



BANK ĊENTRALI EWROPEW

SUPERVIŻJONI BANKARJA

Rieżami tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji

BANKENTOEZICHT

Ġunju 2017

BANKTILSYN 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

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŻJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Werrej

1	Kamp ta' applikazzjoni u raġunament	2
2	Suġġett tar-rieżami	4
2.1	Tagħrif importanti fuq ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji	4
2.2	Kriterji li se jintużaw biex isostnu l-analiżi	8
3	Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji	9

Dan id-dokument ta' konsultazzjoni huwa maħsub biex jgħin lill-partijiet interessati jifhmu u jevalwaw kif għandhom jaġġu sehemhom għar-rieżami tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji BĊE/2014/41 (li jinsab fit-tielet parti ta' dan id-dokument). It-tweġibiet għal dan id-dokument ta' konsultazzjoni jipprovdu gwida importanti lill-Bank Ċentrali Ewropew meta jiġi biex iħejji, jekk ikun il-każ, emendi formali għar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji. Ir-rieżami jkopri biss il-qafas tat-tariffi superviżorji tal-BĊE, bla ħsara għat-tariffi superviżorji tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti. Barra minn hekk, ir-rieżami jsir bla ħsara għat-tibdil fil-qafas legali iżjed wiesa' li jirregola t-tariffa superviżorja annwali tal-BĊE, partikolarment ir-Regolament MSU. Għalhekk, dan id-dokument ta' konsultazzjoni m'għandu ebda valur interpretattiv u mhuwiex vinkolanti.

Jistgħu jsiru kummenti fuq it-tielet parti biss tad-dokument ta' konsultazzjoni, jiġifieri fuq ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji u, partikolarment, il-Parti III (Determinazzjoni tat-tariffa superviżorja annwali) u l-Parti V (Hruġ ta' fatturi) tar-Regolament BĊE.

1 Kamp ta' applikazzjoni u raġunament

1. L-Artikolu 30 tar-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 (ir-“Regolament MSU”) jipprovdi għal “impożizzjoni ta' tariffa superviżorja annwali mill-BĊE fuq istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti u fuq fergħat stabbiliti fi Stat Membru parteċipanti minn istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti”. It-tariffa imposta fuq entità taħt superviżjoni tiġi kalkulata skont id-dispożizzjonijiet stabbiliti mill-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE). Għe deċiż li d-dispożizzjonijiet għall-kalkolu tat-tariffi tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku (MSU) għandhom jiġu stabbiliti fil-format ta' regolament tal-BĊE – ir-Regolament (UE) Nru 1163/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tat-22 ta' Ottubru 2014 dwar it-tariffi superviżorji (BĊE/2014/41) (minn hawn 'il quddiem “Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji”) – li jistipula r-regoli u l-proċeduri kollha li jirregolaw il-proċess tat-tariffi superviżorji, bil-għan li tinkiseb effiċjenza fil-kostijiet u proporzjonalità, skont standards ta' trasparenza.
2. Barra r-rekwiżiti tar-responsabbiltà u r-rappurtar eżistenti tal-BĊE għall-kompiti kollha mogħtijin bis-saħħa tar-Regolament MSU, l-Artikolu 17 tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji jipprovdi għal rieżami ta' dan ir-Regolament sal-2017.
3. Dan id-dokument iniedi konsultazzjoni miftuħa bi tfejjja għar-rieżami tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji. Il-ħsieb huwa li jingabru l-kummenti biex tiġi evalwata l-possibbiltà ta' titjib. It-tweġibiet għal dan id-dokument ta' konsultazzjoni se jipprovdu lill-BĊE b'taġħrif importanti biex jitfejja, jekk ikun jixraq, aġġornament formali għar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji. Din il-konsultazzjoni se tkun miftuħa għall-partijiet kollha interessati. Il-BĊE jistenna li dawn il-partijiet se jinkludu prinċipalment entitajiet taħt superviżjoni suġġetti għal dan ir-Regolament.
4. Ir-rieżami se jiffoka fuq il-metodoloġija u l-kriterji għall-kalkolu tat-tariffi superviżorji annwali li għandhom jingabru mingħand l-entitajiet u l-gruppi taħt superviżjoni. Dan jikkonċerna partikolarment il-provedimenti tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji li huma rilevanti għad-definizzjoni tal-metodoloġija li biha t-tariffi superviżorji annwali jiġu kalkulati, allokati u miġburin, kif hemm fil-Parti III (Determinazzjoni tat-tariffa superviżorja annwali) u l-Parti V (Frug ta' fatturi) tar-Regolament BĊE dwar it-tariffi superviżorji. L-irkupru tan-nefqa mġarrba mill-BĊE għat-tweqqi tal-kompiti tiegħu marbutin mas-superviżjoni huwa provdut fl-Artikolu 30 tar-Regolament MSU u għalhekk ma jidhox fil-kamp ta' applikazzjoni tar-rieżami tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji.
5. Kollox ma' kollox, l-implimentazzjoni tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji tat riżultati li kienu konsistenti mal-analiżi preliminari tal-impatt li għet pubblikata waqt il-konsultazzjoni pubblika tal-2014. Taġħrif ieħor jinsab fit-tieni parti ta' dan id-dokument ta' konsultazzjoni.

6. Il-konsultazzjoni fuq ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi supervizorji se tkun miftuħa bejn it-2 ta' Ġunju 2017 u l-20 ta' Lulju 2017. Wara, il-BĊE se jagħmel ir-rieżami tiegħu tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi supervizorji billi jqis il-kummenti tal-partijiet interessati li jidhlu mill-konsultazzjoni. Il-BĊE se jikkonsulta mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti permezz tal-fora stabbiliti tiegħu, fosthom il-Bord Supervizorju. Il-konklużjoni tar-rieżami se tiġi pubblikata fil-websajt tal-BĊE fl-2018.
7. Tagħrif ieħor fuq it-tariffi supervizorji tal-BĊE flimkien ma' spjega ta' kif jiġu kalkulati tinsab fit-[taqsima speċifika tas-sit tas-Supervizjoni Bankarja tal-BĊE](#). Dawn il-paġni huma pubblikati bil-lingwi kollha tal-UE u jipprovdu tagħrif importanti fuq it-tariffi supervizorji tal-BĊE, bħal atti legali u deċiżjonijiet rilevanti, flimkien ma' tagħrif prattiku ieħor.

2 Sugġett tar-rieżami

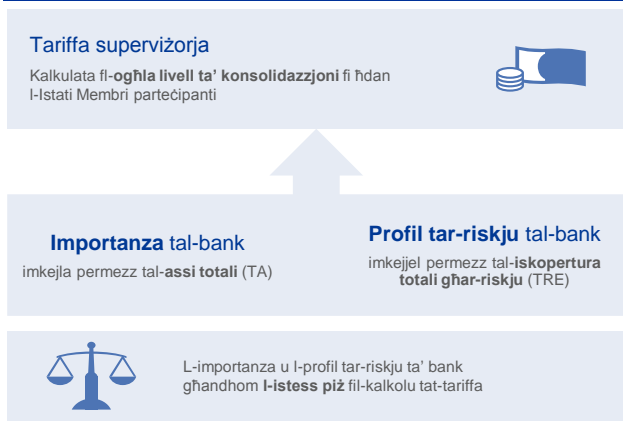
2.1 Tagħrif importanti fuq ir-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji

1. Soluzzjoni sempliċi, ħafifa u ekonomika: is-semplicità, ħeffa u effiċjenza ekonomika tal-mekkanizmu biex jiġu stabbiliti t-tariffi superviżorji annwali għandhom l-għan li jnaqqsu kemm jistgħu l-piż operattiv u jipprovdu konsistenza u trasparenza *vis-à-vis* l-entitajiet li jhallu t-tariffi u l-pubbliku.

