων προς εφαρμογή του άρθρου 30 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (15) Σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, ο παρών κανονισμός δεν θίγει το δικαίωμα των ΕΑΑ να εισπράττουν τέλη σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και, στον βαθμό που τα καθήκοντα εποπτείας δεν έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ, ή σε ό,τι αφορά το κόστος συνεργασίας με την ΕΚΤ, το κόστος συνδρομής της ΕΚΤ και το κόστος ενεργειών σύμφωνα με τις οδηγίες της, σύμφωνα με τη σχετική ενωσιακή νομοθεσία και με την επιφύλαξη των ρυθμίσεων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 6 και 12 αυτού,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

**Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής**

1. Ο παρών κανονισμός καθορίζει:
- α) τις ρυθμίσεις για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού των ετήσιων εποπτικών τελών που επιβάλλονται σε σχέση με εποπτευόμενες οντότητες και εποπτευόμενους ομίλους·
- β) τη μεθοδολογία και τα κριτήρια υπολογισμού του ετήσιου εποπτικού τέλους που πρόκειται να βαρύνει κάθε εποπτευόμενη οντότητα και εποπτευόμενο όμιλο·
- γ) τη διαδικασία εισπράξης των ετήσιων εποπτικών τελών από την ΕΚΤ.

<sup>(1)</sup> Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

2. Το συνολικό ποσό των ετήσιων εποπτικών τελών περιλαμβάνει το ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με κάθε σημαντική και λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή κάθε σημαντικό και λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο και υπολογίζεται από την ΕΚΤ στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

## Άρθρο 2

### Ορισμοί

Εκτός αν άλλως ορίζεται, για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), σε συνδυασμό με τους ακόλουθους ορισμούς:

1. «ετήσιο εποπτικό τέλος»: τέλος καταβλητέο σε σχέση με κάθε εποπτευόμενη οντότητα και εποπτευόμενο όμιλο και υπολογιζόμενο σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του άρθρου 10 παράγραφος 6·
2. «ετήσιο κόστος»: ποσό το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 και είναι ανακτητέο από την ΕΚΤ μέσω των ετήσιων εποπτικών τελών για δεδομένη περίοδο επιβολής τελους·
3. «οφειλέτης εποπτικού τελους»: υπόχρεο καταβολής τελους πιστωτικό ίδρυμα ή υπόχρεο καταβολής τελους υποκατάστημα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4, προς το οποίο απευθύνεται η ειδοποίηση καταβολής τελους·
4. «συντελεστές υπολογισμού τελους»: δεδομένα τα οποία ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 3 στοιχείο α) και χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ετήσιου εποπτικού τελους σε σχέση με εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο·
5. «ειδοποίηση καταβολής τελους»: ειδοποίηση απευθυνόμενη προς τον οφειλέτη εποπτικού τελους, η οποία καθορίζει το καταβλητέο από αυτόν ετήσιο εποπτικό τέλος σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό·
6. «υπόχρεο καταβολής τελους πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος·
7. «υπόχρεο καταβολής τελους υποκατάστημα»: υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε μη συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο είναι εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος·
8. «περίοδος επιβολής τελους»: ημερολογιακό έτος·
9. «πρώτη περίοδος επιβολής τελους»: το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας ανάληψης από την ΕΚΤ των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και του τελους του ημερολογιακού έτους εντός του οποίου αυτή αναλαμβάνει τα ως άνω καθήκοντα·
10. «όμιλος υπόχρεων καταβολής τελους οντοτήτων»: i) εποπτευόμενος όμιλος και ii) περισσότερα υπόχρεα καταβολής τελους υποκαταστήματα που λογίζονται ως ένα υποκατάστημα σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3·
11. «κράτος μέλος»: κράτος μέλος της Ένωσης·
12. «σύνολο στοιχείων ενεργητικού»: η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 51 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17). Το σύνολο στοιχείων ενεργητικού στην περίπτωση ομίλου υπόχρεων καταβολής τελους οντοτήτων δεν καταλαμβάνει θυγατρικές εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και τρίτες χώρες·
13. «συνολική έκθεση σε κίνδυνο»: προκειμένου για όμιλο υπόχρεων καταβολής τελους οντοτήτων και για υπόχρεο καταβολής τελους πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει σε τέτοιο όμιλο, το ποσό που καθορίζεται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη και υπολογίζεται βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>.

