



EVROPSKA CENTRALNA BANKA
BANČNI NADZOR

Pregled uredbe ECB o nadomestilih za nadzor

BANKENTOEZICHT

Junij 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽĪBA

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

Kazalo

1	Obseg posvetovanja in razlogi zanj	2
2	Predmet pregleda	4
2.1	Ključne informacije o uredbi ECB o nadomestilih za nadzor	4
2.2	Kriteriji, ki bodo uporabljeni v podporo analizi	8
3	Uredba ECB o nadomestilih za nadzor	9

Namen tega posvetovalnega dokumenta je zainteresiranim stranem pomagati, da bi razumele, čemu je namenjen pregled Uredbe ECB o nadomestilih za nadzor ECB/2014/41 (v delu 3 tega dokumenta), in ocenile, kako lahko prispevajo k pregledu. Odzivi na posvetovalni dokument bodo Evropski centralni banki dali pomembne usmeritve pri pripravi formalne posodobitve uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, če bo ta potrebna. Pregled zajema samo okvir nadomestil ECB za nadzor in ne posega v nadomestila za nadzor, ki jih zaračunavajo pristojni nacionalni organi. Pregled tudi ne posega v spremembe širšega pravnega okvira, ki ureja letna nadomestila ECB za nadzor, zlasti uredbe o EMN. Zato ta dokument nima razlagalne veljave in ni pravno zavezujoč.

ECB pričakuje samo pripombe k delu 3 tega dokumenta, in sicer k uredbi ECB o nadomestilih za nadzor ter zlasti k delu III (Določitev letnega nadomestila za nadzor) in k delu V (Izdajanje računov) uredbe ECB.

1 Obseg posvetovanja in razlogi zanj

1. V skladu s členom 30 Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 (»uredba o EMN«) »ECB kreditnim institucijam s sedežem v sodelujočih državah članicah in podružnicam, ki jih v sodelujoči državi članici ustanovi kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici, zaračunava letno nadomestilo za nadzor.« Nadomestilo, ki se zaračuna nadzorovanemu subjektu, se izračuna v skladu s postopki, ki jih določi Evropska centralna banka (ECB). Sklenjeno je bilo, da se postopki za izračun nadomestil v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) določijo v obliki uredbe ECB – Uredbe (EU) št. 1163/2014 Evropske centralne banke z dne 22. oktobra 2014 o nadomestilih za nadzor (ECB/2014/41) (v nadaljevanju »uredba ECB o nadomestilih za nadzor«). Ta uredba določa vsa pravila in postopke, ki urejajo proces v zvezi z nadomestili za nadzor, z namenom doseči stroškovno učinkovitost in sorazmernost v skladu s standardi preglednosti.
2. V členu 17 uredbe ECB o nadomestilih za nadzor se poleg veljavnih zahtev ECB glede demokratične odgovornosti in poročanja za vse naloge, ki se nanjo prenesejo v skladu z uredbo o EMN, predvideva tudi pregled te uredbe do leta 2017.
3. S tem dokumentom se začne odprto posvetovanje kot priprava za pregled uredbe ECB o nadomestilih za nadzor. Namen posvetovanja je pridobiti povratne informacije, da bi ocenili morebitne izboljšave. Z odzivi na posvetovalni dokument bo ECB dobila pomembne vpoglede za pripravo formalne posodobitve uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, če bo ta potrebna. V posvetovanju bodo lahko sodelovale vse zainteresirane strani. ECB pričakuje, da bodo to predvsem nadzorovani subjekti, za katere velja ta uredba.
4. Pregled se bo osredotočal na metodologijo in merila za izračun letnega nadomestila za nadzor, ki se zaračuna vsakemu nadzorovanemu subjektu in skupini. To zadeva zlasti tiste določbe uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, ki so relevantne za opredelitev metodologije, po kateri se letna nadomestila za nadzor izračunavajo, dodeljujejo in zaračunavajo, kot je določeno v delu III (Določitev letnega nadomestila za nadzor) in delu V (Izdajanje računov) uredbe ECB o nadomestilih za nadzor. Povračilo izdatkov, ki jih ima ECB v zvezi z opravljanjem nadzorniških nalog, je opredeljeno v členu 30 uredbe o EMN in torej ne spada v okvir pregleda uredbe ECB o nadomestilih za nadzor.
5. Na splošno je izvajanje uredbe ECB o nadomestilih za nadzor dalo rezultate, ki so skladni s preliminarno analizo vpliva, objavljeno med javno razpravo v letu 2014. Več informacij je na voljo v delu 2 tega posvetovalnega dokumenta.
6. Posvetovanje o uredbi ECB o nadomestilih za nadzor bo potekalo od 2. junija 2017 do 20. julija 2017. Nato bo ECB pregledala uredbo ECB o nadomestilih za nadzor in pri tem upoštevala povratne informacije zainteresiranih strani, prejete med posvetovanjem. ECB se bo s pristojnimi nacionalnimi organi posvetovala v

okviru uveljavljenih forumov, vključno z Nadzornim odborom. Rezultat pregleda bo objavljen na spletnem mestu ECB v letu 2018.

7. Več informacij o nadomestilih ECB za nadzor in o tem, kako se izračunavajo, je na voljo v [posebnem razdelku na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru](#). Na voljo je v vseh jezikih EU in vsebuje pomembne informacije o nadomestilih ECB za nadzor, vključno z relevantnimi pravnimi akti in sklepi ter drugimi praktičnimi informacijami.

2 Predmet pregleda

2.1 Ključne informacije o uredbi ECB o nadomestilih za nadzor

1. Preprosta, nezapletena in stroškovno učinkovita rešitev: mehanizem za določanje letnih nadomestil za nadzor je zasnovan preprosto, nezapleteno in stroškovno učinkovito, da se zmanjša operativno breme in vzpostavi enoten in transparenten odnos do subjektov, ki so plačniki nadomestila, ter širše javnosti.

