



EUROOPAN KESKUSPANKKI  
PANKKIVALVONTA

## EKP:n valvontamaksuasetuksen uudelleentarkastelu

BANKENTOEZICHT

Kesäkuu 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

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Sisältö

<b>1</b>	<b>Uudelleentarkastelun ala ja perusteet</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Uudelleentarkastelun aihe</b>	<b>4</b>
2.1	Perustietoa EKP:n valvontamaksuasetuksesta	4
2.2	Uudelleentarkastelua ohjaavia tekijöitä	8
<b>3</b>	<b>EKP:n asetus valvontamaksuista</b>	<b>9</b>

Tämä kuulemisiasiakirja sisältää taustatietoa, jonka pohjalta osapuolet voivat antaa EKP:n valvontamaksuasetuksen (EKP/2014/41) uudelleentarkasteluun liittyviä kommentteja. Valvontamaksuasetus on luettavissa tämän asiakirjan osassa 3. Kommentit tarjoavat EKP:lle arvokasta tietoa valvontamaksuasetuksen virallisen päivityksen valmisteluun, jos päivitys katsotaan tarpeelliseksi. Uudelleentarkastelu koskee vain EKP:n valvontamaksujärjestelyjä. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten valvontamaksujärjestelyt eivät kuulu sen piiriin. Uudelleentarkastelu ei rajoita mahdollisia muutoksia EKP:n vuotuisten valvontamaksujen laajempaan sääntelykehykseen, erityisesti neuvoston asetukseen (EU) N:o 1024/2013 (YVM-asetus). Tätä kuulemisiasiakirjaa ei pidä tulkita EKP:n kannanotoksi, eikä se ole oikeudellisesti velvoittava.

Kommentteja pyydetään vain kuulemisiasiakirjan osassa 3 olevasta EKP:n valvontamaksuasetuksesta ja erityisesti asetuksen osasta III (Vuositaisen valvontamaksun määrittäminen) ja osasta V (Laskuttaminen).

# 1 Uudelleentarkastelun ala ja perusteet

1. YVM-asetuksen artiklassa 30 edellytetään, että "EKP perii vuosittaisen valvontamaksun osallistuviin jäsenvaltioihin sijoittautuneilta luottolaitoksilta ja sivuliikkeiltä, jotka osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneet luottolaitokset ovat perustaneet osallistuviin jäsenvaltioihin", ja että valvottavalta yhteisöltä perittävän maksun määrä lasketaan EKP:n määrittämien järjestelyjen mukaisesti. Yhteisen valvontamekanismin valvontamaksuista säädetään EKP:n [valvontamaksuasetuksessa](#) (Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1163/2014, annettu 22 päivänä lokakuuta 2014, valvontamaksuista (EKP/2014/41)). Asetukseen on kirjattu avoimuusperiaatteen mukaisesti valvontamaksuprosessia koskevat säännöt ja menettelyt, joiden tavoitteena on tehdä prosessista kustannustehokas ja suhteellisuusperiaatteen mukainen.
2. EKP on vastuu- ja tilivelvollinen sille YVM-asetuksella annettujen tehtävien hoidosta, ja valvontamaksuasetuksen artiklan 17 mukaan EKP tarkastelee asetusta uudelleen vuoteen 2017 mennessä.
3. Tämän kuulemisasiakirjan myötä käynnistetään julkinen kuuleminen osana EKP:n valvontamaksuasetuksen uudelleentarkastelun valmistelua. Tavoitteena on kerätä palautetta parantamismahdollisuuksien arviointia varten. Kommentit tarjoavat EKP:lle arvokasta tietoa valvontamaksuasetuksen virallisen päivityksen valmisteluun, jos päivitys katsotaan tarpeelliseksi. Kuulemiseen voivat osallistua kaikki asianosaiset. EKP:n lähtöoletuksena on, että kuulemiseen osallistuvat pääasiassa valvottavat yhteisöt, joita valvontamaksuasetus koskee.
4. Uudelleentarkastelussa keskitytään kultakin valvottavalta yhteisöltä ja ryhmittymältä perittävän vuosittaisen valvontamaksun laskennassa käytettäviin kriteereihin ja menetelmiin. Erityisesti tarkastellaan valvontamaksuasetuksen osan III (Vuosittaisen valvontamaksun määrittäminen) ja osan V (Laskuttaminen) säännöksiä, jotka koskevat vuosittaisen valvontamaksun laskentaan, kohdentamiseen ja perimiseen liittyviä menetelmiä. EKP:lle valvontatehtävien hoitamisesta aiheutuvien kustannusten perimisestä säädetään YVM-asetuksen artiklassa 30, joten se ei kuulu EKP:n valvontamaksuasetuksen uudelleentarkastelun piiriin.
5. EKP:n valvontamaksuasetuksella on saatu hyvin samankaltaisia tuloksia kuin alustavassa vaikutusanalyysissä, joka julkaistiin vuonna 2014 järjestetyn julkisen kuulemisen yhteydessä. Lisätietoja on tämän kuulemisasiakirjan osassa 2.
6. Kuuleminen EKP:n valvontamaksuasetuksen uudelleentarkastelusta alkaa 2.6.2017 ja päättyy 20.7.2017. Sen jälkeen EKP toteuttaa valvontamaksuasetuksen uudelleentarkastelun ja ottaa siinä huomioon saadun palautteen. EKP kuulee kansallisia toimivaltaisia viranomaisia vakiintuneiden

yhteistyöfoorumeiden kautta (ml. valvontaelin). Uudelleentarkastelun tulokset julkaistaan EKP:n verkkosivuilla vuonna 2018.

7. Lisätietoa valvontamaksuista ja niiden laskennasta on [EKP:n pankkivalvonnan verkkosivujen valvontamaksuosiossa](#). Sivut ovat luettavissa EU:n virallisilla kielillä, ja niille on koottu valvontamaksuja koskevia säädöksiä sekä muita hyödyllisiä tietoja.

## 2 Uudelleentarkastelun aihe

### 2.1 Perustietoa EKP:n valvontamaksuasetuksesta

1. Vuosittaisten valvontamaksujen määrittämisessä on pyritty yksinkertaiseen, vaivattomaan ja kustannustehokkaaseen prosessiin. Tavoitteena on vähentää valvontamaksujen määrittämisestä aiheutuvaa työtä sekä luoda yhdenmukainen prosessi, jota sekä valvontamaksuja maksavien yhteisöjen että suuren yleisön on helppo arvioida.

#### Vaihtelevan maksukomponentin määräytyminen

##### Kuvio 1.

Vaihtelevan maksukomponentin määräytyminen pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin mukaan



Valvontamaksu lasketaan korkeimmalla konsolidointitasolla yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvissa jäsenvaltioissa.