## Άρθρο 3

### Γενική υποχρέωση καταβολής του ετήσιου εποπτικού τελους

1. Για κάθε περίοδο επιβολής τελους η ΕΚΤ επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με κάθε εποπτευόμενη οντότητα και εποπτευόμενο όμιλο.

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

2. Το ετήσιο εποπτικό τέλος κάθε εποπτευόμενης οντότητας και εποπτευόμενου ομίλου θα προσδιορίζεται σε ειδοποίηση καταβολής τέλους απευθυνόμενη προς τον οφειλέτη εποπτικού τέλους και πληρωτέα από εκείνον. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους θα είναι ο αποδέκτης της εν λόγω ειδοποίησης και κάθε ειδοποίησης ή κοινοποίησης προερχόμενης από την ΕΚΤ αναφορικά με εποπτικά τέλη. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους θα είναι υπεύθυνος για την καταβολή του ετήσιου εποπτικού τέλους.
3. Δύο ή περισσότερα υπόχρεα καταβολής τέλους υποκαταστήματα του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος λογίζονται ως ένα υποκατάστημα. Δεν λογίζονται ως ένα υποκατάστημα υπόχρεα καταβολής τέλους υποκαταστήματα του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά συμμετέχοντα κράτη μέλη.
4. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού τα υπόχρεα καταβολής τέλους υποκαταστήματα λογίζονται ως οντότητες διακριτές από τις θυγατρικές του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένες στο ίδιο κράτος μέλος.

#### Άρθρο 4

##### Οφειλέτης εποπτικού τέλους

1. Οφειλέτης εποπτικού τέλους ως προς το ετήσιο εποπτικό τέλος είναι:
  - α) προκειμένου για υπόχρεο καταβολής τέλους πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο, το υπόχρεο καταβολής τέλους πιστωτικό ίδρυμα·
  - β) προκειμένου για υπόχρεο καταβολής τέλους υποκατάστημα που δεν ομαδοποιείται με άλλο τέτοιο υποκατάστημα, το υπόχρεο καταβολής τέλους υποκατάστημα·
  - γ) προκειμένου για εποπτευόμενο όμιλο υπόχρεων καταβολής τέλους οντοτήτων, ο οφειλέτης εποπτικού τέλους που καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2.
2. Με την επιφύλαξη των ρυθμίσεων που ισχύουν εντός του εκάστοτε ομίλου υπόχρεων καταβολής τέλους οντοτήτων όσον αφορά τον επιμερισμό του κόστους, ένας όμιλος υπόχρεων καταβολής τέλους οντοτήτων λογίζεται ως μία μονάδα. Κάθε τέτοιος όμιλος ορίζει τον οφειλέτη εποπτικού τέλους για λογαριασμό ολόκληρου του ομίλου και γνωστοποιεί την ταυτότητά του στην ΕΚΤ. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους πρέπει να είναι εγκατεστημένος σε συμμετέχον κράτος μέλος. Η ως άνω γνωστοποίηση θεωρείται έγκυρη μόνο εφόσον:
  - α) αναφέρει τις επωνυμίες όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων του ομίλου τις οποίες αφορά η ίδια η γνωστοποίηση·
  - β) υπογράφεται εκ μέρους όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων του ομίλου·
  - γ) περιέρχεται στην ΕΚΤ το αργότερο την 1η Ιουλίου κάθε έτους, προκειμένου να ληφθεί υπόψη για την έκδοση της ειδοποίησης καταβολής τέλους σε σχέση με την επόμενη περίοδο επιβολής τέλους.Εάν η ΕΚΤ λάβει εμπρόθεσμα περισσότερες γνωστοποιήσεις ανά όμιλο υπόχρεων καταβολής τέλους οντοτήτων, υπερισχύει η γνωστοποίηση την οποία λαμβάνει τελευταία πριν από την εκπνοή της προθεσμίας.
3. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2 η ΕΚΤ επιφυλάσσεται του δικαιώματος να καθορίζει τον οφειλέτη εποπτικού τέλους.