X'inhu li jstabilixxi l-komponent tariffarju varjabbli?

Grafika 1

Il-komponent tariffarju varjabbli jiġi stabbilit skont l-importanza u l-profil tar-riskju ta' bank



It-tariffa superviżorja tiġi stabbilita fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi ħdan l-Istati Membri partecipanti fil-MSU.

Hija s-somma ta' komponent tariffarju minimu għall-banek kollha, abbażi ta' 10% tal-ammont impost, u komponent tariffarju varjabbli biex tiġi allokata l-bqija tad-90% tal-ammont impost.

Għall-kalkolu tat-tariffi superviżorji annwali pagabbli fir-rigward ta' kull entità u kull grupp taħt superviżjoni, id-debituri tariffarji għandhom jibagħtu sal-1 ta' Lulju t-tagħrif fuq il-fatturi tariffarji bid-data ta' referenza tal-31 ta' Diċembru tas-sena ta' qabel.

Il-BĊE jipprovdi din id-dejta fuq il-fatturi tariffarji lid-debituri tariffarji u jistedinhom jikkumentaw fi żmien

ħamest ijiem tax-xogħol jekk iqisu li d-dejta tkun żbaljata. Wara, il-BĊE jikkalkula t-tariffa individwali għal kull entità jew grupp taħt superviżjoni.

2. Riżultati konsistenti mal-analiżi preliminari tal-impatt: it-tariffi superviżorji annwali pagabbli għall-perjodi tariffarji sal-lum fil-biċċa l-kbira kienu konsistenti mal-kalkoli proviżorji mogħtjin mill-BĊE fil-konsultazzjoni pubblika li saret fil-bidu tal-2014. Skont l-analiżi preliminari tal-impatt, għall-perjodu tariffarju annwali tal-2015, kważi 50% tal-entitajiet sinifikanti ntalbu jhallu tariffa superviżorja annwali ta' bejn €700,000 u €2.0 miljun. L-istess, għall-istituzzjonijiet inqas sinifikanti, l-analiżi preliminari tal-impatt uriet li kważi 75% kellhom iħallu tariffa ta' inqas minn €7,000; skont il-kalkolu tat-tariffi annwali tal-2015, 70% tal-entitajiet taħt superviżjoni ma qabżux din is-somma. Għalkemm l-ammont totali li kellu jinġabar naturalment żdied hekk kif il-BĊE kompli jibni l-kapaċità tal-funzjoni superviżorja tiegħu, il-qsim proporzjonali baqa' relattivament stabbli għall-perjodu tariffarju annwali tal-2016. Fil-kategorija tal-istituzzjonijiet inqas sinifikanti, fl-ewwel żewġ perjodi tariffarji superviżorji

kien hemm razzjonalizzazzjoni tal-għadd ta' entitajiet taħt superviżjoni fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni, b'har-ristruzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu eżistenti, pereżempju, permezz ta' merġer bejn banek jew gruppi ta' banek. Għalhekk, għal xi banek, iż-żieda perċentwali fit-tariffa superviżorja individwali tagħhom pagabbli fl-2016, partikolarment il-komponent tariffarju minimu, kellha bilfors tkun ogħla milli kien ma'sub abbażi tal-bidla perċentwali fl-ammont totali li kellu jingabar għall-perjodu tariffarju.

3. Rikonċiljazzjoni tat-tariffi superviżorji: entità taħt superviżjoni tista' tikkalkula t-tariffa superviżorja li tkun se tħallas, fi f'ndan marġni raġonevoli, billi tuża t-tagħrif provdut fil-websajt tal-BĊE, jgħifieri:
 - id-deċiżjoni annwali tal-BĊE fuq l-ammont totali li għandu jingabar mit-tariffi superviżorji;
 - il-lista attwali tal-entitajiet taħt superviżjoni;
 - is-somma tal-assi totali tal-entitajiet kollha taħt superviżjoni u s-somma tal-iskopertura totali għar-riskju tal-entitajiet kollha taħt superviżjoni applikata għall-perjodu tariffarju attwali fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni.

It-tagħrif provdut ma jistax jipproduċi rikonċiljazzjoni eżatta mal-ammont impost mill-BĊE, kif jidher fl-avviż tariffarju superviżorju, minħabba l-applikazzjoni tal-Artikoli 7 u 10(6) tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji. Dawn l-artikoli jikkellmu rispettivament fuq bidla fiċ-ċirkostanzi (awtorizzazzjoni u status) u l-kalkolu tal-komponent minimu tariffarju tat-tariffa superviżorja.

4. Stabbiltà riflessa fl-għażla tal-fatturi tariffarji: ir-Regolament MSU jispeċifika li t-tariffi superviżorji għandhom ikun bażati fuq kriterji oġġettivi marbutin mal-importanza u l-profil tar-riskju ta' entità superviżorja, inklużi l-assi peżati b'riskju. Meta għażel l-añjar kejl għal dawn il-kriterji, il-BĊE fittex li jħaffef kemm jista' jkun il-piż amministrattiv u operattiv tal-entitajiet kollha taħt superviżjoni. Il-kejl magħżul għall-assi totali u l-iskopertura totali għar-riskju diġà jagħmel sehem mill-qafas tar-rappurtar superviżorju, huwa definit tajjeb u, fil-każ tal-biċċa l-kbira tal-entitajiet taħt superviżjoni, huwa verifikat. L-eċċezzjoni ewlenija tirrigwarda l-fergħat stabbiliti f'pajjiż partecipanti minn bank prinċipali stabbilit f'pajjiż mhux partecipanti, li huma obbligati jibagħtu dejta statistika skont il-qafas rilevanti tar-rappurtar finanzjarju. Id-dejta statistika fuq il-fergħat tipikament m'għandhiex għalfejn tkun verifikata għal finijiet oħra ta' rappurtar, iżda tintalab il-verifika tal-awditur għad-dejta tal-fatturi tariffarji biex jiġi żgurat li l-kalkolu jkun integru.

L-għażla tal-fatturi tariffarji għenet biex id-debituri tariffarji jkollhom iżjed prevedibbiltà billi l-limitat il-potenzjal għall-volatilità fit-tariffi superviżorji annwali, kif jidher fl-istabbiltà tal-valur tal-fatturi tariffarji applikati fl-ewwel żewġ perjodi tariffarji superviżorji (ara t-tabella hawn taħt). Għall-fini tal-kalkolu tal-fatturi tariffarji, il-gruppi taħt superviżjoni jistgħu jeskludu assi ta' sussidjarji lokalizzati fi Stati Membri mhux partecipanti u pajjiżi terzi.