Spremenljivi del nadomestila

Slika 1

Spremenljivi del nadomestila se določi glede na pomembnost banke in njen profil tveganosti



Nadomestilo za nadzor se določi na najvišji ravni konsolidacije v državi članici, ki sodeluje v EMN.

Izračuna se kot vsota minimalnega dela nadomestila za vse banke, ki predstavlja 10% zaračunanega zneska, in spremenljivega dela nadomestila, ki predstavlja 90% zaračunanega zneska.

Za izračun letnega nadomestila za nadzor za vsak nadzorovani subjekt in vsako nadzorovano skupino morajo zavezanci za plačilo nadomestila do 1. julija posredovati informacije o faktorjih za izračun nadomestila z referenčnim datumom 31. december prejšnjega leta.

ECB zavezancem za plačilo nadomestila omogoči dostop do posredovanih podatkov o faktorjih in jih

pozove, da v roku petih delovnih dni sporočijo, če menijo, da so podatki napačni. Nato ECB izračuna individualno nadomestilo za vsak nadzorovani subjekt ali nadzorovano skupino.

2. Rezultati, skladni s preliminarno analizo vpliva: letna nadomestila za nadzor, zaračunana v dosedanjih obdobjih zaračunavanja so bila večinoma skladna z začasnimi ocenami, ki jih je ECB predstavila v javnem posvetovanju na začetku leta 2014. V skladu s preliminarno analizo vpliva je za skoraj 50% pomembnih subjektov letno nadomestilo za leto 2015 znašalo med 700.000 EUR in 2,0 milijona EUR. Podobno je preliminarna analiza vpliva za manj pomembne institucije pokazala, da nadomestilo za skoraj 75% teh subjektov znaša manj kot 7.000 EUR. Po izračunu nadomestil za leto 2015 je bilo v tem razponu 70% nadzorovanih subjektov. Čeprav se je skupni zaračunani znesek seveda povečal, saj je ECB nadaljevala izgrajevanje zmogljivosti svoje nadzorne funkcije, je sorazmerna porazdelitev nadomestil za leto 2016 ostala razmeroma stabilna. V kategoriji manj pomembnih institucij je bila racionalizacija števila

nadzorovanih subjektov na najvišji ravni konsolidacije, denimo prestrukturiranje obstoječih kreditnih institucij, na primer z združitvijo bank ali bančnih skupin, izvedena v prvih dveh obdobjih zaračunavanja nadomestil za nadzor. Zato se je za nekatere banke individualno zaračunano nadomestilo za nadzor za leto 2016, zlasti minimalni del, v odstotkih neizogibno povečalo bolj, kot je bilo pričakovano na podlagi odstotne spremembe skupnega zneska, zaračunanega za obdobje zaračunavanja nadomestila.

3. Uskladitev nadomestil za nadzor: nadzorovani subjekt lahko nadomestilo za nadzor, ki ga bo moral plačati, (precej natančno) oceni s pomočjo informacij, ki so na voljo na spletni strani ECB, in sicer:
 - vsakoletnega sklepa ECB o skupnem znesku, ki bo zaračunan z nadomestili za nadzor;
 - veljavnega seznama nadzorovanih subjektov;
 - seštevka bilančne vsote in seštevka skupne izpostavljenosti tveganju vseh nadzorovanih subjektov, ki veljata za tekoče obdobje zaračunavanja na najvišji ravni konsolidacije.

Ker se uporabljata člena 7 in 10(6) uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, z razpoložljivimi informacijami ni mogoče doseči natančne uskladitve z zneskom, ki ga zaračuna ECB in je naveden v obvestilu o nadomestilu za nadzor. Ta dva člena namreč urejata spremembe okoliščin (dovoljenje in status) oziroma izračun minimalnega dela nadomestila za nadzor.

4. V izboru faktorjev za izračun nadomestila se kaže stabilnost: uredba o EMN določa, da morajo nadomestila za nadzor temeljiti na objektivnih kriterijih, povezanih s pomembnostjo in profilom tveganosti nadzorovanega subjekta, vključno s tveganju prilagojeno aktivo. Pri izboru najboljših meril za te kriterije si je ECB prizadevala zmanjšati administrativno in operativno breme za vse nadzorovane subjekte. Merila, izbrana za bilančno vsoto in skupno izpostavljenost tveganju, že sestavljajo nadzorniški poročevalski okvir, so natančno opredeljena in – v veliki večini nadzorovanih subjektov – tudi revidirana. Glavna izjema so podružnice s sedežem v sodelujočih državah, ki jih je ustanovila matična banka s sedežem v nesodelujoči državi in morajo statistične podatke posredovati v skladu z ustreznim okvirom za računovodsko poročanje. Statističnih podatkov o podružnicah za druge poročevalske namene običajno ni treba revidirati, je pa revizorjeva preveritev potrebna za podatke o faktorjih za izračun nadomestila, da bi bil izračun neoporečen.

Izbor faktorjev za izračun nadomestila je zavezancem za plačilo nadomestila omogočil, da lažje predvidijo svoje nadomestilo, saj je omejil možnost volatilnosti letnega nadomestila za nadzor, kar se kaže v stabilnosti vrednosti faktorjev za izračun nadomestila, ki sta se uporabljala v prvih dveh obdobjih zaračunavanja (glej tabelo spodaj). Nadzorovanim skupinam za namene izračunavanja faktorjev za izračun nadomestila ni treba vključiti sredstev podrejenih družb v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah.