#### ΜΕΡΟΣ II

##### ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ

#### Άρθρο 5

##### Ετήσιο κόστος

1. Το ετήσιο κόστος αποτελεί τη βάση καθορισμού των ετήσιων εποπτικών τελών και ανακτάται μέσω της καταβολής των ετήσιων αυτών εποπτικών τελών.
2. Το ύψος του ετήσιου κόστους καθορίζεται με βάση το ύψος των ετήσιων δαπανών που περιλαμβάνουν τυχόν δαπάνες που βαρύνουν την ΕΚΤ κατά την οικεία περίοδο επιβολής τέλους και σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με τα εποπτικά της καθήκοντα.

Το συνολικό ποσό των ετήσιων εποπτικών τελών καλύπτει, χωρίς να υπερβαίνει, τις δαπάνες που βαρύνουν την ΕΚΤ σε σχέση με τα εποπτικά της καθήκοντα κατά την οικεία περίοδο επιβολής τέλους.

3. Κατά τον καθορισμό του ετήσιου κόστους η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη:
- α) τυχόν τέλη αναγόμενα σε προηγούμενες περιόδους επιβολής τέλους, η εισπραξη των οποίων δεν είναι βέβαιη·
  - β) τυχόν ποσά τόκων εισπραττόμενα σύμφωνα με το άρθρο 14·
  - γ) τυχόν ποσά εισπραττόμενα ή επιστρεφόμενα σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3.

#### Άρθρο 6

### Εκτίμηση και καθορισμός του ετήσιου κόστους

1. Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, έως το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους η ΕΚΤ υπολογίζει το εκτιμώμενο ετήσιο κόστος σε σχέση με την περίοδο επιβολής τέλους για το επόμενο ημερολογιακό έτος.
2. Η ΕΚΤ καθορίζει το πραγματικό ετήσιο κόστος για δεδομένη περίοδο επιβολής τέλους εντός τεσσάρων μηνών από τη λήξη της.
3. Το εκτιμώμενο ετήσιο κόστος και το πραγματικό ετήσιο κόστος λαμβάνονται ως βάση για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού των ετήσιων εποπτικών τελών που προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1.

#### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

### ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ

#### Άρθρο 7

### Νέες εποπτευόμενες οντότητες ή μεταβολή ιδιότητας

1. Όταν μια εποπτευόμενη οντότητα ή ένας εποπτευόμενος όμιλος εποπτεύεται μόνο για τμήμα της περιόδου επιβολής τέλους, το ετήσιο εποπτικό τέλος υπολογίζεται με βάση τον αριθμό των μηνών της εν λόγω περιόδου, καθ' όλη τη διάρκεια των οποίων εποπτεύεται η οντότητα ή ο όμιλος.
2. Όταν, κατόπιν σχετικής απόφασης της ΕΚΤ, η ιδιότητα μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου μεταβάλλεται από σημαντική(-ό) σε λιγότερο σημαντική(-ό) ή αντίστροφα, το ετήσιο εποπτικό τέλος υπολογίζεται με βάση τον αριθμό των μηνών, την τελευταία ημέρα των οποίων η εποπτευόμενη οντότητα ή ο εποπτευόμενος όμιλος διατηρούσε, κατά περίπτωση, την αντίστοιχη ιδιότητα.
3. Όταν το ποσό του επιβαλλόμενου ετήσιου εποπτικού τέλους διαφέρει από το υπολογιζόμενο σύμφωνα με τις παραγράφους 1 ή 2, η ΕΚΤ, κατά περίπτωση, επιστρέφει τη διαφορά στον οφειλέτη εποπτικού τέλους ή τιμολογεί το επιπλέον ποσό που προκύπτει ως καταβλητέο από αυτόν.