Pankkikohtainen valvontamaksu muodostuu kiinteästä ja vaihtelevasta maksukomponentista. Kiinteä vähimmäismaksukomponentti lasketaan jakamalla 10 % valvontamaksujen yhteenlasketusta määrästä tasan valvottavien pankkien kesken. Loput 90 % jaetaan valvontamaksutekijöiden perusteella.

Kaikkien valvottavien yhteisöjen ja ryhmittymien valvontamaksuvelvollisten tulee ilmoittaa 1.7. mennessä kansallisille valvontaviranomaisille edellisen vuoden lopun valvontamaksutekijät valvontamaksujen laskentaa varten.

EKP saattaa tiedot valvontamaksutekijöistä valvontamaksuvelvollisten saataville ja pyytää niitä huomauttamaan mahdollisista virheistä viiden työpäivän kuluessa. Sen jälkeen EKP laskee kultakin valvottavalta yhteisöltä tai ryhmittymältä perittävän valvontamaksun.

2. Tähän mennessä valvontamaksuasetuksen perusteella maksetut vuosittaiset valvontamaksut ovat pääosin vastanneet vuonna 2014 järjestetyn julkisen kuulemisen yhteydessä julkaistussa alustavassa vaikutusanalyysissä esitettyjä arvioita. Alustavassa vaikutusanalyysissä arvioitiin, että merkittävistä yhteisöistä lähes puolella vuoden 2015 valvontamaksu olisi 700 000 euron ja 2 miljoonan euron välillä. Vastaavasti arvioitiin, että vähemmän merkittävistä laitoksista lähes 75 prosentilla valvontamaksu olisi alle 7 000 euroa. Vuodelle 2015 määritetyistä valvontamaksuista 70 prosenttia oli alle 7 000 euroa. Vaikka perittyjen valvontamaksujen kokonaismäärä luonnollisesti nousi EKP:n lisätessä valvontatehtäviin suunnattuja resursseja, suhteellinen jakauma pysyi verrattain vakaana vuoden 2016 valvontamaksukaudella. Kahdella ensimmäisellä valvontamaksukaudella vähemmän merkittävien laitosten määrä supistui

korkeimmalla konsolidointitasolla, kun luottolaitosten piirissä tapahtui uudelleenjärjestelyjä, esimerkiksi pankkien tai pankkiryhmien fuusioita. Näin ollen vuoden 2016 valvontamaksu – erityisesti sen vähimmäismaksukomponentti – kasvoi joidenkin pankkien kohdalla enemmän kuin valvontamaksujen kokonaismäärän muutoksen perusteella olisi voinut odottaa.

3. Valvottavat yhteisöt voivat arvioida valvontamaksunsa suuruuden melko tarkasti käyttämällä seuraavia EKP:n pankkivalvonnan verkkosivuilla olevia tietoja:
  - EKP:n päätös vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärästä
  - ajantasainen luettelo valvottavista yhteisöistä
  - kaikkien valvontamaksuvelvollisten yhteenlasketut kokonaisvarat ja yhteenlasketut kokonaisriskit valvontamaksukaudesta korkeimmalla konsolidointitasolla.

Verkkosivujen tietoihin perustuva arvio ei silti täsmää valvontamaksuilmoituksen mukaisen maksun kanssa, sillä perittävän maksun laskennassa sovelletaan EKP:n valvontamaksuasetuksen artiklaa 7 (uudet valvottavat yhteisöt tai aseman muutos) ja artiklan 10 kohtaa 6 (kunkin valvontamaksuvelvollisen maksettavaksi tulevan vuosittaisen valvontamaksun laskeminen).

4. Valvontamaksutekijät on pyritty valitsemaan siten, että valvontamaksu pysyy vakaana. YVM-asetuksen mukaan maksun määrän tulee perustua objektiivisiin perusteisiin, jotka liittyvät valvottavan yhteisön merkitykseen ja riskiprofiiliin, sen riskipainotetut varat mukaan luettuna. EKP on lisäksi pyrkinyt valitsemaan valvontamaksutekijät siten, että niiden ilmoittamisesta koituu kaikille valvottaville yhteisöille mahdollisimman vähän hallinnollista ja operatiivista työtä. Yhteenlaskettuja kokonaisvaroja ja yhteenlaskettuja kokonaisriskejä koskevat tiedot sisältyvät jo entuudestaan valvontatietojen raportointivaatimukseen, niillä on selkeät määritelmät ja useimmissa valvottavissa yhteisöissä ne myös tarkastetaan tilintarkastuksen yhteydessä. Merkittävimmän poikkeuksen muodostavat valvontamekanismin osallistuvissa maissa toimivat sivuliikkeet, joiden emoyhtiö sijaitsee jossakin mekanismin osallistumattomassa maassa. Tällaisten sivuliikkeiden tulee raportoida tilastotiedot sovellettavan tilinpäätössääntelyn mukaisesti. Sivuliikkeiden tilastotietojen tarkastamista ei yleensä vaadita muita raportointitarkoituksia varten, mutta valvontamaksutekijöille vaaditaan tilintarkastajan tarkastusta laskennan oikeellisuuden varmistamiseksi.

Valvontamaksutekijöiden avulla valvontamaksuvelvolliset voivat paremmin ennakoida valvontamaksunsa suuruuden. Kuten alla olevasta taulukosta käy ilmi, valvontamaksutekijät ovat pysyneet melko vakaina kahden ensimmäisen valvontamaksukauden aikana. Valvontamaksutekijöitä määrittäessään valvottava ryhmittymä voi jättää huomioimatta osallistumattomiin jäsenvaltioihin tai kolmansiin valtioihin sijoittautuneiden tytäryhtiöiden varat.

## Taulukko 1

### Valvontamaksutekijöiden suuruus

Valvontamaksutekijöiden suuruus (mrd. euroa) viitepäivämääränä	31.12.2015	31.12.2014	Muutos (%)
<b>Merkittävät yhteisöt tai ryhmittymät</b>			
Kokonaisvarat	20 233	20 527	-1 %
Kokonaisriski	6 773	6 811	-1 %
<b>Vähemmän merkittävät yhteisöt tai ryhmittymät</b>			
Kokonaisvarat	4 469	4 669	-4 %
Kokonaisriski	2 137	2 219	-4 %

5. Kaikkiin valvottaviin yhteisöihin sovelletaan suhteellisuusperiaatetta. EKP:n valvontamaksuasetuksen artiklassa 8 säädetään, että vuosikustannukset jaetaan YVM-asetuksen perusteella merkittäviksi ja vähemmän merkittäviksi luokiteltujen yhteisöjen kesken. Valvontakustannukset jakautuvat siis luokkien EKP:ltä edellyttämän valvonnan tiivyyden mukaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty merkittävien ja vähemmän merkittävien laitosten osuudet valvontamaksujen kokonaismäärästä eri vuosina.