Tabela 1

Vrednost faktorjev za izračun nadomestila

Vrednost faktorjev za izračun nadomestila (v milijardah EUR) na referenčni datum	31. december 2015	31. december 2014	Sprememba v %
Pomembni subjekti ali pomembne skupine			
Bilančna vsota, skupaj	20.233	20.527	-1%
Skupna izpostavljenost tveganju, skupaj	6.773	6.811	-1%
Manj pomembni subjekti ali manj pomembne skupine			
Bilančna vsota, skupaj	4.469	4.669	-4%
Skupna izpostavljenost tveganju, skupaj	2.137	2.219	-4%

5. Načelo sorazmernosti za vse nadzorovane subjekte: člen 8 uredbe ECB o nadomestilih za nadzor določa, da je letni zaračunani znesek povezan s statusom nadzorovanega subjekta, in sicer s tem, ali se šteje za pomembnega ali manj pomembnega v skladu z uredbo o EMN, in torej odraža različen obseg nadzora, ki ga mora ECB izvajati za vsako od teh dveh kategorij kreditnih institucij. V spodnji tabeli je v odstotkih prikazana sprememba te razdelitve stroškov:

Tabela 2

Nadomestila za nadzor – razdelitev med pomembnimi in manj pomembnimi institucijami

	Ocenjen prihodek od nadomestil 2017	Dejanski prihodek od nadomestil 2016	Dejanski prihodek od nadomestil 2015	Dejanski prihodek od nadomestil 2014 ¹	Preliminarna analiza vpliva
Nadomestila, zaračunana pomembnim institucijam ali pomembnim skupinam	92%	88,6%	88,6%	85,5%	85%
Nadomestila, zaračunana manj pomembnim institucijam ali manj pomembnim skupinam	8%	11,4%	11,4%	14,5%	15%

6. Načelo razumnosti za majhne pomembne nadzorovane subjekte: ker se tri največje kreditne institucije v sodelujoči državi članici štejejo za pomembne, četudi so zelo majhne, je ECB v člen 10(6) vstavila posebno določbo za pomembne institucije, katerih bilančna vsota ne presega 10 milijard EUR. Zanje se minimalni del nadomestila prepolovi, kar za posamezen nadzorovani subjekt pomeni okrog 35% povprečnega prihranka pri letnem nadomestilu za nadzor. Ta ukrep le malo vpliva na porazdelitev stroškov med drugimi subjekti v kategoriji pomembnih institucij, hkrati pa zagotavlja razumnost letnega nadomestila za nadzor, ki se zaračuna vsem zadevnim bankam in bančnim skupinam.
7. Prilagoditev spremembam položaja nadzorovanih subjektov: člen 7 uredbe ECB določa merila, s katerimi se zagotavlja, da vsak nadzorovani subjekt plača le

¹ Za leto 2014 si je ECB z nadomestili za nadzor povrnila stroške bančnega nadzora za obdobje, ki se je začelo novembra 2014, ko je prevzela nadzorniške naloge.

nadomestilo (i) za del leta, v katerem je bil nadzorovan, in (ii) ki odraža njegov nadzorni status, tj. ali se šteje za pomembnega ali manj pomembnega. Te določbe prispevajo k ohranjanju razumnosti in sorazmernosti meril, ki se uporabljajo za nadzorovane subjekte, in omogočajo porazdelitev stroškov med subjekti v isti kategoriji. Število sklepov o nadomestilih za nadzor, za katere so se v prvih dveh obdobjih zaračunavanja nadomestil uporabile določbe iz člena 7, je prikazano v spodnji tabeli:²

Tabela 3

Število sprememb v skladu z določbami člena 7

	Obdobje zaračunavanja v letu 2016	Obdobje zaračunavanja v letu 2015
Novo nadzorovani subjekti	19	37
Prenehanje veljavnosti dovoljenja/združitve	155	113
Sprememba nadzornega statusa	1	3

8. Uradno pošiljanje obvestil o nadomestilu: ECB je za objavo faktorjev za izračun nadomestila (člen 10) in elektronsko izdajo obvestil o nadomestilu (člen 13) uvedla stroškovno učinkovito rešitev v realnem času. Trenutno samo 0,01% zavezancev za plačilo nadomestila ne uporablja portala ECB. Standardna korespondenca v zvezi z nadomestili za nadzor, vključno z obvestili o nadomestilu, je pripravljena v angleščini in vedno prevedena v vse uradne jezike držav članic, ki sodelujejo v EMN.
9. Zamudne obresti: člen 14 uredbe ECB o nadomestilih za nadzor opredeljuje zamudne obresti po obrestni meri ECB za operacije glavnega refinanciranja, povečani za osem odstotnih točk. Stopnja poplačila za letna nadomestila za nadzor znaša blizu 100%, pri čemer se skoraj dve tretjini zavezancev za plačilo nadomestila odločita za možnost plačila z direktno obremenitvijo. V prvih dveh obdobjih zaračunavanja nadomestil za nadzor so bile poplačane obresti v skupnem znesku 0,07 milijona EUR. ECB je izdala 77 opominov za plačilo obresti in v povprečju prejela plačilo v znesku 945 EUR³. Kot je določeno v členu 5 uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, se letni stroški, zaračunani nadzorovanim subjektom, v naslednjem obdobju zaračunavanja znižajo za obresti, ki jih ECB prejme v zvezi z nadomestilom.

² Vse spremembe v skladu z določbami člena 7 se nanašajo na primere, v katerih pride do spremembe v obdobju zaračunavanja: nastanejo novi nadzorovani subjekti ali prenehajo obstajati obstoječi subjekti, torej so nadzorovani samo del obdobja zaračunavanja (manj kot 12 mesecev); in spremeni se nadzorni status subjektov, torej je subjekt del obdobja zaračunavanja manj pomembna institucija, preostanek obdobja pa pomembna institucija ali obratno.

³ ECB je od nadzorovanih subjektov prejela obresti v skupni vrednosti 823 EUR, čeprav zanje ni izdala računa. Vrednost teh prostovoljnih obresti je vključena v skupno vrednost obresti.