#### Άρθρο 8

### Επιμερισμός του ετήσιου κόστους μεταξύ σημαντικών και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

1. Για τον υπολογισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους σε σχέση με κάθε εποπτευόμενη οντότητα και εποπτευόμενο όμιλο, το ετήσιο κόστος διαχωρίζεται σε δύο μέρη που αντιστοιχούν στην κατηγορία των εποπτευόμενων οντοτήτων και των εποπτευόμενων ομίλων, ως εξής:
  - α) ετήσιο κόστος η ανάκτηση του οποίου θα προέλθει από σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες·
  - β) ετήσιο κόστος η ανάκτηση του οποίου θα προέλθει από λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.
2. Ο διαχωρισμός του ετήσιου κόστους κατά την παράγραφο 1 βασίζεται στον επιμερισμό του κόστους μεταξύ των οικείων λειτουργικών μονάδων που ασκούν την άμεση εποπτεία των σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων.

## Άρθρο 9

**Επιβλητέο ποσό**

1. Το συνολικό ποσό των ετήσιων εποπτικών τελών που επιβάλλει η ΕΚΤ ισούται με το άθροισμα:
  - α) του εκτιμώμενου ετήσιου κόστους που αντιστοιχεί στην τρέχουσα περίοδο επιβολής τέλους, υπολογιζόμενου βάσει του εγκεκριμένου προϋπολογισμού για τη συγκεκριμένη περίοδο επιβολής τέλους·
  - β) τυχόν πλεονάσματος ή ελλείμματος αναγόμενου στην προηγούμενη περίοδο επιβολής τέλους, το οποίο προκύπτει διά της αφαίρεσης του πραγματικού ετήσιου κόστους της προηγούμενης αυτής περιόδου από το εκτιμώμενο ετήσιο κόστος που επιβλήθηκε κατά την ίδια περίοδο.
2. Για κάθε κατηγορία εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων η ΕΚΤ αποφασίζει για το συνολικό ποσό που καθίσταται επιβλητέο με τη μορφή ετήσιων εποπτικών τελών, το οποίο δημοσιεύει στον δικτυακό της τόπο έως την 30ή Απριλίου της αντίστοιχης περιόδου επιβολής τέλους.