Tabella 1

Valuri tal-fatturi tariffarji

Data ta' referenza tal-valuri (f'biljuni ta' EUR) tal-fatturi tariffarji	31 ta' Diċembru 2015	31 ta' Diċembru 2014	bidla %
Entitajiet jew gruppi sinifikanti			
Assi totali applikati	20,233	20,527	-1%
Skopertura totali għar-riskju applikata	6,773	6,811	-1%
Entitajiet jew gruppi inqas sinifikanti			
Assi totali applikati	4,469	4,669	-4%
Skopertura totali għar-riskju applikata	2,137	2,219	-4%

5. Proporzjonalità għall-entitajiet kollha taħt superviżjoni: l-Artikolu 8 tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji jispjega li l-ammont annwali li għandu jigi rkuprat huwa relatat mal-istatus tal-entità taħt superviżjoni, i.e. jekk titqiesx sinifikanti jew inqas sinifikanti skont ir-Regolament MSU, biex jirrefletti l-livelli differenti ta' skrutinju superviżorju meħtieġ mill-BĊE għal kull waħda minn dawn iż-żewġ kategoriji ta' istituzzjonijiet ta' kreditu. It-tidbil perċentwali f'dan il-qsim ta' kostijiet jidher fit-tabella ta' hawn taħt:

Tabella 2

Tariffi superviżorji – qsim bejn istituzzjonijiet sinifikanti u inqas sinifikanti

	Dhul kalkulat mit-tariffi 2017	Dhul attwali mit-tariffi 2016	Dhul attwali mit-tariffi 2015	Dhul attwali mit-tariffi 2014 ¹	Analizi preliminari tal-impatt
Tariffi pagabbli minn istituzzjonijiet jew gruppi sinifikanti	92%	88.6%	88.6%	85.5%	85%
Tariffi pagabbli minn istituzzjonijiet jew gruppi inqas sinifikanti	8%	11.4%	11.4%	14.5%	15%

6. Raġonevolezza għal entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni: billi l-ikbar tliet istituzzjonijiet ta' kreditu f'kull Stat Membru partecipanti jitqiesu bħala sinifikanti, anki jekk ikunu żgħar ħafna, il-BĊE daħħal provvedimenti speċjali fl-Artikolu 10(6) għal istituzzjonijiet sinifikanti b'assi totali li ma jaqbx €10 biljun. Dawn jibbenefikaw billi l-komponent tariffarju minimu jinżel bin-nofs, li jfisser li l-entità individwali taħt superviżjoni tiffirka madwar 35% mit-tariffa superviżorja annwali. Din il-miżura ma kellhiex fl-impatt marginali fuq il-qsim tal-kostijiet fost l-entitajiet l-oħra fil-kategorija tal-istituzzjonijiet sinifikanti, filwaqt li żgurati li t-tariffa superviżorja annwali imposta fuq il-banek jew il-gruppi bankarji kollha konċernati tkun raġonevoli.
7. Bidla fis-sitwazzjoni tal-entitajiet taħt superviżjoni: l-Artikolu 7 tar-Regolament tal-BĊE jipprova miżuri li jiżguraw li kull entità taħt superviżjoni tkun obligata tħallas tariffa (i) għal dik il-parti tas-sena li matulha tkun taħt superviżjoni u (ii) li tkun tirrifletti l-istatus superviżorju tagħha, i.e. jekk tkunx sinifikanti jew inqas

¹ Fl-2014 il-BĊE rkupra, permezz tat-tariffi superviżorji, il-kostijiet relatati mas-superviżjoni bankarja għall-perjodu li beda minn Novembru 2014, jiġifieri meta ħa f'idejha il-kompiti superviżorji tiegħu.

sinifikanti. Dawn il-provedimenti jgħinu biex tinzamm ir-raġonevolezza u l-proporzjonalità tal-miżuri applikabli għall-entitajiet taħt superviżjoni u jiffacilitaw il-qsim tal-kostijiet fost entitajiet fi hdan l-istess kategorija. L-għadd ta' deċiżjonijiet tariffarji superviżorji li għalihom ġew applikati l-provedimenti tal-Artikolu 7 fl-ewwel żewġ perjodi tariffarji superviżorji jidher fit-tabella ta' hawn taħt:²

Tabella 3

Għadd ta' emendi skont it-termini tal-Artikolu 7

	Perjodu tariffarju annwali 2016	Perjodu tariffarju annwali 2015
Entitajiet godda taħt superviżjoni	19	37
Waqfien/merġers	155	113
Bidla fl-istatus superviżorju	1	3

8. Notifika tal-avviżi tariffarji: il-BĊE implimenta soluzzjoni ekonomika u diretta għall-pubblikazzjoni tal-fatturi tariffarji (Artikolu 10) u l-ħruġ tal-avviżi tariffarji b'mod elettroniku (Artikolu 13). Bħalissa 0.01% biss tad-debituri tariffarji kollha ma jużawx il-portal tal-BĊE. Il-korrispondenza standard fuq it-tariffi superviżorji toħroġ bl-Ingliż, fosthom l-avviżi tariffarji, iżda dejjem toħroġ verżjoni tradotta bil-lingwi uffiċjali kollha tal-Istati Membri parteċipanti fil-MSU.
9. Imgħax fil-każ li ma jsirx ħlas: l-Artikolu 14 tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji jiddefinixxi r-rata tal-imgħax fuq ħlasijiet li ma jsirux fil-ħin bħala r-rata ta' rfinanzjament ewlenija tal-BĊE miżjuda bi 8 punti perċentwali. Ir-rata tal-ġbir tat-tariffi superviżorji annwali toqrob il-100%, u kważi tnejn minn kull tliet debituri tariffarji jagħżlu li jħallsu b'debitu dirett. Fl-ewwel żewġ perjodi tariffarji, ingabar imgħax totali ta' €0.07 miljun. Il-BĊE ħareġ 77 avviż tal-imgħax b'medja ta' ħlas riċevibbli ta' €945.³ Kif hemm provdut fl-Artikolu 5 tar-Regolament tal-BĊE dwar it-tariffi superviżorji, l-imgħax li jdaħħal il-BĊE f'dan ir-rigward inaqqas il-kost annwali impost fuq l-entitajiet taħt superviżjoni fil-perjodu tariffarju li jkun imiss.

² L-emendi kollha fil-provedimenti tal-Artikolu 7 jirreferu għal każijiet meta l-bidla ssejtn matul il-perjodu tariffarju: jinholqu entitajiet godda taħt superviżjoni jew entitajiet ma jibqgħux jeżistu, i.e. ikunu taħt superviżjoni għal parti biss mill-perjodu tariffarju (inqas minn 12-il xahar); u entitajiet jibdli l-istatus superviżorju tagħhom, i.e. għal parti mill-perjodu tariffarju l-entità tkun istituzzjoni inqas sinifikanti u għall-bqija tal-perjodu tkun istituzzjoni sinifikanti, jew bil-maqlub.

³ Il-BĊE rċieva imgħax b'valur totali ta' €823 li ġie trasferit mill-entitajiet superviżorji għalkemm ma ġiex fatturat mill-BĊE. Il-valur ta' dan l-imgħax volontarju huwa mdaħħal fil-valur totali tal-imgħax.