2.2 Kriteriji, ki bodo uporabljeni v podporo analizi

ECB bo pri obravnavi odzivov, prejetih med tem posvetovanjem, analizirala z njimi povezane stroške in koristi, pri čemer bo upoštevala naslednje dejavnike:

- (a) Izpolnjevanje pravnih zahtev: ECB je pri vzpostavljanju postopkov v zvezi z nadomestili izvajala določbe uredbe o EMN, ki določajo glavne parametre letnih nadomestil za nadzor. V tem pogledu je treba še naprej zagotavljati skladnost z uredbo o EMN in drugimi relevantnimi določbami iz zakonodaje EU, uredb ECB, sklepov ECB in nadzornih standardov.
- (b) Vpliv razporeditve nadomestil: pri ocenjevanju potencialnih meril je treba upoštevati zlasti dve točki: (i) število nadzorovanih subjektov, na katere neposredno vpliva analizirana določba, in (ii) vpliv na porazdelitev stroškov med drugimi subjekti v isti kategoriji.
- (c) Administrativne posledice za nadzorovane subjekte: upoštevali bomo stroške, ki bi jih nadzorovani subjekti lahko imeli zaradi morebitnega dodatnega administrativnega bremena, in izogibanje nepotrebnemu podvajanju pri poročanju podatkov.
- (d) Omejevanje volatilnosti letnih nadomestil za nadzor: da bi zmanjšali število nepričakovanih sprememb letnih nadomestil za nadzor, bomo ocenili, v kolikšni meri je zagotovljena stabilnost za nadzorovane subjekte.
- (e) Finančni stroški, ki bodo vključeni v nadomestilo za nadzor: dodatna prizadevanja ECB, potrebna za uporabo in vzdrževanje mehanizma v zvezi z letnimi nadomestili za nadzor, se bodo štela za dodatne stroške, ki jih bo treba vključiti v skupni znesek, zaračunan nadzorovanim subjektom.

UREDBA (EU) št. 1163/2014 EVROPSKE CENTRALNE BANKE**z dne 22. oktobra 2014****o nadomestilih za nadzor****(ECB/2014/41)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko ⁽¹⁾ in zlasti drugega pododstavka člena 4(3), člena 30 in drugega pododstavka člena 33(2) Uredbe,

ob upoštevanju javnega posvetovanja in preučitve, ki sta bila opravljena v skladu s členom 30(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Uredba (EU) št. 1024/2013 vzpostavlja enotni mehanizem nadzora (EMN), ki ga sestavljajo Evropska centralna banka (ECB) in pristojni nacionalni organi.
- (2) V skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 je ECB odgovorna za učinkovito in skladno delovanje EMN za vse kreditne institucije, finančne holdinge in mešane finančne holdinge v vseh državah članicah euroobmočja in državah članicah zunaj euroobmočja, ki so vzpostavile tesno sodelovanje z ECB. Pravila in postopki, ki urejajo sodelovanje med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi znotraj EMN in z imenovanimi nacionalnimi organi, so določeni v Uredbi (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ⁽²⁾.
- (3) Člen 30 Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da ECB kreditnim institucijam s sedežem v sodelujočih državah članicah in podružnicam, ki jih v sodelujoči državi članici ustanovi kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici, zaračunava letno nadomestilo za nadzor. Nadomestila, ki jih zaračuna ECB, bi morala kriti izdatke ECB v zvezi z nalogami, ki so nanjo prenesene s členi 4 do 6 Uredbe (EU) št. 1024/2013, vendar pa jih ne bi smela preseirati.
- (4) Letno nadomestilo za nadzor bi moralo obsegati znesek, ki ga enkrat letno plačajo vse znotraj EMN nadzirane kreditne institucije s sedežem v sodelujočih državah članicah in podružnice, ki jih je v sodelujoči državi članici ustanovila kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici.
- (5) Znotraj EMN se nadzorne odgovornosti ECB in vsakega pristojnega nacionalnega organa dodelijo na podlagi pomembnosti nadzorovanih subjektov.
- (6) ECB je pristojna za neposredni nadzor v zvezi s pomembnimi kreditnimi institucijami, finančnimi holdingi, mešanimi finančnimi holdingi s sedežem v sodelujočih državah članicah in podružnicami, ki se nahajajo v sodelujočih državah članicah in so jih ustanovile pomembne kreditne institucije s sedežem v nesodelujočih državah članicah.
- (7) ECB tudi nadzira delovanje EMN, kar vključuje vse kreditne institucije, bodisi pomembne bodisi manj pomembne. ECB je v zvezi z vsemi kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah članicah izključno pristojna, da subjektom izda dovoljenje za opravljanje dejavnosti kreditne institucije, da odvzame dovoljenja ter oceni prido-bitve in odsvojitve kvalificiranih deležev.
- (8) Pristojni nacionalni organi so odgovorni za neposredni nadzor nad manj pomembnimi nadzorovanimi subjekti, ne da bi to posegalo v pravico ECB, da v posameznih primerih sama izvaja neposredni nadzor, če je to potrebno za skladno uporabo visokih nadzornih standardov. Ta delitev nadzornih odgovornosti znotraj EMN in s tem povezani izdatki ECB se upoštevajo pri razdelitvi zneska, ki se povrne preko nadomestil za nadzor, med kategoriji pomembnih nadzorovanih subjektov in manj pomembnih nadzorovanih subjektov.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

- (9) Člen 33(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013 zahteva, da ECB v uredbah in sklepih objavi podrobno operativno ureditev za izvajanje nalog, ki se nanjo prenesejo z Uredbo (EU) št. 1024/2013.
- (10) Po členu 30(3) Uredbe (EU) št. 1024/2013 nadomestila temeljijo na objektivnih merilih, povezanih s pomembnostjo in profilom tveganosti zadevnih kreditnih institucije, vključno z njihovo tveganju prilagojeno aktivno.
- (11) Nadomestila se izračunajo na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah. To pomeni, da se v primeru, ko so kreditne institucije del nadzorovane skupine s sedežem v sodelujočih državah članicah, izračuna in plača eno nadomestilo na ravni skupine.
- (12) Pri izračunu letnega nadomestila za nadzor se podrejene družbe s sedežem v nesodelujočih državah članicah ne bi smele upoštevati. V tej zvezi in zaradi določitve upoštevni faktorjev za izračun nadomestila za nadzorovano skupino bi bilo treba zagotoviti podatke na podkonsolidirani osnovi za vse podrejene družbe in posle, ki jih nadzira nadrejena družba v sodelujočih državah članicah. Ker so stroški priprave takšnih podatkov na podkonsolidirani ravni lahko visoki, bi morali nadzorovani subjekti imeti možnost, da se odločijo za nadomestilo, izračunano na podlagi podatkov, zagotovljenih na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah, vključujoč podrejene družbe s sedežem v nesodelujočih državah članicah, čeprav bi to imelo za posledico višje nadomestilo.
- (13) Institucije, navedene v členu 2(5) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾, so izvzete iz nadzorniških nalog, prenesenih na ECB v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013, zato jim ECB nadomestil ne bo zaračunala.
- (14) Uredba se splošno uporablja, je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah euroobmočja. Zato je ustrezní pravni instrument za določitev praktične ureditve za izvajanje člena 30 Uredbe (EU) št. 1024/2013.
- (15) V skladu s členom 30(5) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ta uredba ne posega v pravico pristojnih nacionalnih organov, da zaračunajo nadomestila v skladu z nacionalnim pravom in kolikor nadzorniške naloge niso bile prenesene na ECB ali v zvezi s stroški, nastalimi pri sodelovanju z ECB in zagotavljanju pomoči ECB ter ravnanju po njenih navodilih, v skladu z upoštevni pravom Unije in ob upoštevanju ureditev za izvajanje Uredbe (EU) št. 1024/2013, vključno s členoma 6 in 12 navedene uredbe –