## Taulukko 2

### Merkittävien ja vähemmän merkittävien laitosten osuudet valvontamaksuista

	Arvioidut valvontamaksutulot (2017)	Toteutuneet valvontamaksutulot (2016)	Toteutuneet valvontamaksutulot (2015)	Toteutuneet valvontamaksutulot (2014) <sup>1</sup>	Alustava vaikutusanalyysi
<b>Merkittäviä yhteisöiltä tai ryhmittymiltä perittävät valvontamaksut</b>	92 %	88,6 %	88,6 %	85,5 %	85 %
<b>Vähemmän merkittäviä yhteisöiltä tai ryhmittymiltä perittävät valvontamaksut</b>	8 %	11,4 %	11,4 %	14,5 %	15 %

6. Tavoitteena on myös kohtuullisuus nimenomaan pienten merkittävien laitosten kohdalla. Kunkin valvontamekanismin osallistuvan jäsenmaan kolme suurinta laitosta katsotaan merkittäviksi, vaikka ne kokonaisvarojen perusteella olisivat pieniä. EKP onkin sisällyttänyt valvontamaksuasetuksen artiklan 10 kohdan 6 alakohtaan b erityismaininnan merkittävistä laitoksista, joiden kokonaisvarat ovat enintään 10 miljardia euroa. Niiden kohdalla vähimmäismaksukomponentti puolitetaan. Laitoksille näin syntyvä säästö on keskimäärin 35 % yksittäisen valvottavan yhteisön vuosittaisesta valvontamaksusta. Ratkaisulla on varmistettu pienten merkittävien laitosten vuosittaisen valvontamaksun kohtuullisuus, eikä sillä ole juurikaan ollut vaikutusta kulujen jakautumiseen muiden merkittävien laitosten kesken.

<sup>1</sup> EKP on kattanut valvontatehtävistä aiheutuneet kulunsa valvontamaksuilla marraskuusta 2014 eli valvontatehtävien aloittamisesta lähtien.

7. Valvontamaksua määritettäessä otetaan huomioon valvottavien yhteisöjen aseman mahdollinen muutos. Valvontamaksuasetuksen artiklan 7 nojalla vuosittaisen valvontamaksun laskennassa otetaan huomioon 1) kuinka monta kuukautta yhteisöä on valvottu ja 2) kuinka monta kuukautta yhteisö on ollut merkittävä, jos yhteisön asema on muuttunut merkittävästä vähemmän merkittäväksi tai päinvastoin. Säännöillä varmistetaan, että valvottavia yhteisöjä koskevat toimet ovat kohtuullisuus- ja suhteellisuusperiaatteiden mukaisia, sekä selkeytetään kulujen jakamista samaan luokkaan kuuluvien yhteisöjen kesken. Alla olevassa taulukossa esitetään niiden valvontamaksupäätösten määrät, joissa artiklan 7 ehtoja sovellettiin kahdella ensimmäisellä valvontamaksukaudella<sup>2</sup>.

### Taulukko 3

#### Artiklan 7 mukaisten muutosten määrä

	Vuoden 2016 valvontamaksukausi	Vuoden 2015 valvontamaksukausi
Uudet valvottavat yhteisöt	19	37
Toimiluvan raukeaminen (esim. fuusion vuoksi)	155	113
Aseman muutos	1	3

8. Valvontamaksutekijät julkaistaan (artikla 10) ja valvontamaksuilmoitus annetaan tiedoksi (artikla 13) EKP:n kehittämän kustannustehokkaan, reaaliajassa toimivan verkkopalvelun kautta. Vain 0,01 % kaikista valvontamaksuvelvollisista ei ole ottanut käyttöön EKP:n verkkopalvelua. Valvontamaksuihin liittyvät säännönmukaiset tiedotteet sekä valvontamaksuilmoitukset julkaistaan englanniksi ja yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvien jäsenmaiden kansallisille kielille käännettyinä.
9. Viivästyskoron suuruus on valvontamaksuasetuksen artiklan 14 nojalla EKP:n perusrahoitusoperaatioiden korko lisättyä 8 prosenttiyksiköllä. Vuosittaisten valvontamaksujen perintäaste on lähes 100 %. Miltei kaksi kolmasosaa valvontamaksuvelvollisista käyttää suoraveloitusta. Kahden ensimmäisen valvontamaksukauden aikana perittiin 0,07 miljoonaa euroa viivästyskorjoja. EKP toimitti 77 viivästyskorjoilmoitusta, joissa saamisen määrä oli keskimäärin 945 euroa<sup>3</sup>. Valvontamaksuasetuksen artiklan 5 mukaisesti EKP:n saamat viivästyskorot vähennetään seuraavan valvontamaksukauden kokonaiskustannuksista.

<sup>2</sup> Kaikki valvontamaksuasetuksen artiklan 7 mukaiset muutokset valvontamaksuihin on tehty tilanteissa, joissa valvontamaksukauden aikana on tapahtunut muutoksia: on muodostettu uusi valvottava yhteisö tai aiemmin valvottu yhteisö on lopettanut toimintansa, jolloin yhteisö on ollut valvottavana vain osan valvontamaksukaudesta (vähemmän kuin 12 kuukautta), tai valvottavan yhteisön asema on muuttunut, jolloin yhteisö on ollut osan valvontamaksukaudesta vähemmän merkittävä yhteisö ja osan kaudesta merkittävä.

<sup>3</sup> Valvottavat laitokset ovat maksaneet EKP:lle yhteensä 823 euroa korkoja ilman erillistä viivästyskorjoilmoitusta. Nämä omatoimiset maksut sisältyvät korkojen kokonaismäärään.