2.2 Kriterji li se jintużaw biex isostnu l-analiżi

Meta jqis it-tweġibiet li jirċievi bħala parti minn din il-konsultazzjoni, il-BĊE se jagħmel analiżi tal-kostijiet u l-benefiċċji involuti, filwaqt li jqis il-fatturi li ġejjin:

- (a) Sodisfazzjon tar-rekwiżiti legali: biex jstabilixxi d-dispożizzjonijiet tariffarji, il-BĊE implimenta l-provedimenti tar-Regolament MSU li stipulaw il-parametri ewlenin tat-tariffa superviżorja annwali. F'dan ir-rigward, għandha tkompli tiġi żgurata l-konformità mar-Regolament MSU u provedimenti rilevanti oħra tal-liġi tal-UE, Regolamenti tal-BĊE, Deċiżjonijiet tal-BĊE u standards superviżorji.
- (b) Impatt tal-allokkazzjoni tat-tariffi: meta jiġu evalwati l-miżuri potenzjali, għandhom jitqiesu żewġ punti partikolari: (i) l-għadd tal-entitajiet taħt superviżjoni affettwat direttament mill-provediment analizzat, u (ii) l-impatt tal-qsim tal-kostijiet fost entitajiet oħra fl-istess kategorija.
- (c) Impatt amministrattiv fuq l-entitajiet taħt superviżjoni: se jitqiesu l-kostijiet li jistgħu joriġinaw minn piż amministrattiv addizzjonali għall-entitajiet taħt superviżjoni u jiġu evitati duplikazzjonijiet bla ħtieġa fir-rappurtar ta' dejta.
- (d) Limitazzjoni tal-volatilità tat-tariffi annwali: se jiġi evalwat kemm tista' tiġi żgurata l-istabbiltà għall-entitajiet taħt superviżjoni, biex jonqsu kemm jista' jkun il-varjazzjonijiet mhux mistennija fit-tariffi superviżorji annwali.
- (e) Il-kost finanzjarju se jidhrol fit-tariffa superviżorja: l-isforz addizzjonali meħtieġ mill-BĊE biex jimplimenta u jzomm il-mekkaniżmu tat-tariffi superviżorji annwali se jitqies bħala kost addizzjonali u se jidhrol fl-ammont totali impost fuq l-entitajiet taħt superviżjoni.

REGOLAMENT (UE) Nru 1163/2014 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW**tat-22 ta' Ottubru 2014****dwar it-tariffi superviżorji****(BĊE/2014/41)**

IL-KUNSILL GOVERNATTIV TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW,

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jagħti kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) fir-rigward ta' politiki relatati mas-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu ⁽¹⁾ u b'mod partikolari t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 4(3), l-Artikolu 30 u t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 33(2) tiegħu,

Wara li kkunsidra l-konsultazzjoni pubblika u l-analiżi li saret skont l-Artikolu 30(2) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013,

Billi:

- (1) Ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 jistabbilixxi Mekkanismu Superviżorju Uniku (MSU) kompost mill-BĊE u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti (NCAs).
- (2) Bis-saħħa tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, il-BĊE huwa responsabbli għall-funzjonament effettiv u konsistenti tal-MSU għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha, kumpanniji holding finanzjarji u kumpanniji holding finanzjarji mhallta fl-Istati Membri kollha taż-żona tal-euro kif ukoll fi Stati Membri li mhumiex taż-żona tal-euro li jidhlu f'kooperazzjoni mill-qrib mal-BĊE. Ir-regoli u l-proċeduri li jirregolaw l-kooperazzjoni bejn il-BĊE u l-NCAs fi hdan l-MSU u ma' awtoritajiet nazzjonali nominati huma stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE/2014/17) ⁽²⁾.
- (3) L-Artikolu 30 tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 jipprovdi għal impożizzjoni ta' tariffa superviżorja annwali mill-BĊE fuq istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti u fuq friegħi stabbiliti fi Stat Membru parteċipant minn istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti. It-tariffi li l-BĊE jimponi għandhom ikopru, u ma jaqb'zux, in-nefqa li jagħmel il-BĊE fir-rigward tal-kompiti li jingħatawlu mill-Artikoli 4 sa 6 tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013.
- (4) Għaldaqstant it-tariffa superviżorja annwali għandha tinkludi ammont li għandu jithallas ta' kull sena mill-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti u friegħi stabbiliti fi Stat Membru parteċipanti minn istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti li huma ssorveljati fi hdan l-MSU.
- (5) Fi hdan l-MSU, ir-responsabbiltajiet superviżorji tal-BĊE u kull NCA huma allokati fuq il-bażi tal-importanza tal-entitajiet issorveljati.
- (6) Il-BĊE għandu kompetenza superviżorja diretta fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti, kumpanniji *holding* finanzjarji mhallta stabbiliti fi Stati Membri parteċipanti, u friegħi li jinsabu fi Stati Membri parteċipanti ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sinifikanti stabbiliti fi Stati Membri li mhumiex parteċipanti.
- (7) Il-BĊE jissorvelja wkoll il-funzjonament tal-MSU, li jinkludi l-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha, kemm sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti. Il-BĊE huwa kompetenti esklussivament fir-rigward tal-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha stabbiliti fl-Istati Membri parteċipanti biex entitajiet jiġu awtorizzati li jibdew in-negozju ta' istituzzjoni ta' kreditu, jirtiraw awtorizzazzjonijiet u biex jivvalutaw akkwisti u trasferimenti ta' *holdings* li jikkwalifikaw.
- (8) L-NCAs huma responsabbli għas-superviżjoni diretta ta' entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni, mingħajr pre-gudizzju għall-poter tal-BĊE li jeżerċita superviżjoni diretta f'każijiet speċifiċi meta dan ikun meħtieġ għall-applikazzjoni konsistenti ta' standards superviżorji għoljin. Meta jiġi allokat l-ammont li jrid jiġi rkuprat permezz tat-tariffi superviżorji bejn il-kategoriji ta' entitajiet sinifikanti taħt superviżjoni u entitajiet inqas sinifikanti taħt superviżjoni, jiġu kkunsidrati dan it-tqassim ta' responsabbiltajiet superviżorji ġewwa l-MSU u n-nefqa relatata magħmula mill-BĊE.

⁽¹⁾ ĠUL 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ Regolament (EU) Nru 468/2014 tal-Bank Ċentrali Ewropew tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi l-qafas għall-kooperazzjoni fi hdan il-Mekkanizmu Superviżorju Uniku bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali u mal-awtoritajiet nazzjonali nominate (Regolament Kwadru dwar l-MSU) (BĊE/2014/17) (ĠUL 141, 14.5.2014, p. 1).