SPREJEL NASLEDNJO UREDBO:

DEL I

SPLOŠNE DOLOČBE

Člen 1

Vsebina in področje uporabe

1. Ta uredba določa:
- (a) ureditev za izračun skupnega zneska letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunajo v zvezi z nadzorovanimi subjekti in nadzorovanimi skupinami;
- (b) metodologijo in merila za izračun letnega nadomestila za nadzor, ki jih nosi vsak nadzorovani subjekt in vsaka nadzorovana skupina;
- (c) postopek, po katerem ECB pobira letna nadomestila za nadzor.

⁽¹⁾ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, p. 338).

2. Skupni znesek letnih nadomestil za nadzor obsega letno nadomestilo za nadzor v zvezi z vsakim pomembnim nadzorovanim subjektom ali skupino in vsakim manj pomembnim nadzorovanim subjektom ali skupino ter ga izračuna ECB na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljajo opredelitve pojmov, ki so vsebovane v Uredbi (EU) št. 1024/2013 in Uredbi (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), razen če je v tej uredbi določeno drugače in skupaj z naslednjimi opredelitvami pojmov:

1. „letno nadomestilo za nadzor“ pomeni nadomestilo, ki se plača v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom in vsako nadzorovano skupino ter kot se izračuna v skladu z ureditvami, določenimi v členu 10(6);
2. „letni stroški“ pomenijo znesek, kot se določi v skladu z določbami člena 5 in ki se povrne ECB prek letnih nadomestil za nadzor za določeno obdobje zaračunavanja nadomestila;
3. „zavezanec za plačilo nadomestila“ pomeni kreditno institucijo, ki je plačnica nadomestila, ali podružnico, ki je plačnica nadomestila, kot se določi v skladu s členom 4 in na katero se naslovi obvestilo o nadomestilu;
4. „faktorji za izračun nadomestila“ pomenijo podatke v zvezi z nadzorovanim subjektom ali nadzorovano skupino, ki so opredeljeni v členu 10(3)(a) in se uporabijo za izračun letnega nadomestila za nadzor;
5. „obvestilo o nadomestilu“ pomeni obvestilo, v katerem je določeno letno nadomestilo za nadzor, ki ga plača zadevni zavezanec za plačilo nadomestila, in ki se izda zadevnemu zavezancu za plačilo nadomestila v skladu s to uredbo;
6. „kreditna institucija, ki je plačnica nadomestila“ pomeni kreditno institucijo s sedežem v sodelujoči državi članici;
7. „podružnica, ki je plačnica nadomestila“ pomeni podružnico, ki jo v sodelujoči državi članici ustanovi kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici;
8. „obdobje zaračunavanja nadomestila“ pomeni koledarsko leto;
9. „prvo obdobje zaračunavanja nadomestila“ pomeni časovno obdobje med datumom, na katerega ECB prevzame naloge, ki so nanjo prenesene z Uredbo (EU) št. 1024/2013, in koncem koledarskega leta, v katerem ECB prevzame te naloge;
10. „skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila“ pomeni (i) nadzorovano skupino in (ii) več podružnic, ki so plačnice nadomestila in za katere se šteje, da so ena podružnica v skladu s členom 3(3);
11. „država članica“ pomeni državo članico Unije;
12. „skupna sredstva“ pomenijo skupno vrednost sredstev, kot se določi v skladu s členom 51 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17). V primeru skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila, skupna sredstva ne vključujejo podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah;
13. „skupna izpostavljenost tveganju“ pomeni v zvezi s skupino subjektov, ki so plačniki nadomestila, in kreditno institucijo, ki je plačnica nadomestila in ni del skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila, znesek, ki se določi na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah in izračuna z uporabo člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾.

Člen 3

Splošna obveznost plačila letnega nadomestila za nadzor

1. ECB zaračuna letno nadomestilo za nadzor v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom in vsako nadzorovano skupino za vsakokratno obdobje zaračunavanja nadomestila.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

2. Letno nadomestilo za nadzor za vsak nadzorovani subjekt in nadzorovano skupino bo določeno v obvestilu o nadomestilu, ki se izda zavezancu za plačilo nadomestila, ta pa ga mora plačati. Obvestilo o nadomestilo in katero koli obvestilo ali sporočilo ECB v zvezi z nadomestili za nadzor bodo naslovljeni na zavezanca za plačilo nadomestila. Zavezanec za plačilo nadomestila bo odgovoren za plačilo letnega nadomestila za nadzor.
3. Dve ali več podružnic, ki so plačnice nadomestila in jih je ustanovila ista kreditna institucija v isti sodelujoči državi članici, se štejejo za eno podružnico. Podružnice iste kreditne institucije, ki so plačnice nadomestila in imajo sedež v različnih sodelujočih državah članicah, se ne štejejo za eno podružnico.
4. Podružnice, ki so plačnice nadomestila, se za namene te uredbe štejejo za ločene od podrejenih družb iste kreditne institucije s sedežem v isti sodelujoči državi članici.