## 2.2 Uudelleentarkastelua ohjaavia tekijöitä

Julkisen kuulemisen yhteydessä saatuja kommentteja arvioidessaan EKP toteuttaa kustannus-hyötyanalyysin, jossa se ottaa huomioon seuraavat tekijät:

- (a) Lainsäädännön vaatimukset: EKP:n valvontamaksujärjestelyjen laadinnassa noudatetaan YVM-asetusta, johon on kirjattu tärkeimmät vuosittaisia valvontamaksuja ohjaavat vaatimukset. EKP:n on varmistettava, että YVM-asetusta, muita asiaankuuluvia EU:n säädöksiä ja EKP:n asetuksia ja päätöksiä sekä valvontakäytäntöjä noudatetaan edelleen.
- (b) Maksujen kohdentamisen vaikutus: Mahdollisia toimia arvioitaessa on erityisesti otettava huomioon, 1) kuinka suureen määrään valvottavia yhteisöjä toimi vaikuttaisi suoraan ja 2) miten se vaikuttaisi kulujen jakautumiseen samaan luokkaan kuuluvien yhteisöjen kesken.
- (c) Hallinnollinen vaikutus: Valvottaville yhteisöille mahdollisesti aiheutuvan hallinnollisen lisätyön kulut otetaan huomioon. Lisäksi pyritään välttämään tarpeetonta päällekkäistä tiedonkeruuta.
- (d) Valvontamaksun vaihtelun rajoittaminen: Arvioinnissa otetaan huomioon tarve pitää valvottavien yhteisöjen valvontamaksut vakaina. Tavoitteena on minimoida vuosittaisten valvontamaksujen odottamattomat vaihtelut.
- (e) Valvontamaksuun sisällytettävät kustannukset: Vuosittaisten valvontamaksujärjestelyjen toteutuksesta ja ylläpidosta EKP:lle aiheutuva työ otetaan huomioon kuluina, jotka sisällytetään valvottavilta yhteisöiltä perittävien maksujen kokonaismäärään.

**EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1163/2014,****annettu 22 päivä lokakuuta 2014,****valvontamaksuista****(EKP/2014/41)**

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 <sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 4 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan, 30 artiklan ja 33 artiklan 2 kohdan toisen alakohdan,

ottaa huomioon asetuksen (EU) N:o 1024/2013 30 artiklan 2 kohdan mukaisesti järjestetyn julkisen kuulemisen ja sitä koskevan analyysin,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksella (EU) N:o 1024/2013 otetaan käyttöön yhteinen valvontamekanismi (YVM), joka koostuu Euroopan keskuspankista (EKP) ja kansallisista toimivaltaisista viranomaisista.
- (2) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 mukaan EKP on vastuussa YVM:n tehokkaasta ja johdonmukaisesta toiminnasta kaikkien euroalueeseen kuuluvissa jäsenvaltioissa ja EKP:n kanssa tiiviin yhteistyön aloittaneissa euroalueeseen kuulumattomissa jäsenvaltioissa olevien luottolaitosten, rahoitusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden osalta. Säännöistä ja menettelyistä, jotka koskevat EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä YVM:n puitteissa tehtävää yhteistyötä ja kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa tehtävää yhteistyötä, säädetään Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) <sup>(2)</sup>.
- (3) Asetuksen (EU) N:o 1024/2012 30 artiklan mukaan EKP perii vuosittaisen valvontamaksun osallistuviin jäsenvaltioihin sijoittautuneilta luottolaitoksilta sekä sellaisilta sivuliikkeiltä, jotka osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneet luottolaitokset ovat perustaneet osallistuviin jäsenvaltioihin. EKP:n perimien valvontamaksujen olisi katettava EKP:lle asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4–6 artiklassa annetuista tehtävistä koituvat menot, näitä kuitenkin ylittämättä.
- (4) Vuosittaisen valvontamaksun olisi muodostuttava määrästä, jonka kaikki YVM:n puitteissa valvottavat, osallistuvaan jäsenvaltioon sijoittautuneet luottolaitokset sekä osallistumattomaan jäsenvaltioon sijoittautuneiden luottolaitosten osallistuviin jäsenvaltioihin perustamat sivuliikkeet maksavat vuosittain.
- (5) EKP:n ja kunkin kansallisen toimivaltaisen viranomaisen valvontatehtävät YVM:ssä määräytyvät valvottavien yhteisöjen merkittävyyden perusteella.
- (6) EKP:llä on toimivalta valvoa suoraan osallistuviin jäsenvaltioihin sijoittautuneita merkittäviä luottolaitoksia, rahoitusalan holdingyhtiöitä, rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä sekä osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneiden merkittävien luottolaitosten osallistuviin jäsenvaltioihin perustamia sivuliikkeitä.
- (7) EKP valvoo myös YVM:n toimintaa; YVM kattaa kaikki luottolaitokset siihen katsomatta, ovatko ne merkittäviä vai vähemmän merkittäviä. EKP:llä on kaikkien osallistuviin jäsenvaltioihin sijoittautuneiden luottolaitosten osalta yksinomainen toimivalta antaa liiketoiminnan aloittamista koskevia toimilupia, peruuttaa toimilupia sekä arvioida määräsuosien hankintoja ja luovutuksia.
- (8) Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset vastaavat vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen suorasta valvonnasta, sanotun kuitenkin rajoittamatta EKP:n valtuuksia päättää yksittäistapauksissa ottaa tällainen yhteisö suoraan valvontaansa, jos se on tarpeen sen varmistamiseksi, että laadukkaita valvontakäytäntöjä sovelletaan johdonmukaisesti. Tämä valvontatehtävien jakautuminen YVM:ssä ja EKP:lle tästä koituvat menot otetaan huomioon kohdennettaessa valvontamaksuina perittävää määrää merkittävien ja vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen luokille.

<sup>(1)</sup> EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 468/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta yhteisen valvontamekanismin puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) (EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1).