- (9) L-Artikolu 33(2) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013 jehtieg li l-BĊE għandu jippubblika permezz ta' regolamenti u deċiżjonijiet l-arrangamenti operattivi ddettaljati għall-implimentazzjoni tal-kompiti li jingħatawlu mir-Regolament (UE) Nru 1024/2013.
- (10) Skont l-Artikolu 30(3) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, it-tariffi għandhom ikunu bbażati fuq kriterji oġġettivi li jirrelataw mal-importanza u l-profil tar-riskju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu kkonċernati, inklużi l-assi pponderati bir-riskju.
- (11) It-tariffi għandhom jiġu kkalkolati fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan Stati Membri partecipanti. Dan ifisser illi meta istituzzjonijiet ta' kreditu huma parti minn grupp taht supervizjoni stabbilit fl-Istati Membri partecipanti, għandha tiġi kkalkolata u mħallsa tariffa wahda flivell ta' grupp.
- (12) Fil-kalkolu tat-tariffa supervizorja annwali, is-sussidjarji stabbiliti fi Stati Membri mhux partecipanti ma għandhomx jiġu kkunsidrati. F'dan ir-rigward, u sabiex jiġu ddeterminati l-fatturi rilevanti tat-tariffa ta' grupp taht supervizjoni, għandha tiġi fornita dejta sub-konsolidata għas-sussidjarji kollha u għall-operat kollu kkontrollat mill-impriza parent fl-Istati Membri partecipanti. Madankollu, il-kosti tal-produzzjoni ta' din id-dejta sub-konsolidata jistgħu jkunu għoljin u, għal din ir-raġuni, entitajiet taht supervizjoni għandhom ikunu jistgħu jagħzlu tariffa kkalkolata abbażi ta' dejta fornita fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri partecipanti inklużi sussidjarji stabbiliti fi Stati Membri mhux partecipanti, anke jekk dan jista' jwassal għal tariffa oġhla.
- (13) L-istituzzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(5) tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽¹⁾ huma esklużi mill-kompiti supervizorji kkonferiti fuq il-BĊE skont ir-Regolament (UE) Nru 1024/2013. Għaldaqstant, il-BĊE mhuwiex ser jimponi tariffi fuqhom.
- (14) Regolament għandu applikazzjoni ġenerali, jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha taż-żona tal-euro. Għaldaqstant huwa l-istrument legali xieraq biex jiġu stabbiliti arrangamenti prattiċi għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 30 tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013.
- (15) Skont l-Artikolu 30(5) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, dan ir-Regolament huwa mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-NCAs li jimponu tariffi skont id-dritt nazzjonali, u sa fejn kompiti supervizorji ma ġewx ikkonferiti fuq il-BĊE, jew fir-rigward tal-kosti ta' kooperazzjoni ma' u assistenza lill-BĊE u l-aġir tal-istruzzjonijiet tiegħu, skont il-liġi rilevanti tal-Unjoni u suġġett għall-arrangamenti magħmulin għall-implimentazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, inkluż l-Artikoli 6 u 12 tiegħu,

ADOTTA DAN IR-REGOLAMENT:

PARTI I

DISPOŻIZZJONIJET ĠENERALI

Artikolu 1

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

1. Dan ir-Regolament jistabbilixxi:
 - (a) l-arrangamenti għall-kalkolu tal-ammont totali tat-tariffi supervizorji annwali li għandhom jiġu imposti fir-rigward ta' entitajiet taht supervizjoni u gruppi taht supervizjoni;
 - (b) il-metodoloġija u l-kriterji għall-kalkolu tat-tariffa supervizorja annwali mgarrba minn kull entità taht supervizjoni u grupp taht supervizjoni;
 - (c) il-proċedura għall-ġbir mill-BĊE tat-tariffi supervizorji annwali;

⁽¹⁾ Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-supervizjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (GU L 176, 27.6.2013, p. 338).

2. L-ammont totali tat-tariffi superviżorji annwali għandu jinkludi t-tariffa superviżorja annwali fir-rigward ta' kull entità jew grupp sinifikanti taht superviżjoni u kull entità jew grupp inqas sinifikanti taht superviżjoni u għandu jiġi kkalkulat mill-BĊE fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni għewwa Stati Membri parteċipanti.

Artikolu 2

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' dan ir-Regolament, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li hemm fir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u r-Regolament (UE) Nru 468/2014 (BĊE/2014/17), sakemm ma jiġix stabbilit mod ieħor, flimkien mad-definizzjonijiet li ġejjin:

1. "tariffa superviżorja annwali" tfisser it-tariffa li tithallas fir-rigward ta' kull entità taht superviżjoni u kull grupp taht superviżjoni, kif ikkalkulata skont l-arrangamenti stabbiliti fl-Artikolu 10(6);
2. "kosti annwali" tfisser l-ammont, kif iddeterminat skont id-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 5, li għandu jiġi rkuprat permezz tat-tariffi superviżorji annwali għal perijodu tariffarju speċifiku;
3. "debitur tariffarju" tfisser l-istituzzjoni ta' kreditu li thallas tariffa jew ferġha li thallas tariffa iddeterminata skont l-Artikolu 4 u li lilha jkun indirizzat l-avviż tariffarju;
4. "fatturi tariffarji" tfisser id-dejta relata ma' entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni definita fl-Artikolu 10(3)(a) li jintużaw biex tiġi kkalkulata t-tariffa superviżorja annwali;
5. "avviż tariffarju" tfisser kull avviż li jispjefika t-tariffa superviżorja annwali li tithallas minn u tinhareg lid-debitur tariffarju rilevanti skont dan ir-Regolament;
6. "istituzzjoni ta' kreditu li thallas tariffa" tfisser kull istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru parteċipanti;
7. "ferġha li thallas tariffa" tfisser kull ferġha ta' istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru parteċipanti minn istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fi Stat Membru mhux parteċipanti;
8. "perijodu tariffarju" tfisser sena kalendarja;
9. "l-ewwel perijodu tariffarju" tfisser il-perijodu ta' żmien bejn id-data meta l-BĊE jassumi l-kompiti li jingħatawlu bir-Regolament (UE) Nru 1024/2013 u t-tmiem tas-sena kalendarja li fiha l-BĊE jassumi dawn il-kompiti;
10. "grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa" tfisser (i) grupp taht superviżjoni u (ii) numru ta' ferġhat li jhallsu t-tariffi li jit-qiesu bħala ferġha wahda skont l-Artikolu 3(3);
11. "Stat Membru" tfisser Stat Membru tal-Unjoni;
12. "assi totali" tfisser il-valur totali tal-assi ddeterminat skont l-Artikolu 51 tar-Regolament (UE) Nru 468/2014 (BĊE/2014/17). F'każ ta' grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa, l-assi totali jeskludu sussidjarji stabbiliti fi Stati Membri mhux parteċipanti u pajjiżi terzi;
13. "espożizzjoni totali għar-riskju" tfisser, b'referenza għal grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa u għal istituzzjoni ta' kreditu li thallas tariffa li mhijiex parti minn grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa, l-ammont iddeterminat fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fi hdan l-Istati Membri parteċipanti u kkalkulat bl-applikazzjoni tal-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾.

Artikolu 3

Obbligu generali li tithallas it-tariffa superviżorja annwali

1. Il-BĊE għandu jimponi tariffa superviżorja annwali fir-rigward ta' kull entità taht superviżjoni u kull grupp taht superviżjoni għal kull perijodu tariffarju.

⁽¹⁾ Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-reqwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

2. It-tariffa supervizzorja annwali għal kull entità taht supervizzjoni u grupp taht supervizzjoni għandha tkun speċifikata f'avviż tat-tariffa mahruġa lil u pagabbli mid-debitur tat-tariffa. Id-debitur tariffarju għandu jkun id-destinatarju tal-avviż tat-tariffa u ta' kull avviż jew komunikazzjoni mill-BĊE fir-rigward ta' tariffi supervizzorji. Id-debitur tariffarju għandu jkun responsabbli għall-hlas tat-tariffa supervizzorja annwali.