## Άρθρο 10

**Ετήσιο εποπτικό τέλος καταβλητέο σε σχέση με εποπτευόμενες οντότητες ή εποπτευόμενους ομίλους**

1. Το καταβλητέο ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή έναν σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο καθορίζεται με επιμερισμό του ποσού που πρόκειται να επιβληθεί στην οικεία κατηγορία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων μεταξύ των συγκεκριμένων σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων βάσει των αντίστοιχων συντελεστών υπολογισμού τέλους.
2. Το καταβλητέο ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή έναν λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο καθορίζεται με επιμερισμό του ποσού που πρόκειται να επιβληθεί στην οικεία κατηγορία λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων μεταξύ των συγκεκριμένων λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων βάσει των αντίστοιχων συντελεστών υπολογισμού τέλους.
3. Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη υπολογίζονται ως ακολούθως.
  - α) Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους βάσει των οποίων καθορίζεται το καταβλητέο ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με κάθε εποπτευόμενη οντότητα ή όμιλο αντιστοιχούν στο ποσό των ακόλουθων στοιχείων, ως έχει την ημερομηνία αναφοράς:
    - i) σύνολο στοιχείων ενεργητικού·
    - ii) συνολική έκθεση σε κίνδυνο. Στην περίπτωση υπόχρεου καταβολής τέλους υποκαταστήματος, η συνολική έκθεση σε κίνδυνο θεωρείται μηδενική.
  - β) Τα δεδομένα σχετικά με τους συντελεστές υπολογισμού τέλους καθορίζονται και συλλέγονται σύμφωνα με απόφαση της ΕΚΤ η οποία καθορίζει την εφαρμοστέα μεθοδολογία και τις διαδικασίες. Η απόφαση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.
  - γ) Για τους σκοπούς υπολογισμού των συντελεστών υπολογισμού τέλους, οι εποπτευόμενοι όμιλοι θα πρέπει κατά κανόνα να εξαιρούν τα στοιχεία ενεργητικού θυγατρικών εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και τρίτες χώρες. Εναπόκειται στους εποπτευόμενους ομίλους να μην εξαιρούν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό των συντελεστών υπολογισμού τέλους.
  - δ) Προκειμένου για εποπτευόμενες οντότητες ή εποπτευόμενους ομίλους που ταξινομούνται ως λιγότερο σημαντικές(-οί) βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, ο συντελεστής υπολογισμού τέλους του συνόλου στοιχείων ενεργητικού δεν υπερβαίνει τα 30 δισεκατ. ευρώ.
  - ε) Αναφορικά με τους συντελεστές υπολογισμού τέλους χρησιμοποιείται η ακόλουθη σχετική στάθμιση:
    - i) σύνολο στοιχείων ενεργητικού: 50 %;
    - ii) συνολική έκθεση σε κίνδυνο: 50 %.
4. Οι οφειλότες εποπτικού τέλους υποβάλλουν τους συντελεστές υπολογισμού τέλους με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της υποβολής έτους και παρέχουν στην οικεία ΕΑΑ τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό των ετήσιων εποπτικών τελών από την ΕΚΤ έως το κλείσιμο των εργασιών της 1ης Ιουλίου του έτους που έπεται εκείνου της ως άνω ημερομηνίας αναφοράς ή της επόμενης εργάσιμης ημέρας, εάν η 1η Ιουλίου δεν είναι εργάσιμη. Σε περιπτώσεις που οι εποπτευόμενες οντότητες καταρτίζουν τους ετήσιους λογαριασμούς τους με βάση το τέλος της χρήσης για λογιστικούς σκοπούς, η οποία διαφέρει από το ημερολογιακό έτος, οι οφειλότες εποπτικού τέλους μπορούν να υποβάλλουν τους ως άνω συντελεστές με ημερομηνία αναφοράς του τέλους ης εφαρμοζόμενης από αυτούς χρήσης για λογιστικούς σκοπούς. Οι ΕΑΑ παρέχουν στην ΕΚΤ τα εν λόγω δεδομένα σύμφωνα με τις διαδικασίες που αυτή καθορίζει. Το άθροισμα του συνόλου στοιχείων ενεργητικού και το άθροισμα της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο όλων των οφειλετών εποπτικού τέλους δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.



5. Σε περίπτωση που ορισμένος οφειλέτης εποπτικού τέλους δεν υποβάλλει τους συντελεστές υπολογισμού τέλους, η ΕΚΤ προβαίνει στον καθορισμό τους σύμφωνα με τη μεθοδολογία που προβλέπεται στη σχετική απόφασή της. Η παράλειψη υποβολής των συντελεστών υπολογισμού τέλους κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 θεωρείται παράβαση των διατάξεων του παρόντος κανονισμού.

6. Το ετήσιο εποπτικό τέλος που είναι καταβλητέο από κάθε οφειλέτη εποπτικού τέλους υπολογίζεται ως ακολούθως.

α) Το ετήσιο εποπτικό τέλος αντιστοιχεί στο άθροισμα της ελάχιστης συνιστώσας του τέλους και της μεταβλητής συνιστώσας του τέλους.

β) Η ελάχιστη συνιστώσα του τέλους υπολογίζεται ως σταθερό ποσοστό επί του συνολικού ποσού των ετήσιων εποπτικών τελών για κάθε κατηγορία εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων, όπως αυτά καθορίζονται κατά τα άρθρα 8 και 9. Το σταθερό ποσοστό για την κατηγορία των σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων είναι 10 %. Το εν λόγω ποσό επιμερίζεται εξίσου μεταξύ όλων των οφειλετών εποπτικού τέλους. Για σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους με σύνολο στοιχείων ενεργητικού έως και 10 δισεκατ. ευρώ η ελάχιστη συνιστώσα του τέλους διαιρείται διά του δύο. Για την κατηγορία των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων το σταθερό ποσοστό είναι 10 %. Το εν λόγω ποσό επιμερίζεται εξίσου μεταξύ όλων των οφειλετών εποπτικού τέλους. Η ελάχιστη συνιστώσα του τέλους αντιστοιχεί στο κατώτερο όριο του ετήσιου εποπτικού τέλους ανά οφειλέτη εποπτικού τέλους.