- (9) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 33 artiklan 2 kohdan mukaan EKP julkaisee asetuksilla ja päätöksillä sille kyseisellä asetuksella annettujen tehtävien täytäntöönpanoa koskevat yksityiskohtaiset käytännön järjestelyt.
- (10) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 30 artiklan 3 kohdan mukaan maksun määrä perustuu objektiivisiin perusteisiin, jotka liittyvät asianomaisen luottolaitoksen merkitykseen ja riskiprofiiliin, sen riskipainotetut varat mukaan luetuna.
- (11) Maksun määrä lasketaan osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla. Tämä merkitsee sitä, että jos luottolaitos kuuluu osallistuvaan jäsenvaltioon sijoittautuneeseen ryhmittymään, lasketaan ja maksetaan yksi maksu ryhmittymän tasolla.
- (12) Vuosittaista valvontamaksua laskettaessa osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneita tytäryhtiöitä ei oteta huomioon. Tässä yhteydessä ja valvottavan ryhmittymän valvontamaksutekijöiden määrittämiseksi ryhmittymän olisi toimitettava emoyrityksen määräysvallassa olevia tytäryrityksiä ja toimintoja osallistuvissa jäsenvaltioissa koskevat tiedot osittain konsolidoidusti. Tällaisten osittain konsolidoitujen tietojen laatiminen saattaa kuitenkin olla kallista; tästä syystä valvottavilla yhteisöillä tulisi olla oikeus valita maksu, jonka määrä on laskettu osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla mukaan lukien osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneet tytäryhtiöt, vaikka tämä saattaisi merkitä korkeampaa maksua.
- (13) Direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut yhteisöt eivät kuulu EKP:lle asetuksella (EU) N:o 1024/2013 <sup>(1)</sup> annettujen valvontatehtävien piiriin, ja siksi EKP ei peri niiltä maksuja.
- (14) Asetus on yleisesti sovellettava ja kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa euroalueeseen kuuluvissa jäsenvaltioissa. Näin ollen se on sopiva säädösmuoto, kun tarkoituksena on vahvistaa asetuksen (EU) N:o 1024/2013 30 artiklan täytäntöönpanemiseksi tarvittavat järjestelyt.
- (15) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 30 artiklan 5 kohdan mukaisesti tämä asetus ei vaikuta kansallisten toimivaltaisten viranomaisten oikeuteen periä maksuja kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja siinä määrin kun valvontatehtäviä ei ole siirretty EKP:lle tai unionin lainsäädännön mukaisesti ja jollei asetuksen (EU) N:o 1024/2013, sen 6 ja 12 artikla mukaan luettuina, täytäntöönpanemiseksi tehdyistä järjestelyistä muuta johdu, niistä kustannuksista, jotka aiheutuvat yhteistyöstä EKP:n kanssa ja EKP:n avustamisesta ja EKP:n ohjeiden noudattamisesta,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

## I OSA

### YLEISET SÄÄNNÖKSET

#### 1 artikla

#### Kohde ja soveltamisala

1. Tässä asetuksessa vahvistetaan
  - a) järjestelyt, joiden mukaisesti lasketaan valvottavilta yhteisöiltä ja valvottavilta ryhmittymiltä perittävien vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärä;
  - b) metodologia ja kriteerit, joiden mukaisesti lasketaan kultakin valvottavalta yhteisöltä ja valvottavalta ryhmittymältä perittävä vuosittainen valvontamaksu;
  - c) menettely, jonka mukaisesti EKP perii vuosittaisen valvontamaksun.

<sup>(1)</sup> Direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

2. Vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärä sisältää kultakin merkittävältä valvottavalta yhteisöltä tai ryhmittymältä ja kultakin vähemmän merkittävältä valvottavalta yhteisöltä tai ryhmittymältä perityn vuosittaisen valvontamaksun, ja EKP laskee sen korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvissa jäsenvaltioissa.

## 2 artikla

### Määritelmät

Tätä asetusta sovellettaessa käytetään asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ja asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) määritelmiä, ellei toisin säädetä, ja lisäksi tarkoitetaan

1. 'vuosittaisella valvontamaksulla' kunkin valvottavan yhteisön ja valvottavan ryhmittymän osalta maksettavaa valvontamaksua, joka lasketaan 10 artiklan 6 kohdassa vahvistettujen järjestelyjen mukaisesti;
2. 'vuosikustannuksilla' 5 artiklan säännösten mukaisesti määritettyä määrää, jonka EKP kattaa tietyn valvontamaksukauden vuosittaisilla valvontamaksuilla;
3. 'valvontamaksuvelvollisella' 4 artiklan mukaisesti määritettyä valvontamaksuja maksavaa luottolaitosta tai valvontamaksuja maksavaa sivuliikettä, jolle valvontamaksuilmoitus on osoitettu;
4. 'valvontamaksutekijöillä' 10 artiklan 3 kohdan a alakohdassa määriteltyjä valvottavaan yhteisöön tai ryhmittymään liittyviä tietoja, joita käytetään vuosittaista valvontamaksua laskettaessa;
5. 'valvontamaksuilmoituksella' asianomaiselle valvontamaksuvelvolliselle tämän asetuksen mukaisesti osoitettua ilmoitusta, jossa yksilöidään kyseisen valvontamaksuvelvollisen maksettavaksi tuleva vuosittainen valvontamaksu;
6. 'valvontamaksuja maksavalla luottolaitoksella' osallistuvaan jäsenvaltioon sijoittautunutta luottolaitosta;
7. 'valvontamaksuja maksavalla sivuliikkeellä' sivuliikettä, jonka osallistumattomaan jäsenvaltioon sijoittautunut luottolaitos on perustanut osallistuvaan jäsenvaltioon;
8. 'valvontamaksukaudella' kalenterivuotta;
9. 'ensimmäisellä valvontamaksukaudella' ajanjaksoa siitä päivästä, jona EKP ryhtyy hoitamaan sille asetuksella (EU) N:o 1024/2013 annettuja tehtäviä, sen kalenterivuoden loppuun, jona EKP ryhtyy hoitamaan kyseisiä tehtäviä;
10. 'valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymällä' i) valvottavaa ryhmittymää ja b) useaa valvontamaksuja maksavaa sivuliikettä, joita pidetään yhtenä sivuliikkeenä 3 artiklan 3 kohdan mukaisesti;
11. 'jäsenvaltiolla' unionin jäsenvaltiota;
12. 'kokonaisvaroilla' asetuksen (EU) N:o 468/2014 51 artiklan mukaisesti määritettyä varojen kokonaisarvoa. Valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymän tapauksessa kokonaisvaroihin ei lasketa osallistumattomiin jäsenvaltioihin ja kolmansiin valtioihin sijoittautuneita tytäryhtiöitä;
13. 'kokonaisriskillä' valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymän ja valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymään kuulumattoman valvontamaksuja maksavan luottolaitoksen osalta korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvassa jäsenvaltiossa määritettyä ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>(1)</sup> 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettua määrää.

## 3 artikla

### Vuosittaisen valvontamaksun maksamista koskeva yleisvelvoite

1. EKP perii kunkin valvontamaksukauden osalta vuosittaisen valvontamaksun jokaiselta valvottavalta yhteisöltä ja valvottavalta ryhmittymältä.

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyri-  
tysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. Kunkin valvottavan yhteisön ja valvottavan ryhmittymän maksettavaksi tuleva vuosittainen valvontamaksu yksilöidään valvontamaksuvelvolliselle osoitetussa valvontamaksuilmoituksessa. Valvontamaksuvelvollinen on valvontamaksuilmoituksen sekä EKP:n mahdollisesti lähettämien valvontamaksuja koskevien ilmoitusten tai tiedonantojen vastaanottaja. Valvontamaksuvelvollinen on velvollinen maksamaan vuosittaisen valvontamaksun.
3. Jos samassa osallistuvassa jäsenvaltiossa on kaksi tai useampia saman luottolaitoksen perustamia valvontamaksuja maksavia sivuliikkeitä, ne katsotaan yhdeksi sivuliikkeeksi. Eri osallistuvissa jäsenvaltioissa olevia saman luottolaitoksen perustamia valvontamaksuja maksavia sivuliikkeitä ei katsota yhdeksi sivuliikkeeksi.
4. Valvontamaksuja maksavat sivuliikkeet katsotaan tätä asetusta sovellettaessa olevan erillisiä samassa osallistuvassa jäsenvaltiossa olevista saman luottolaitoksen tytäryhtiöistä.