3. Żewġ ferġat jew aktar li jhallsu tariffa li huma stabbiliti mill- istess istituzzjoni ta' fl-istess Stat Membru partecipanti jitqiesu bhala ferġa wahda. Ferġat tal-istess istituzzjoni ta' kreditu li jhallsu tariffa u li huma stabbiliti fi Stati Membri partecipanti differenti ma jitqiesux bhala ferġa wahda.

4. Ferġat li jhallsu tariffa għandhom jitqiesu bhala separati minn sussidjarji tal-istess istituzzjoni ta' kreditu stabbiliti fl-istess Stat Membru partecipanti għall-finijiet ta' dan ir-Regolament.

Artikolu 4

Debitur tariffarju

1. Id-debitur tariffarju fir-rigward tat-tariffa supervizzorja annwali huwa:

- (a) l-istituzzjoni ta' kreditu li thallas tariffa, fil-każ ta' istituzzjoni ta' kreditu li thallas tariffa li mhijiex parti minn grupp taht supervizzjoni;
- (b) il-ferġa li thallas tariffa, fil-każ ta' ferġa li thallas tariffa li mhijiex ikkombinata ma' ferġa oħra li thallas tariffa;
- (c) iddeterminat skont id-dispożizzjonijiet tal-paragrafu 2, fil-każ ta' grupp ta' entitajiet taht supervizzjoni li jhallsu tariffa.

2. Mingħajr preġudizzju għall-arrangamenti fi hdan grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa fir-rigward tal-allokkazzjoni tal-ispejjeż, grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa għandhom jiġu trattati bhala debitur tariffarju wiehed. Kull grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa għandu jinnomina d-debitur tariffarju għall-grupp kollu u għandu jinnotifika l-identità tad-debitur tariffarju lill-BĊE. Id-debitur tariffarju għandu jiġi stbbilit fi Stat Membru partecipanti. Din in-notifika għandha tkun ikkunsidrata valida biss jekk:

- (a) issemmi l-ismijiet tal-entitajiet kollha taht supervizzjoni tal-grupp kopert bin-notifika;
- (b) tiġi ffirmata fisem l-entitajiet kollha taht supervizzjoni tal-grupp;
- (c) tasal għand il-BĊE sa mhux iktar tard mill-1 ta' Lulju ta' kull sena, sabiex titqies għall-hruġ tal-avviż tariffarju fir-rigward tal-perijodu tariffarju ta' wara.

Jekk iktar minn notifika wahda għal kull grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa tasal fil-hin għand il-BĊE, għandha tipprevali n-notifika rċevuta mill-BĊE li tkun l-egreb lejn, imma qabel, l-iskadenza.

3. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 2, il-BĊE jirrizerva d-dritt li jiddetermina d-debitur tariffarju.

PARTI II

NEFQA U KOSTI

Artikolu 5

Kosti annwali

1. Il-kosti annwali għandhom ikunu l-baži għad-determinazzjoni tat-tariffi supervizzorji annwali u għandhom jiġu rku-prati permezz tal-hlas ta' dawk it-tariffi supervizzorji annwali.

2. L-ammont tal-kosti annwali għandu jiġi d-determinat fuq il-baži tal-ammont tan-nefqa annwali li tikkonsisti minn kwalunkwe spejjeż imġarrbin mill-BĊE fil-perijodu tariffarju rilevanti li hija relatata direttament jew indirettament mal-kompiti supervizzorji tiegħu.

L-ammont totali tat-tariffi supervizzorji annwali għandu jkopri, iżda mhux jeċċedi, in-nefqa mġarrba mill-BĊE fir-rigward tal-kompiti supervizzorji għall-perijodu tariffarju rilevanti.

3. Fid-determinazzjoni tal-kosti annwali, il-BĊE għandu jqis:
 - (a) kwalunkwe ammont tariffarju relatat mal-perijodi tariffarji preċedenti li ma setgħux jingabru;
 - (b) kwalunkwe ħlas ta' imghaxxijiet irċevut skont l-Artikolu 14;
 - (c) kwalunkwe ammont irċevut jew rifiż skont l-Artikolu 7(3).

Artikolu 6

Stima u determinazzjoni tal-kosti annwali

1. Mingħajr preġudizzju għall-obbligi ta' rappurtar skont ir-Regolament (UE) Nru1024/2013, il-BĊE għandu sal-ahhar ta' kull sena kalendarja jikkalkula l-kosti annwali stmati fir-rigward tal-perijodu tariffarju għas-sena kalendarja ta' wara.
2. Fi żmien erba' xhur mit-tmiem ta' kull perijodu tariffarju l-BĊE għandu jiddetermina l-kosti annwali attwali għal dak il-perijodu tariffarju.
3. Il-kosti annwali stmati u l-kosti annwali attwali għandhom iservu bħala bażi għall-kalkolu tal-ammont totali tat-tariffi superviżorji annwali msemmijin fl-Artikolu 9(1).

PARTI III

DETERMINAZZJONI TAT-TARIFFA SUPERVIŻORJA ANNWALI

Artikolu 7

Entitajiet taht superviżjoni godda jew bidla fl-istatus

1. Meta entità taht superviżjoni jew grupp taht superviżjoni jkunu taht superviżjoni għal parti mill-perijodu tariffarju biss, it-tariffa superviżorja annwali għandha tiġi kkalkulata b'referenza għan-numru ta' xhur shaħ tal-perijodu tariffarju li għalih l-entità taht superviżjoni jew il-grupp taht superviżjoni jkunu taht superviżjoni.
2. Meta, wara deċiżjoni tal-BĊE f'dak is-sens, l-istatus ta' entità taht superviżjoni jew ta' grupp taht superviżjoni jinbidel minn sinifikanti għal inqas sinifikanti, jew viceversa, it-tariffa superviżorja annwali għandha tiġi kkalkulata fuq il-bażi ta' numru ta' xhur li matulhom l-entità taht superviżjoni jew il-grupp taht superviżjoni kienu entità jew grupp sinifikanti jew inqas sinifikanti fl-ahhar jum tax-xahar.
3. Fejn l-ammont tat-tariffa superviżorja annwali imposta jiddevja mill-ammont tat-tariffa kkalkulata skont il-paragrafi 1 jew 2, għandha tithallas rifiżjoni lid-debitur tariffarju, jew għandha tinhareg fattura addizzjonali mill-BĊE li għandha tithallas mid-debitur tariffarju.

Artikolu 8

Qsim ta' kosti annwali bejn entitajiet sinifikanti u inqas sinifikanti taht superviżjoni

1. Sabiex tiġi kkalkulata t-tariffa superviżorja annwali li tithallas fir-rigward ta' kull entità taht superviżjoni u grupp taht superviżjoni l-kosti annwali għandhom jinqasmu f'żewġ partijiet, wahda għal kull kategorija ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni, skont kif ġej:
 - (a) il-kosti annwali li jiġu rkuprati minn entitajiet sinifikanti taht superviżjoni;
 - (b) il-kosti annwali li jiġu rkuprati minn entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni;
2. Il-qsim ta' kosti annwali skont il-paragrafu 1 għandu jsir fuq il-bażi tal-kosti allokati lill-funzjonijiet relevanti li jwettqu s-superviżjoni diretta ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni u s-superviżjoni indiretta ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni.