γ) Η μεταβλητή συνιστώσα του τέλους αντιστοιχεί στη διαφορά μεταξύ του συνολικού ποσού των ετήσιων εποπτικών τελών για κάθε κατηγορία εποπτευόμενων οντοτήτων, όπως αυτά καθορίζονται κατά τα άρθρα 8 και 9, και της ελάχιστης συνιστώσας του τέλους για την ίδια κατηγορία οντοτήτων. Η μεταβλητή συνιστώσα του τέλους επιμερίζεται μεταξύ των συγκεκριμένων οφειλετών εποπτικού τέλους κάθε κατηγορίας ανάλογα με το μερίδιο του κάθε οφειλέτη στο άθροισμα των σταθμισμένων συντελεστών υπολογισμού τέλους όλων των οφειλετών εποπτικού τέλους, όπως αυτοί καθορίζονται κατά την παράγραφο 3.

Με βάση τον υπολογισμό που διενεργείται σύμφωνα με τις προηγούμενες παραγράφους και τους συντελεστές υπολογισμού τέλους που υποβάλλονται σύμφωνα με την ως άνω παράγραφο 4, η ΕΚΤ αποφασίζει για το ετήσιο εποπτικό τέλος που είναι καταβλητέο από κάθε οφειλέτη εποπτικού τέλους. Το καταβλητέο ετήσιο εποπτικό τέλος θα γνωστοποιείται στον εκάστοτε οφειλέτη μέσω της ειδοποίησης καταβολής τέλους.

#### ΜΕΡΟΣ IV

### ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΑΑ

#### Άρθρο 11

### Συνεργασία με τις ΕΑΑ

1. Πριν από τη λήψη απόφασης για το οριστικό ύψος των εποπτικών τελών η ΕΚΤ επικοινωνεί με τις ΕΑΑ, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η άσκηση εποπτείας παραμένει αποδοτική από άποψη κόστους και εύλογη για όλα τα επηρεαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα. Η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕΑΑ, σχεδιάζει και υλοποιεί προς τούτο κατάλληλο διάλογο επικοινωνίας.

2. Οι ΕΑΑ συνδράμουν την ΕΚΤ στην επιβολή τελών, εφόσον η ίδια το ζητήσει.

3. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε συμμετέχον κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ, του οποίου η στενή συνεργασία με την ΕΚΤ δεν έχει ανασταλεί ή λυθεί, η ΕΚΤ απευθύνει προς την ΕΑΑ του εν λόγω κράτους μέλους οδηγίες για τη συλλογή των συντελεστών υπολογισμού τέλους και την τιμολόγηση του ετήσιου εποπτικού τέλους.

#### ΜΕΡΟΣ V

### ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

#### Άρθρο 12

### Ειδοποίηση καταβολής τέλους

1. Η ΕΚΤ εκδίδει ειδοποίηση καταβολής τέλους απευθυνόμενη προς κάθε οφειλέτη εποπτικού τέλους σε ετήσια βάση.

2. Η ειδοποίηση καταβολής τέλους καθορίζει τα μέσα καταβολής του ετήσιου εποπτικού τέλους. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της ειδοποίησης όσον αφορά την καταβολή του ετήσιου εποπτικού τέλους.

3. Το ποσό που οφείλεται βάσει της ειδοποίησης καταβολής τέλους καταβάλλεται από τον οφειλέτη εποπτικού τέλους εντός 35 ημερών από την ημερομηνία έκδοσής της.