#### 4 artikla

##### **Valvontamaksuvelvollinen**

1. Vuosittaisen valvontamaksun osalta valvontamaksuvelvollinen on
    - a) valvontamaksuja maksava luottolaitos, jos kyseessä on valvottavaan ryhmittymään kuulumaton valvontamaksuja maksava luottolaitos;
    - b) valvontamaksuja maksava sivuliike, jos kyseessä on sellainen valvontamaksuja maksava sivuliike, jota ei yhdistetä johonkin toiseen valvontamaksuja maksavaan sivuliikkeeseen;
    - c) määritettävä 2 kohdan säännösten mukaisesti, jos kyseessä on valvottava valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymä.
  2. Valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymä katsotaan yhdeksi yksiköksi riippumatta siitä, miten kustannukset kohdennetaan sen sisällä. Kunkin valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymän on nimettävä yksi ryhmittymän yhteisöistä valvontamaksuvelvolliseksi ja ilmoitettava se EKP:lle. Valvontamaksuvelvollisen on oltava sijoittautunut osallistuvaan jäsenvaltioon. Tällaisen ilmoituksen pätevyys edellytyksenä on, että
    - a) siinä mainitaan kaikkien niiden ryhmittymään kuuluvien valvottavien yhteisöjen nimet, joita ilmoitus koskee;
    - b) se on allekirjoitettu kaikkien ryhmittymään kuuluvien valvottavien yhteisöjen puolesta;
    - c) se saapuu EKP:hen viimeistään kunkin vuoden heinäkuun 1 päivänä, jotta se voidaan ottaa huomioon seuraavaa valvontamaksukautta koskevassa valvontamaksuilmoituksessa.
- Jos EKP vastaanottaa määräpäivään mennessä valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymältä useamman kuin yhden ilmoituksen, päteväenä pidetään viimeisintä ilmoitusta, jonka EKP vastaanotti ennen määräajan umpeutumista.
3. EKP:llä on oikeus määritellä valvontamaksuvelvollinen, sanotun kuitenkin rajoittamatta 2 kohdan soveltamista.

#### II OSA

##### **MENOT JA KUSTANNUKSET**

#### 5 artikla

##### **Vuosikustannukset**

1. Vuosittaiset valvontamaksut määritetään vuosikustannusten perusteella, ja ne katetaan tällaisilla valvontamaksuilla.
2. Vuosikustannusten määrä määritetään vuosittaisten menojen määrän perusteella, jotka koostuvat EKP:lle valvontamaksukauden aikana koituneista valvontatehtäviin välittömästi tai välillisesti liittyvistä menoista.

Vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärä kattaa EKP:lle asianomaisena valvontamaksukautena valvontatehtävistä koituvat menot mutta ei ylitä niitä.

3. Määrittäessään vuosikustannuksia EKP ottaa huomioon
  - a) edellisiin valvontamaksukausiin liittyvät valvontamaksut, jotka eivät ole olleet perittävässä;
  - b) 14 artiklan mukaisesti saadut korot;
  - c) 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti maksetut tai palautetut määrät.

#### 6 artikla

### **Vuosikustannusten arvioiminen ja määrittäminen**

1. Kunkin kalenterivuoden loppuun mennessä EKP laskee arvioidut vuosikustannukset seuraavaa kalenterivuotta koskevalle valvontamaksukaudelle, sanotun kuitenkin rajoittamatta asetukseen (EU) N:o 1024/2013 perustuvia EKP:n raportointivelvollisuuksia.
2. Neljän kuukauden kuluessa kunkin valvontamaksukauden päättymisestä EKP määrittää kyseisen valvontamaksukauden todelliset vuosikustannukset.
3. Jäljempänä 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärä lasketaan arvioitujen vuosikustannusten ja todellisten vuosikustannusten perusteella.

#### III OSA

### **VUOSITTAISEN VALVONTAMAKSUN MÄÄRITTÄMINEN**

#### 7 artikla

### **Uudet valvottavat yhteisöt tai aseman muutos**

1. Jos valvottava yhteisöä tai valvottavaa ryhmittymää valvotaan vain osan valvontamaksukaudesta, vuosittainen valvontamaksu lasketaan niiden valvontamaksukauteen sisältyvien täysien kuukausien määrän perusteella, joina valvottava yhteisöä tai valvottavaa ryhmittymää valvotaan.
2. Jos EKP:n päätöksen seurauksena valvottavan yhteisön tai valvottavan ryhmittymän asema muuttuu merkittävästä vähemmän merkittäväksi tai päinvastoin, vuosittainen valvontamaksu lasketaan niiden kuukausien määrän perusteella, joina valvottava yhteisö tai valvottava ryhmittymä oli kuukauden viimeisenä päivänä merkittävä tai vähemmän merkittävä yhteisö tai ryhmittymä.
3. Jos perityn vuosittaisen valvontamaksun määrä eroaa 1 tai 2 kohdan mukaisesti lasketusta maksun määrästä, EKP maksaa valvontamaksuvelvolliselle palautuksen tai toimittaa valvontavelallisen maksettavan laskun.

#### 8 artikla

### **Vuosikustannusten jakaminen merkittävien ja vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen kesken**

1. Kunkin valvottavan yhteisön ja valvottavan ryhmittymän osalta maksettavan vuosittaisen valvontamaksun laskemiseksi vuosikustannukset jaetaan kahteen osaan, yksi kumpaakin valvottavien yhteisöjen ja valvottavien ryhmittymien luokkaa varten, seuraavasti:
  - a) vuosikustannukset jotka katetaan merkittäviltä valvottavilta yhteisöiltä perittävillä maksuilla;
  - b) vuosikustannukset jotka katetaan vähemmän merkittäviltä valvottavilta yhteisöiltä perittävillä maksuilla.
2. Vuosikustannusten jakaminen 1 kohdan mukaisesti perustuu kustannusten kohdentamiseen yhtäältä merkittävien valvottavien yhteisöjen suoraa valvontaa hoitaville ja toisaalta vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen välillistä valvontaa hoitaville EKP:n toimialoille.