Člen 4

Zavezanec za plačilo nadomestila

1. Zavezanec za plačilo letnega nadomestila za nadzor je:
 - (a) kreditna institucija, ki je plačnica nadomestila, v primeru kreditne institucije, ki je plačnica nadomestila in ni del nadzorovane skupine;
 - (b) podružnica, ki je plačnica nadomestila, v primeru podružnice, ki je plačnica nadomestila in se ne združi z drugo podružnico, ki je plačnica nadomestila;
 - (c) določen v skladu z določbami odstavka 2 v primeru nadzorovane skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila.
 2. Brez poseganja v ureditve znotraj skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila, glede razdelitve stroškov se skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, obravnava kot ena enota. Vsaka skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, imenuje zavezanca za plačilo nadomestila za celotno skupino in o njegovi identiteti uradno obvesti ECB. Zavezanec za plačilo nadomestila mora imeti sedež v sodelujoči državi članici. To uradno obvestilo se šteje za veljavno samo, če:
 - (a) so v njem navedena imena vseh nadzorovanih subjektov v skupini, na katere se nanaša uradno obvestilo;
 - (b) je podpisano v imenu vseh nadzorovanih subjektov v skupini;
 - (c) ga ECB prejme najpozneje do 1. julija v vsakokratnem letu, da se lahko upošteva pri izdaji obvestila o nadomestilu v zvezi z naslednjim obdobjem zaračunavanja nadomestila.
- Če ECB pravočasno prejme več kakor eno uradno obvestilo za skupino subjektov, ki so plačniki nadomestila, prevlada tisto uradno obvestilo, ki ga ECB prejme najbližje roku, vendar pred iztekom tega roka.
3. Brez poseganja v odstavek 2 obdrži ECB pravico, da določi zavezanca za plačilo nadomestila.

DEL II

IZDATKI IN STROŠKI

Člen 5

Letni stroški

1. Letni stroški so osnova za določitev letnih nadomestil za nadzor in se povrnejo prek plačila teh letnih nadomestil za nadzor.
2. Znesek letnih stroškov se določi na osnovi zneska letnih izdatkov, ki obsegajo vse stroške, ki nastanejo ECB v zadevnem obdobju zaračunavanja nadomestila in so neposredno ali posredno povezani z njenimi nadzorniškimi nalogami,

Skupni znesek letnih nadomestil za nadzor krije izdatke ECB v zvezi z nadzorniškimi nalogami v upoštevnem obdobju zaračunavanja nadomestila, vendar pa teh izdatkov ne presega.

3. Pri določitvi letnih stroškov ECB upošteva:
 - (a) vse zneske nadomestil, ki se nanašajo na pretekla obdobja zaračunavanja nadomestila in jih ni bilo mogoče pobrati;
 - (b) vsa plačila obresti, prejeta v skladu s členom 14;
 - (c) vse zneske, prejete ali vrnjene v skladu s členom 7(3).

Člen 6

Ocenitev in določitev letnih stroškov

1. Brez poseganja v obveznosti glede poročanja po Uredbi (EU) št. 1024/2013 ECB do konca vsakokratnega koledarskega leta izračuna ocenjene letne stroške v zvezi z obdobjem zaračunavanja nadomestila za naslednje koledarsko leto.
2. V štirih mesecih po koncu vsakokratnega obdobja zaračunavanja nadomestila ECB določi dejanske letne stroške za to obdobje zaračunavanja nadomestila.
3. Ocenjeni letni stroški in dejanski letni stroški so osnova za izračun skupnega zneska letnih nadomestil za nadzor iz člena 9(1).

DEL III

DOLOČITEV LETNEGA NADOMESTILA ZA NADZOR

Člen 7

Novi nadzorovani subjekti ali sprememba statusa

1. Če sta nadzorovani subjekt ali nadzorovana skupina pod nadzorom samo del obdobja zaračunavanja nadomestila, se pri izračunu letnega nadomestila za nadzor upošteva število polnih mesecev v obdobju zaračunavanja nadomestila, v katerih sta bila nadzorovani subjekt ali nadzorovana skupina pod nadzorom.
2. Če se na podlagi odločitve ECB status nadzorovanega subjekta ali nadzorovane skupine spremeni iz pomembnega v manj pomembnega ali obratno, se letno nadomestilo za nadzor izračuna na podlagi števila mesecev, v katerih sta se nadzorovani subjekt ali nadzorovana skupina štela za pomembna oziroma manj pomembna na zadnji dan v mesecu.
3. Če znesek zaračunanega letnega nadomestila za nadzor odstopa od zneska nadomestila, izračunanega v skladu z odstavkom 1 ali 2, ECB vrne zavezancu za plačilo nadomestila preveč plačani znesek ali pa izda dodaten račun, ki ga mora plačati zavezanec za plačilo nadomestila.

Člen 8

Razdelitev letnih stroškov med pomembnimi in manj pomembnimi nadzorovanimi subjekti

1. Da bi se lahko izračunalo letno nadomestilo za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom in nadzorovano skupino, se letni stroški razdelijo na dva dela, in sicer eden za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov in nadzorovanih skupin, na naslednji način:
 - (a) letni stroški, ki se povrnejo od pomembnih nadzorovanih subjektov;
 - (b) letni stroški, ki se povrnejo od manj pomembnih nadzorovanih subjektov.
2. Razdelitev letnih stroškov v skladu z odstavkom 1 se opravi na podlagi stroškov, dodeljenih upoštevni funkciji, ki opravljajo neposredni nadzor nad pomembnimi nadzorovanimi subjekti in posredni nadzor nad manj pomembnimi nadzorovanimi subjekti.