Artikolu 9

Ammont li għandu jiġi impost

1. L-ammont totali tat-tariffi supervizzorji annwali li għandhom jiġu imposti mill-BĊE għandu jkun is-somma ta':
 - (a) il-kosti annwali stmati għall-perijodu tariffarju kurrenti bbażati fuq il-baġit approvat għall-perijodu tariffarju;
 - (b) kull eċċess jew deficit mill-perijodu tariffarju preċedenti ddeterminat billi jitnaqqsu l-kosti annwali attwali mgarrbin fir-rigward tal-perijodu tariffarju preċedenti mill-kosti annwali stmati li huma imposti fil-perijodu tariffarju preċedenti.
2. Għal kull kategorija ta' entitajiet taht supervizzjoni u gruppi taht supervizzjoni, il-BĊE għandu jiddeciedi l-ammont totali li għandu jiġi impost permezz tat-tariffi supervizzorji annwali, li għandhom jiġu ppubblikati fuq il-websajt tiegħu sat-30 ta' April tal-perijodu tariffarju rilevanti.

Artikolu 10

Tariffa supervizzorja annwali li tithallas fir-rigward ta' entitajiet taht supervizzjoni jew gruppi taht supervizzjoni

1. It-tariffa supervizzorja annwali li tithallas fir-rigward ta' kull entità sinifikanti taht supervizzjoni jew grupp sinifikanti taht supervizzjoni għandha tiġi ddeterminata bl-allokazzjoni tal-ammont li għandu jiġi impost fuq il-kategorija ta' entitajiet sinifikanti taht supervizzjoni u gruppi sinifikanti taht supervizzjoni lill-entitajiet sinifikanti taht supervizzjoni individwali u gruppi sinifikanti taht supervizzjoni fuq il-bażi tal-fatturi tariffarji tagħhom.
2. It-tariffa supervizzorja annwali li tithallas fir-rigward ta' kull entità inqas sinifikanti taht supervizzjoni u grupp inqas sinifikanti taht supervizzjoni għandha tiġi ddeterminata bl-allokazzjoni tal-entitajiet inqas sinifikanti individwali taht supervizzjoni u l-gruppi inqas sinifikanti taht supervizzjoni fuq il-bażi tal-fatturi tariffarji tagħhom.
3. Il-fatturi tariffarji fl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni ġewwa l-Istati Membri parteċipanti għandhom jiġu kkalkulati fuq il-bażi li ġejja.
 - (a) Il-fatturi tariffarji użati għad-determinazzjoni tat-tariffa supervizzorja annwali li tithallas fir-rigward ta' kull entità taht supervizzjoni jew grupp taht supervizzjoni għandhom ikunu l-ammont fid-data ta' referenza ta':
 - (i) assi totali;
 - (ii) espożizzjoni totali għar-riskju. F'każ ta' fergħa li thallas tariffa, l-espożizzjoni totali tar-riskju titqies bħala żero.
 - (b) Id-dejta dwar il-fatturi tariffarji għandha tkun iddeterminata u miġbura skont deċiżjoni tal-BĊE li tistipula l-metodologija u l-proċeduri applikabbli. Din id-deċiżjoni għandha tkun ippubblikata fuq il-websajt tal-BĊE.
 - (c) Għall-finijiet tal-kalkolu tal-fatturi tariffarji, gruppi taht supervizzjoni għandhom — bħala regola — jeskludu l-assi ta' sussidjarji li jinsabu fi Stati Membri mhux parteċipanti u pajjiżi terzi. Gruppi taht supervizzjoni jistgħu jiddeciedu li ma jeskludux dawn l-assi għad-determinazzjoni tal-fatturi tariffarji.
 - (d) Għal entitajiet taht supervizzjoni jew gruppi taht supervizzjoni kklassifikati bħala anqas sinifikanti fuq il-bażi tal-Artikolu 6(4) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, il-fattur tariffarju tal-assi totali ma għandux jeċċedi EUR 30 biljun.
 - (e) Il-ponderazzjoni relattiva użata fir-rigward tal-fatturi tariffarji għandha tkun:
 - (i) assi totali: 50 %;
 - (ii) espożizzjoni totali għar-riskju: 50 %.
4. Id-debituri tariffarji għandhom jipprovdu l-fatturi tariffarji bil-31 ta' Diċembru tas-sena ta' qabel bħala d-data ta' referenza u jissottomettu d-dejta meħtieġa lill-NCA kkonċernata għall-kalkolu tat-tariffi supervizzorji annwali mill-BĊE sal-hin tal-gheluq tan-negożju fl-1 ta' Lulju tas-sena ta' wara d-data ta' referenza msemmija jew fil-jum tan-negożju li jmiss jekk l-1 ta' Lulju ma jkunx jum ta' negożju. Fejn l-entitajiet taht supervizzjoni jhejju l-kontijiet annwali tagħhom abbażi ta' tmiem tas-sena tal-kontabilità li tvarja mis-sena kalendarja, id-debituri tariffarji jistgħu jipprovdu fatturi tariffarji bit-tmiem tas-sena tal-kontabilità bħala d-data ta' referenza. L-NCAs għandhom jissottomettu din id-dejta kollha lill-BĊE skont proċeduri li għandhom jiġu stabbiliti mill-BĊE. Is-somma tal-assi totali tad-debituri tariffarji kollha u s-somma tal-iskopertura tar-riskju totali tad-debituri tariffarji kollha għandhom ikunu ppubblikati fuq il-websajt tal-BĊE.

5. F'każ li debitur tariffarju jonqos milli jipprovi l-fatturi tariffarji, il-BĊE għandu jiddetermina l-fatturi tariffarji skont il-metodoloġija stipulata fid-deċiżjoni tal-BĊE. In-nuqqas tal-ghoti tal-fatturi tariffarji kif stipulat fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu għandu jkun ikkunsidrat bhala ksur ta' dan ir-Regolament.
6. Il-kalkolu tat-tariffa superviżorja annwali li għandha tithallas minn kull debitur tariffarju għandu jsir kif spjegat hawn isfel.
 - (a) It-tariffa superviżorja annwali hija s-somma tal-komponent tat-tariffa minima u l-komponent tat-tariffa varjabbli.
 - (b) Il-komponent tat-tariffa minima huwa kkalkolat bhala perċentwali fissa tal-ammont totali tat-tariffi superviżorji annwali għal kull kategorija ta' entitajiet taht superviżjoni u gruppi taht superviżjoni, kif iddeterminat skont l-Artikoli 8 u 9. Għall-kategorija ta' entitajiet sinifikanti taht superviżjoni u gruppi sinifikanti taht superviżjoni, il-perċentwali fiss huwa ta' 10 %. Dan l-ammont jinqasam b'mod ugwali fost id-debituri tariffarji kollha. Għal entitajiet sinifikanti taht superviżjoni u gruppi sinifikanti taht superviżjoni b'assi totali ta' EUR 10 biljun jew inqas, il-komponent tat-tariffa minima jinżel bin-nofs. Għall-kategorija ta' entitajiet inqas sinifikanti taht superviżjoni u gruppi inqas sinifikanti taht superviżjoni, il-perċentwali fiss huwa ta' 10 %. Dan l-ammont jinqasam b'mod indaqs fost id-debituri tariffarji kollha. Il-komponent tat-tariffa minima jirrappreżenta l-limitu iktar baxx tat-tariffa superviżorja annwali għal kull debitur tariffarju.
 - (c) Il-komponent tat-tariffa varjabbli huwa d-differenza bejn l-ammont totali tat-tariffi superviżorji annwali għal kull kategorija ta' entitajiet taht superviżjoni, kif iddeterminat skont l-Artikoli 8 u 9 u l-komponent tat-tariffa minima għall-istess kategorija. Il-komponent tat-tariffa varjabbli huwa allokat lil debituri tariffarji individwali f'kull kategorija skont is-sehem ta' kull debitur tariffarju fit-total tal-fatturi tariffarji pponderati tad-debituri tariffarji kif iddeterminat bis-saħħa tal-paragrafu 3.