## 9 artikla

**Perittävä määrä**

1. EKP:n perimä vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärä saadaan laskemalla yhteen seuraavat:
  - a) valvontamaksukaudelle hyväksytyin budjetin perusteella lasketut kuluvan valvontamaksukauden arvioidut vuosikustannukset ja
  - b) edeltävän valvontamaksukauden mahdollinen ali- tai ylijäämä, joka saadaan vähentämällä edellisenä valvontamaksukautena perityistä arvioiduista vuosikustannuksista edellisen valvontamaksukauden todelliset vuosikustannukset.
2. EKP päättää perittävien vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärän kutakin valvottavien yhteisöjen ja ryhmittymien luokkaa varten ja julkaisee sen verkkosivuillaan viimeistään asianomaisen valvontamaksukauden huhtikuun 30 päivänä.

## 10 artikla

**Valvottavien yhteisöjen tai valvottavien ryhmittymien osalta maksettava vuosittainen valvontamaksu**

1. Kunkin merkittävän valvottavan yhteisön tai merkittävän valvottavan ryhmittymän osalta maksettava vuosittainen valvontamaksu määritetään kohdentamalla merkittävien valvottavien yhteisöjen ja valvottavien ryhmittymien luokalta perittävä määrä valvontamaksutekijöiden perusteella kullekin yksittäiselle merkittävälle valvottavalle yhteisölle ja merkittävälle valvottavalle ryhmittymälle.
2. Kunkin vähemmän merkittävän valvottavan yhteisön ja vähemmän merkittävän valvottavan ryhmittymän osalta maksettava vuosittainen valvontamaksu määritetään kohdentamalla vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen ja vähemmän merkittävien valvottavien ryhmittymien luokalta perittävä määrä valvontamaksutekijöiden perusteella kullekin yksittäiselle vähemmän merkittävälle valvottavalle yhteisölle ja vähemmän merkittävälle valvottavalle ryhmittymälle.
3. Valvontamaksutekijät korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvissa jäsenvaltioissa lasketaan seuraavasti.
  - a) Valvontamaksutekijät, joita käytetään kunkin valvottavan yhteisön tai valvottavan ryhmittymän osalta maksettavan vuosittaisen valvontamaksun määrittämiseksi, ovat seuraavien tekijöiden määrät viitepäivämääränä:
    - i) kokonaisvarat;
    - ii) kokonaisriski. Valvontamaksuja maksavan sivuliikkeen tapauksessa kokonaisriskin katsotaan olevan nolla.
  - b) Valvontamaksutekijöitä koskevat tiedot määritetään ja kerätään EKP:n päätöksen mukaisesti, jossa vahvistetaan sovellettava metodologia ja sovellettavat menettelyt. Päätös julkaistaan EKP:n verkkosivuilla.
  - c) Valvontamaksutekijöiden määrittelyssä valvottava ryhmittymä ei pääsääntöisesti ota huomioon osallistumattomiin jäsenvaltioihin tai kolmansiin valtioihin sijoittautuneiden tytäryhtiöiden varoja. Valvottava ryhmittymä voi päättää, että se ottaa valvontatekijöiden määrittelyssä huomioon tällaiset varat.
  - d) Sellaisten valvottavien yhteisöjen tai valvottavien ryhmittymien osalta, jotka asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 4 kohdan nojalla on luokiteltu vähemmän merkittäviksi, kokonaisvarojen valvontamaksutekijä ei saa ylittää 30:tä miljardia.
  - e) Valvontamaksutekijöiden suhteellinen painotus on seuraava:
    - i) kokonaisvarat: 50 prosenttia;
    - ii) kokonaisriski: 50 prosenttia.
4. Valvontamaksuvelvollisten on toimitettava valvontamaksutekijät käyttäen viitepäivämääränä edellisvuoden joulukuun 31 päivää, ja niiden on toimitettava EKP:n vuosittaisen valvontamaksun laskemiseksi tarvitsemat tiedot kansallisille toimivaltaisille viranomaisille viimeistään viitepäivämäärää seuraavan vuoden heinäkuun 1 päivänä työajan loppuun mennessä tai, jos 1 päivä heinäkuuta ei ole työpäivä, seuraavana työpäivänä työajan loppuun mennessä. Jos valvottavien yhteisöjen tilikauden viimeinen päivä ei ole kalenterivuoden viimeinen päivä, valvontamaksuvelvolliset voivat toimittaa valvontamaksutekijät käyttäen tilikautensa viimeistä päivää viitepäivämääränä. Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat nämä tiedot EKP:lle EKP:n vahvistamien menettelyjen mukaisesti. Kaikkien valvontamaksuvelvollisten kokonaisvarojen ja kokonaisriskien summa julkaistaan EKP:n verkkosivuilla.

5. Jos valvontamaksuvelvollinen laiminlyö valvontamaksutekijöiden toimittamisen, EKP määrittelee valvontamaksutekijät EKP:n päätöksessä vahvistetun metodologian mukaisesti. Laiminlyöntiä toimittaa valvontamaksutekijöitä tämän artiklan 4 kohdan mukaisesti pidetään tämän asetuksen rikkomisena.
6. Kunkin valvontamaksuvelvollisen maksettavaksi tuleva vuosittainen valvontamaksu lasketaan seuraavasti:
- a) Vuosittainen valvontamaksu on vähimmäismaksukomponentin ja vaihtelevan maksukomponentin summa.
- b) Vähimmäismaksukomponentti lasketaan kiinteänä prosenttiosuutena siitä vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärästä, joka määritetään 8 ja 9 artiklan mukaisesti kutakin valvottavien yhteisöjen ja valvottavien ryhmittymien luokkaa varten. Merkittävien valvottavien yhteisöjen ja merkittävien valvottavien ryhmittymien luokan osalta kiinteä prosenttiosuus on 10 prosenttia. Tämä määrä jaetaan tasan kaikkien valvontamaksuvelvollisten kesken. Vähimmäismaksukomponentti puolitetaan sellaisten merkittävien valvottavien yhteisöjen ja merkittävien valvottavien ryhmittymien osalta, joiden kokonaisvarat ovat enintään 10 miljardia euroa. Vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen ja vähemmän merkittävien valvottavien ryhmittymien osalta kiinteä prosenttiosuus on 10 prosenttia. Tämä määrä jaetaan tasan kaikkien valvontamaksuvelvollisten kesken. Vähimmäismaksukomponentin mukaan määräytyy kunkin valvontamaksuvelvollisen vuosittaisen valvontamaksun alaraja.
- c) Vaihteleva maksukomponentti on kunkin valvottavien yhteisöjen luokan 8 ja 9 artiklan mukaisesti määritellyn vuosittaisten valvontamaksujen kokonaismäärän ja saman luokan vähimmäismaksukomponentin erotus. Vaihteleva maksukomponentti kohdennetaan kunkin luokan yksittäisille valvontamaksuvelvollisille sen mukaan, mikä on kunkin valvontamaksuvelvollisen osuus kaikkien valvontamaksuvelvollisten 3 kohdan mukaisesti painotettujen valvontamaksutekijöiden summasta.