Člen 9

Zneski, ki se zaračunajo

1. Skupni znesek letnih nadomestil za nadzor, ki jih zaračuna ECB, je vsota:
 - (a) ocenjenih letnih stroškov za tekoče obdobje zaračunavanja nadomestila, ki temeljijo na odobrenem proračunu za to obdobje zaračunavanja nadomestila;
 - (b) kakršnega koli presežka ali primanjkljaja iz preteklega obdobja zaračunavanja nadomestila, ki se določi tako, da se dejanski letni stroški, nastali v zvezi s preteklim obdobjem zaračunavanja nadomestila, odštejejo od ocenjenih letnih stroškov, zaračunanih za preteklo obdobje zaračunavanja nadomestila.
2. ECB za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov in nadzorovanih skupin določi skupen znesek, ki se zaračuna prek letnih nadomestil za nadzor, in ga objavi na svoji spletni strani do 30. aprila v zadevnem obdobju zaračunavanja nadomestila.

Člen 10

Letno nadomestilo za nadzor, ki se plača v zvezi z nadzorovanimi subjekti ali nadzorovanimi skupinami

1. Letno nadomestilo za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim pomembnim nadzorovanim subjektom ali pomembno nadzorovano skupino, se določi tako, da se znesek, ki se zaračuna za kategorijo pomembnih nadzorovanih subjektov in pomembnih nadzorovanih skupin, dodeli posameznim pomembnim nadzorovanim subjektom in pomembnim nadzorovanim skupinam na podlagi njihovih faktorjev za izračun nadomestila.
2. Letno nadomestilo za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim manj pomembnim nadzorovanim subjektom ali manj pomembno nadzorovano skupino, se določi tako, da se znesek, ki se zaračuna za kategorijo manj pomembnih nadzorovanih subjektov in manj pomembnih nadzorovanih skupin, dodeli posameznim manj pomembnim nadzorovanim subjektom in manj pomembnim nadzorovanim skupinam na podlagi njihovih faktorjev za izračun nadomestila.
3. Faktorji za izračun nadomestila na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah se izračunajo na naslednji podlagi.
 - (a) Faktorji za izračun nadomestila, ki se uporabijo za določitev letnega nadomestila za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom ali nadzorovano skupino, so znesek na referenčni datum:
 - (i) skupnih sredstev;
 - (ii) skupne izpostavljenosti tveganju. V primeru podružnice, ki je plačnica nadomestila, se šteje, da je skupna izpostavljenost tveganju enaka nič.
 - (b) Podatki o faktorjih za izračun nadomestila se določijo in zberejo v skladu s sklepom ECB, v katerem se opišejo upoštevni metodologija in postopki. Ta sklep se objavi na spletni strani ECB.
 - (c) Za namene izračunavanja faktorjev za izračun nadomestila nadzorovana skupina – praviloma – ne bi smela vključiti sredstev podrejenih družb v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah. Nadzorovane skupine se lahko odločijo, da ta sredstva pri določitvi faktorjev za izračun nadomestila vključijo.
 - (d) Za nadzorovane subjekte ali nadzorovane skupine, razvrščene kot manj pomembne na podlagi člena 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013, faktor za izračun nadomestila za skupna sredstva ne presega 30 milijard EUR.
 - (e) Relativno ponderiranje, ki se uporabi v zvezi s faktorji za izračun nadomestila, je naslednje:
 - (i) skupna sredstva: 50 %;
 - (ii) skupna izpostavljenost tveganju: 50 %.
4. Zavezanci za plačilo nadomestila zagotovijo faktorje za izračun nadomestila na referenčni datum 31. december preteklega leta in predložijo zahtevane podatke zadevnemu pristojnemu nacionalnemu organu zaradi izračuna letnih nadomestil za nadzor Evropske centralne banke do zaključka poslovanja na dan 1. julij v letu po navedenem referenčnem datumu ali na naslednji delovni dan, če 1. julij ni delovni dan. Kadar nadzorovani subjekti pripravljajo svoje letne račune na podlagi računovodskega leta, ki odstopa od koledarskega leta, lahko zavezanci za plačilo nadomestila zagotovijo faktorje za izračun nadomestila na referenčni datum ob koncu njihovega računovodskega leta. Pristojni nacionalni organi predložijo te podatke ECB v skladu s postopki, ki jih določi ECB. Vsota skupnih sredstev vseh zavezancev za plačilo nadomestila in vsota skupne izpostavljenosti tveganju vseh zavezancev za plačilo nadomestila se objavi na spletni strani ECB.

5. V primeru, da zavezanec za plačilo nadomestila ne zagotovi faktorjev za izračun nadomestila, določi te faktorje ECB v skladu z metodologijo, določeno v sklepu ECB. Nezagotovitev faktorjev za izračun nadomestila v skladu z odstavkom 4 tega člena se šteje za kršitev te uredbe.

6. Izračun letnega nadomestila za nadzor, ki ga mora plačati posamezni zavezanec za plačilo nadomestila se opravi, kot je opisano v nadaljevanju.

- (a) Letno nadomestilo za nadzor je vsota minimalnega dela nadomestila in spremenljivega dela nadomestila.
- (b) Minimalni del nadomestila se izračuna kot fiksni odstotek skupnega zneska letnih nadomestil za nadzor za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov in nadzorovanih skupin, kot je določen v skladu s členoma 8 in 9. Za kategorijo pomembnih nadzorovanih subjektov in pomembnih nadzorovanih skupin znaša fiksni odstotek 10 %. Ta znesek se enako razdeli med vse zavezanca za plačilo nadomestila. Za pomembne nadzorovane subjekte in pomembne nadzorovane skupine, ki imajo skupna sredstva v višini 10 milijard EUR ali manj, se minimalni del nadomestila prepolovi. Za kategorijo manj pomembnih nadzorovanih subjektov in manj pomembnih nadzorovanih skupin znaša fiksni odstotek 10 %. Ta znesek se enako razdeli med vse zavezanca za plačilo nadomestila. Minimalni del nadomestila pomeni spodnjo mejo letnega nadomestila za nadzor za posameznega zavezanca za plačilo nadomestila.
- (c) Spremenljivi del nadomestila je razlika med skupnim zneskom letnih nadomestil za nadzor za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov, kot je določen v skladu s členoma 8 in 9, in minimalnim delom nadomestila za isto kategorijo. Spremenljivi del nadomestila se posameznim zavezancem za plačilo nadomestila v vsaki kategoriji dodeli glede na delež vsakega zavezanca za plačilo nadomestila v vsoti ponderiranih faktorjev za izračun nadomestila za vse zavezanca za plačilo nadomestila, kot se določijo po odstavku 3.