## Άρθρο 13

**Γνωστοποίηση της ειδοποίησης καταβολής τέλους**

1. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους ευθύνεται για την ενημέρωση των στοιχείων επικοινωνίας που απαιτούνται για τους σκοπούς υποβολής της ειδοποίησης καταβολής τέλους και γνωστοποιεί στην ΕΚΤ κάθε μεταβολή στα στοιχεία επικοινωνίας (δηλαδή όνομα, λειτουργία, οργανωτική μονάδα, διεύθυνση, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αριθμό τηλεφώνου, αριθμό φαξ). Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους γνωστοποιεί στην ΕΚΤ κάθε μεταβολή στα στοιχεία επικοινωνίας έως την 1η Ιουλίου κάθε περιόδου επιβολής τέλους. Τα εν λόγω στοιχεία επικοινωνίας παραπέμπουν σε φυσικό πρόσωπο ή, κατά προτίμηση, σε λειτουργική μονάδα εντός της οργανωτικής δομής του οφειλέτη εποπτικού τέλους.
2. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί την ειδοποίηση καταβολής τέλους με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους: α) με ηλεκτρονικά ή αντίστοιχα μέσα επικοινωνίας· β) με τηλεομοιοτυπία· γ) με υπηρεσία ταχυμεταφοράς· δ) με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής· ε) με επίδοση ή εγχείριση της ειδοποίησης. Ανυπόγραφη ειδοποίηση καταβολής τέλους είναι έγκυρη.

## Άρθρο 14

**Τοκισμός σε περίπτωση μη πληρωμής**

Με την επιφύλαξη κάθε άλλου επανορθωτικού μέτρου που διαθέτει η ΕΚΤ, το ανεξόφλητο ποσό του ετήσιου εποπτικού τέλους σε περίπτωση μερικής πληρωμής, μη πληρωμής ή μη συμμόρφωσης με τους όρους πληρωμής που καθορίζονται στην ειδοποίηση καταβολής τέλους τοκίζεται σε ημερήσια βάση με επιτόκιο που ισούται με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης που εφαρμόζει η ΕΚΤ, προσαυξημένο κατά 8 εκατοστιαίες μονάδες, από την ημερομηνία κατά την οποία το καταβλητέο ποσό καθίσταται ληξιπρόθεσμο.

## ΜΕΡΟΣ VI

**ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

## Άρθρο 15

**Κυρώσεις**

Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος κανονισμού η ΕΚΤ δύναται να επιβάλλει κυρώσεις σε εποπτευόμενες οντότητες σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου <sup>(1)</sup> και, συμπληρωματικά, με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17).

## Άρθρο 16

**Μεταβατικές διατάξεις**

1. Η ειδοποίηση καταβολής τέλους για την πρώτη περίοδο επιβολής τέλους εκδίδεται μαζί με την ειδοποίηση καταβολής τέλους για την περίοδο επιβολής τέλους του 2015.
2. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η έναρξη της εισπραχίας του ετήσιου εποπτικού τέλους από την ΕΚΤ, κάθε όμιλος υπόχρεων καταβολής τέλους οντοτήτων ορίζει τον οφειλέτη εποπτικού τέλους για λογαριασμό του ομίλου και γνωστοποιεί την ταυτότητά του στην ΕΚΤ έως τις 31 Δεκεμβρίου 2014, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2.
3. Ο οφειλέτης εποπτικού τέλους υποβάλλει τα στοιχεία του άρθρου 13 παράγραφος 1 για πρώτη φορά έως την 1η Μαρτίου 2015.

## Άρθρο 17

**Υποβολή εκθέσεων και επανεξέταση**

1. Σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ υποβάλλει σε ετήσια βάση έκθεση σχετικά με την προβλεπόμενη εξέλιξη της δομής και του ύψους των ετήσιων εποπτικών τελών στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωομάδα.
2. Έως το 2017 η ΕΚΤ επανεξετάζει τον παρόντα κανονισμό, ιδίως όσον αφορά τη μεθοδολογία και τα κριτήρια υπολογισμού των επιβλητέων ετήσιων εποπτικών τελών για κάθε εποπτευόμενη οντότητα και όμιλο.

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4.).

## Άρθρο 18

**Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 22 Οκτωβρίου 2014.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

---