EKP päättää kunkin valvontamaksuvelvollisen maksettavaksi tulevan vuosittaisen valvontamaksun edellä olevien kohtien mukaisesti suoritettua laskutoimituksen sekä 4 kohdan mukaisesti toimitettujen valvontamaksutekijöiden perusteella. Vuosittainen valvontamaksu annetaan valvontamaksuilmoituksella tiedoksi valvontamaksuvelvolliselle.

#### IV OSA

### YHTEISTYÖ KANSALLISTEN TOIMIVALTAISTEN VIRANOMAISTEN KANSSA

#### 11 artikla

#### **Yhteistyö kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa**

1. EKP on yhteydessä kansallisiin toimivaltaisiin viranomaisiin ennen kuin se tekee päätöksen maksun lopullisesta tasosta varmistaakseen, että valvonta on kaikkien asianomaisten luottolaitosten ja sivuliikkeiden kannalta kustannustehokasta ja kohtuullista. Tätä tarkoitusta varten EKP perustaa ja ottaa käyttöön sopivan viestintäkanavan yhteistyössä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.
2. Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset avustavat EKP:n pyynnöstä EKP:tä valvontamaksujen perinnässä.
3. Jos kyseessä on luottolaitos sellaisessa euroalueeseen kuulumattomassa osallistuvassa jäsenvaltiossa, jonka tiivistä yhteistyötä EKP:n kanssa ei ole keskeytetty eikä lopetettu, EKP antaa kyseisen jäsenvaltion kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle ohjeita valvontamaksutekijöiden keräämisestä sekä vuosittaisen valvontamaksun laskuttamisesta.

#### V OSA

### LASKUTTAMINEN

#### 12 artikla

#### **Valvontamaksuilmoitus**

1. EKP antaa kalenterivuositain kullekin valvontamaksuvelvolliselle valvontamaksuilmoituksen.
2. Valvontamaksuilmoituksessa täsmennetään vuosittaisen valvontamaksun maksutavat. Valvontamaksuvelvollisen on noudatettava valvontamaksuilmoituksessa vahvistettuja vuosittaisen valvontamaksun maksamista koskevia vaatimuksia.
3. Valvontamaksuvelvollisen on maksettava valvontailmoituksen mukainen määrä 35 päivän kuluessa valvontamaksuilmoituksen antamispäivämäärästä.



*13 artikla***Valvontamaksuilmoituksen tiedoksianto**

1. Kukin valvontamaksuvelvollinen on velvollinen pitämään yhteistietonsa ajantasaisina valvontamaksuilmoituksen toimittamista varten ja ilmoittamaan yhteistietojensa (eli nimi, tehtävä, organisaatioyksikkö, osoite, sähköpostiosoite, puhelinnumero ja faksinumero) mahdolliset muutokset EKP:lle. Valvontamaksuvelvollisen on toimitettava yhteistietojensa mahdolliset muutokset EKP:lle viimeistään kunkin valvontamaksukauden heinäkuun 1 päivänä. Näiden yhteistietojen on koskettava luonnollista henkilöä tai mieluiten tehtävää valvontamaksuvelvollisen organisaatioissa.

2. EKP antaa valvontamaksuilmoituksen tiedoksi jollakin seuraavista tavoista: a) sähköisesti tai vastaavilla viestintävälineillä, b) faksilla, c) lähettipalvelun välityksellä, d) kirjattuna kirjeenä vastaanottotodistuksella varustettuna tai e) antamalla tiedoksi tai toimittamalla valvontamaksuilmoituksen henkilökohtaisesti. Valvontamaksuilmoitus on pätevä ilman allekirjoitusta.

*14 artikla***Korot maksulaiminlyöntitapauksissa**

Jos valvontamaksu maksetaan vain osittain tai sitä ei makseta lainkaan tai jos valvontamaksuilmoituksessa mainittuja ehtoja ei ole noudatettu, vuosittaisen valvontamaksun maksamatta olevalle määrälle kertyy valvontamaksun erääntymispäivästä päivittäin korkoa, jonka suuruus on EKP:n perusrahoitusoperaatioiden korko lisätynä 8 prosenttiyksiköllä; korot eivät vaikuta muihin EKP:n käytettävissä oleviin keinoihin.

## VI OSA

**LOPPUSÄÄNNÖKSET***15 artikla***Seuraamukset**

Jos tätä asetusta rikotaan, EKP voi määrätä valvottaville yhteisöille seuraamuksia neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98<sup>(1)</sup>, jota täydentää asetus (EU) N:o 468/2014/17 (EKP/2014/17) mukaisesti.

*16 artikla***Siirtymäsäännökset**

1. Ensimmäistä valvontamaksukautta koskeva valvontamaksuilmoitus toimitetaan yhdessä vuotta 2015 koskevan valvontamaksukauden valvontamaksuilmoituksen kanssa.

2. Jotta EKP voi aloittaa vuosittaisen valvontamaksun perimisen, kunkin valvontamaksuja maksavien yhteisöjen ryhmittymän on 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti nimettävä jokin ryhmittymän yhteisöistä valvontamaksuvelvolliseksi ja ilmoitettava tämä valvontamaksuvelvollinen EKP:lle viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2014.

3. Valvontamaksuvelvollisen on toimitettava 13 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ensimmäisen kerran viimeistään 1 päivänä maaliskuuta 2015.

*17 artikla***Raportointi ja tarkistaminen**

1. EKP toimittaa asetuksen (EU) N:o 1024/2013 20 artiklan 2 kohdan mukaisesti vuosittain Euroopan parlamentille, Euroopan unionin neuvostolle, Euroopan komissiolle ja euroryhmälle kertomuksen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehittämisestä.

2. EKP tarkastelee tätä asetusta uudelleen vuoteen 2017 mennessä erityisesti kultakin valvottavalta yhteisöltä ja ryhmittymältä perittävän vuosittaisen valvontamaksun laskennassa käytettävien kriteerien ja metodologian osalta.

<sup>(1)</sup> Neuvoston asetus (EY) N:o 2532/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4).

*18 artikla***Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Frankfurt am Mainissa 22 päivänä lokakuuta 2014.

*EKP:n neuvoston puolesta*

*EKP:n puheenjohtaja*

Mario DRAGHI

---