Na podlagi izračuna, opravljenega v skladu s predhodnimi odstavki, in faktorjev za izračun nadomestila, zagotovljenih v skladu z odstavkom 4 tega člena, ECB odloči o letnem nadomestilu za nadzor, ki ga mora plačati vsak zavezanec za plačilo nadomestila. Letno nadomestilo za nadzor, ki ga je treba plačati, se zavezancem za plačilo nadomestila sporoči z obvestilom o nadomestilu.

DEL IV

SODELOVANJE S PRISTOJNIMI NACIONALNIMI ORGANI

Člen 11

Sodelovanje s pristojnimi nacionalnimi organi

1. ECB pred odločitvijo o dokončni višini nadomestila komunicira s pristojnimi nacionalnimi organi, da zagotovi, da nadzor ostane stroškovno učinkovit in razumen za vse zadevne kreditne institucije in podružnice. Za ta namen ECB oblikuje in uvede ustrezne komunikacijske poti v sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi.
2. Pristojni nacionalni organi pomagajo ECB pri zaračunavanju nadomestil, če ECB tako zahteva.
3. V primeru kreditnih institucij v sodelujoči državi članici zunaj euroobmočja, s katero tesno sodelovanje z ECB ni bilo niti začasno niti dokončno prekinjeno, ECB izda navodila pristojnemu nacionalnemu organu te države članice v zvezi z zbiranjem podatkov o faktorjih za izračun nadomestila in izdajanjem računov za letno nadomestilo za nadzor.

DEL V

IZDAJANJE RAČUNOV

Člen 12

Obvestilo o nadomestilu

1. ECB izda obvestilo o nadomestilu enkrat letno za vsakega zavezanca za plačilo nadomestila.
2. V obvestilu o nadomestilu se navedejo načini plačila letnega nadomestila za nadzor. Zavezanec za plačilo nadomestila mora izpolniti zahteve, ki so v zvezi s plačilom letnega nadomestila za nadzor določene v obvestilu o nadomestilu.
3. Zavezanec za plačilo nadomestila mora zapadli znesek po obvestilu o nadomestilu plačati v 35 dneh od dneva izdaje obvestila o nadomestilu.

Člen 13

Uradno pošiljanje obvestila o nadomestilu

1. Zavezanec za plačilo nadomestila je odgovoren za posodabljanje kontaktnih podatkov za posredovanje obvestila o nadomestilu in sporoči ECB kakršne koli spremembe teh podatkov (tj. ime, funkcija, organizacijska enota, naslov, elektronski naslov, telefonska številka, številka telefaksa). Zavezanec za plačilo nadomestila sporoči ECB kakršne koli spremembe kontaktnih podatkov najkasneje do 1. julija v vsakokratnem obdobju zaračunavanja nadomestila. Ti kontaktni podatki se nanašajo na fizično osebo ali po možnosti na funkcijo v organizaciji zavezanca za plačilo nadomestila.
2. ECB uradno pošlje obvestilo o nadomestilu na enega od naslednjih načinov: (a) elektronsko ali z drugim primerljivim komunikacijskim sredstvom, (b) po telefaksu, (c) s hitro kurirsko službo, (d) s priporočeno pošto s povratnico, (e) z vročitvijo ali osebno dostavo. Obvestilo o nadomestilu je veljavno brez podpisa.

Člen 14

Obresti v primeru neplačila

Brez poseganja v katero koli drugo pravno sredstvo, ki ga ima na voljo ECB, se v primeru delnega plačila, neplačila ali neizpolnjevanja pogojev za plačilo, določenih v obvestilu o nadomestilu, na neporavnani znesek letnega nadomestila za nadzor dnevno natečejo obresti po obrestni meri ECB za operacije glavnega refinanciranja, povečani za osem odstotnih točk, od datuma zapadlosti plačila.

DEL VI

KONČNE DOLOČBE

Člen 15

Sankcije

V primeru kršitve te uredbe lahko ECB naloži nadzorovanim subjektom sankcije v skladu z Uredbo Sveta (ES) št. 2532/98 ⁽¹⁾, dopolnjeno z Uredbo (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).

Člen 16

Prehodni določbi

1. Obvestilo o nadomestilu za prvo obdobje zaračunavanja nadomestila se izda skupaj z obvestilom o nadomestilu za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2015.
2. Da se ECB omogoči začetek zaračunavanja letnega nadomestila za nadzor, mora vsaka skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, imenovati zavezanca za plačilo nadomestila za skupino in o njegovi identiteti uradno obvestiti ECB do 31. decembra 2014 v skladu s členom 4(2).
3. Zavezanec za plačilo nadomestila prvič predloži podatke iz člena 13(1) do 1. marca 2015.

Člen 17

Poročilo in pregled

1. V skladu s členom 20(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ECB vsako leto predloži Evropskemu parlamentu, Svetu Evropske unije, Evropski komisiji in Euroskupini poročilo o predvideni sestavi in znesku letnih nadomestil za nadzor.
2. ECB do leta 2017 pregleda to uredbo, zlasti v zvezi z metodologijo in merili za izračun letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunajo vsakemu nadzorovanemu subjektu in skupini.

⁽¹⁾ Uredba Sveta (ES) št. 2532/98 z dne 23. novembra 1998 o pooblastilih Evropske centralne banke za nalaganje sankcij (UL L 318, 27.11.1998, str. 4).

Člen 18

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati naslednji dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah v skladu s pogodbami.

V Frankfurtu na Majni, 22. oktobra 2014

Za Svet ECB
Predsednik ECB
Mario DRAGHI