Fuq il-bażi tal-kalkolu mwettaq skont il-paragrafi preċedenti u tal-fatturi tat-tariffi pprovduti skont il-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu, il-BĊE għandu jiddeċiedi dwar it-tariffa superviżorja annwali li għandha tithallas minn kull debitur tariffarju. It-tariffa superviżorja annwali li għandha tithallas għandha tiġi kkomunikata lid-debitur tariffarju permezz tal-avviż tariffarju.

PARTI IV

KOOPERAZZJONI MAL-NCAs

Artikolu 11

Kooperazzjoni mal-NCAs

1. Il-BĊE għandu jikkomunika mal-NCAs qabel ma jiġi deċiż il-livell tat-tariffa finali biex jiġi żgurat li s-superviżjoni tibqa' effettiva meta mqabbla mal-kost u raġonevoli għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha u l-friegħi kkonċernati. Għal dan l-iskop, il-BĊE għandu jiżviluppa u jimplementa mezz ta' komunikazzjoni xieraq f'kooperazzjoni mal-NCAs.
2. L-NCAs għandhom jassistu lill-BĊE fl-impożizzjoni ta' tariffi jekk il-BĊE jitlob hekk.
3. Fil-każ ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fi Stat Membru partecipanti li mhux taż-żona tal-euro li l-kooperazzjoni mill-qrib tagħhom mal-BĊE la hija sospiza u lanqas mitmuma, il-BĊE għandu johroġ struzzjonijiet lill-NCA ta' dak l-Istat Membru dwar il-ġbir ta' fatturi tariffarji u l-hruġ ta' fatturi tat-tariffa superviżorja annwali.

PARTI V

HRUĠ TA' FATTURI

Artikolu 12

Avviż tariffarju

1. Avviż tariffarju għandu jinhareġ kull sena mill-BĊE għal kull debitur tariffarju.
2. L-avviż tariffarju għandu jispeċifika l-mezzi li bihom għandha tithallas it-tariffa superviżorja annwali. Id-debitur tariffarju għandu jikkonforma mar-rekwiżiti stabbiliti fl-avviż tariffarju fir-rigward tal-hlas tat-tariffa superviżorja annwali.
3. L-ammont dovut skont l-avviż tariffarju għandu jithallas mid-debitur tariffarju fi żmien 35 jum mid-data tal-hruġ tal-avviż tariffarju.

*Artikolu 13***Notifika tal-avviż tariffarju**

1. Id-debitur tariffarju huwa responsabbli biex iżomm agġornati d-dettalji ta' kuntatt għas-sottomissjoni tal-avviż tariffarju u għandu jikkomunika lill-BĊE kwalunkwe bidla fid-dettalji ta' kuntatt (jiġifieri l-isem, il-funzjoni, l-unità organizzattiva, l-indirizz u l-indirizz elettroniku, in-numru tat-telefon, in-numru tal-fax). Id-debitur tariffarju għandu jikkomunika kwalunkwe bidla fid-dettalji ta' kuntatt lill-BĊE sa mhux aktar tard mill-1 ta' Lulju ta' kull perijodu tariffarju. Dawn id-dettalji ta' kuntatt għandhom jirreferu għal persuna fiżika jew preferibbilment għal funzjoni fi hdan l-organizzazzjoni li tkun debitorji tariffarja.

2. Il-BĊE għandu jinnotifika l-avviż tariffarju b'xi mezz minn dawn: (a) elettronikament jew b'mezzi ta' komunikazzjoni paragonabbli oħrajn, b) bil-fax, (c) bis-servizz ta' *express courier*, (d) bil-posta reġistrata b'forma ta' rikonoxximent, (e) b'notifika jew konsenja bl-id. L-avviż tariffarju huwa validu mingħajr firma.

*Article 14***Imghax fil-każ li ma jsirx hlas**

Mingħajr preġudizzju għal kull rimedju ieħor disponibbli għall-BĊE, fil-każ ta' hlas parzjali, nuqqas ta' hlas jew nuqqas ta' konformità mal-kundizzjonijiet għall-hlas speċifikati fl-avviż tariffarju, l-imghax għandu jakkumula fuq bażi ta' kuljum fuq l-ammont pendenti tat-tariffa superviżorja annwali b'rata ta' imghax tar-rata ta' rfinanzjament ewlenija tal-BĊE miżjuda bi 8 punti perċentwali mid-data meta kien dovut il-hlas.

PARTI VI

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI*Artikolu 15***Sanzjonijiet**

Fil-każ li jkun hemm ksur ta' dan ir-Regolament, il-BĊE jista' jimponi sanzjonijiet fuq entitajiet taħt superviżjoni skont ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2532/98 ⁽¹⁾, ikkumplementat bir-Regolament (UE) Nru 468/2014 (BĊE/2014/17)

*Artikolu 16***Dispożizzjonijiet tranżitorji**

1. L-avviż tariffarju għall-ewwel perijodu tariffarju għandu jinhareġ flimkien mal-avviż tariffarju għall-perijodu tariffarju tal-2015.

2. Sabiex il-BĊE jkun jista' jibda jimponi t-tariffa superviżorja annwali, kull grupp ta' entitajiet li jhallsu tariffa għandu jinnomina d-debitur tariffarju għall-grupp u għandu jinnotifika l-identità tad-debitur tariffarju lill-BĊE sal-31 ta' Diċembru 2014, skont l-Artikolu 4(2).

3. Id-debitur tariffarju għandu jissottometti d-dejta msemmija fl-Artikolu 13(1) għall-ewwel darba sal-1 ta' Marzu 2015.

*Artikolu 17***Rapport u rieżami**

1. Skont l-Artikolu 20(2) tar-Regolament (UE) Nru 1024/2013, il-BĊE għandu jissottometti rapport fuq l-evoluzzjoni prevista tal-istruttura u l-ammont tat-tariffi superviżorji annwali kull sena lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea, lill-Kummissjoni Ewropea u lill-Grupp tal-Euro.

2. Il-BĊE għandu jagħmel rieżami ta' dan ir-regolament, b'mod partikolari, fir-rigward tal-metodoloġija u l-kriterji għall-kalkolu tat-tariffi superviżorji annwali li għandhom jiġu imposti fuq kull entità u grupp superviżorju sal-2017.

⁽¹⁾ Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2532/98 tat-23 ta' Novembru 1998, dwar il-poter tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (ĠU Edizzjoni Speċjali bil-Malti, Kapitolu 1, Vol.3, p. 19-22).

*Artikolu 18***Dhul fis-sehh**

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-sehh fil-jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri skont it-Trattati.

Magħmul fi Frankfurt am Main, it-22 ta' Ottubru 2014.

Għall-Kunsill Governattiv tal-BĊE

Il-President tal-BĊE

Mario DRAGHI
