



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

BANKOVNÍ DOHLED

## Změny nařízení ECB o poplatcích za dohled

Zahájení veřejné konzultace  
ke změnám nařízení ECB o poplatcích  
za dohled a odpovědi na připomínky  
obdržené od veřejnosti v roce 2017

BANKENTOEZICHT

duben 2019

BANKTILSYN BANKU UZRAUDŽIBA

BANKŮ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNÍ DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Obsah

## Úvod 2

<b>1</b>	<b>Rozsah působnosti a odůvodnění</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Přehled odpovědí</b>	<b>5</b>
2.1	Shrnutí	5
2.2	Kritéria zohledněná při analýze nákladů a přínosů	5
2.3	Shrnutí hlavních změn rámce	6
<b>3</b>	<b>Navrhované změny nařízení</b>	<b>8</b>
3.1	Vyměřování poplatků za dohled ex post po uzavření účetního roku ECB	8
3.2	Sleva minimální složky poplatku pro menší méně významné instituce	10
3.3	Opětovné použití údajů z oblasti dohledu pro výpočet poplatku za dohled	12
<b>4</b>	<b>Ostatní připomínky k rámci pro poplatky za dohled</b>	<b>16</b>
4.1	Rozsah	16
4.2	Faktory pro výpočet poplatku	17
4.3	Náklady na dohled	20
4.4	Úloha poplatníka	22
4.5	Vyjasnění metodiky výpočtu jednotlivého poplatku za dohled	23
4.6	Postupy fakturace a placení	25
4.7	Jazyk výzvy k zaplacení poplatku	26
4.8	Další připomínky	27
<b>5</b>	<b>Navržené změny nařízení</b>	<b>28</b>

# Úvod

Účelem tohoto dokumentu je poskytnout přehled připomínek obdržených v rámci veřejné konzultace k přezkumu nařízení ECB o poplatcích za dohled (ECB/2014/41)<sup>1</sup> („nařízení“) v roce 2017 a představit hodnocení těchto připomínek. Dokument dále vysvětluje změny nařízení navržené Evropskou centrální bankou, které z konzultace vyplynuly, a k těmto navrhovaným změnám zahajuje další veřejnou konzultaci.

Navrhované změny se týkají rámce ECB pro poplatky za dohled, aniž jsou dotčeny poplatky za dohled ukládané vnitrostátními příslušnými orgány. Dále nejsou navrhovanými změnami dotčeny změny širšího právního rámce, kterým se řídí roční poplatek za dohled ukládaný ECB, a to zejména nařízení Rady (EU) č. 1024/2013<sup>2</sup> (nařízení o jednotném mechanismu dohledu (SSM)). Proto tento dokument nemá žádnou výkladovou hodnotu a není právně závazný.

Připomínky se očekávají pouze k části 5 tohoto dokumentu, tedy k návrhu nařízení ECB, kterým se mění nařízení ECB o poplatcích za dohled.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1163/2014 ze dne 22. října 2014 o poplatcích za dohled (ECB/2014/41) (Úř. věst. L 311, 31.10.2014, s. 23).

<sup>2</sup> Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

# 1 Rozsah působnosti a odůvodnění

1. Článek 30 nařízení o SSM stanoví, že „ECB uloží úvěrovým institucím usazeným v zúčastněných členských státech a v zúčastněném členském státě zřízeným pobočkám úvěrových institucí usazených v nezúčastněném členském státě roční poplatek za dohled“.
2. Poplatek ukládaný dohlíženému subjektu se vypočítává v souladu s mechanismy stanovenými v nařízení Evropskou centrální bankou (ECB).
3. Podle článku 17 nařízení je ECB povinna provést přezkum tohoto nařízení, zejména metodiky a kritérií pro výpočet ročních poplatků za dohled, které mají být uloženy každému dohlíženému subjektu a skupině, nejpozději do roku 2017. S cílem získat zpětnou vazbu a posoudit možná zlepšení zahájila ECB 2. června 2017 veřejnou konzultaci. Tato veřejná konzultace skončila 20. července 2017.
4. Přezkum se zaměřil na metodiku a kritéria pro výpočet ročních poplatků za dohled, které mají být uloženy každému dohlíženému subjektu a skupině. Obecná ustanovení o stanovení výdajů vzniklých ECB v souvislosti s prováděním jejích úkolů dohledu vycházejí z čl. 30 odst. 1 nařízení o SSM, a proto do působnosti přezkumu nespádají.
5. Po ukončení konzultace ECB všechny obdržené připomínky podrobila analýze. Hodnocení těchto připomínek je k dispozici v tomto dokumentu. V následujících částech předchází hodnocení ECB krátká shrnutí připomínek, a to pro každé téma. Pokud je to možné, s cílem usnadnit porozumění vycházejí odkazy na konkrétní ustanovení nařízení ze současného nařízení.
6. Při přípravě návrhu nařízení a při tvorbě aktualizovaných postupů zohlednila ECB také příspěvky vnitrostátních příslušných orgánů obdržené prostřednictvím specializovaných fór, včetně Rady dohledu.
7. Během interní analýzy připomínek se ukázalo, že vysvětlení ustanovení nařízení by byla přínosná. Ta nemění podstatu nařízení, ale zvyšují transparentnost tohoto právního předpisu.
8. I přesto, že metodika a kritéria pro výpočet ročních poplatků za dohled získaly všeobecnou podporu, bylo požádáno o několik změn. ECB navrhuje z toho důvodu a také proto, že provedla analýzu nákladů a přínosů, změny metodiky nařízení, které jsou popsány v části 3. Návrh nařízení ECB, kterým se mění nařízení, je k dispozici v části 5. Tento dokument zahajuje otevřenou veřejnou konzultaci k jednotlivým změnám navrženým v části 5.
9. Očekává se, že změny nařízení vstoupí v platnost pro výpočet ročních poplatků za dohled pro období placení poplatku roku 2020. Při výpočtu poplatků za dohled za rok 2019 bude ECB postupovat v souladu se současnou metodikou a postupy výpočtu.

10. Nelegislativní změny spojené s operacionalizací postupů, které nevyžadují aktualizaci metodiky nebo právního aktu, jsou vysvětleny v části 4. Při implementaci přijatých změn ECB používá postupný přístup, podle kterého budou tyto změny vstupovat v platnost během po sobě jdoucích cyklů placení poplatku.

## 2 Přehled odpovědí

### 2.1 Shrnutí

11. Během veřejné konzultace, která probíhala od 2. června 2017 do 20. července 2017, bylo obdrženo celkem 13 příspěvků s celkem 73 připomínkami. Ve srovnání s veřejnou konzultací, která proběhla v roce 2014, se jedná o výrazné snížení počtu příspěvků a jednotlivých připomínek. Reagovalo osm bankovních asociací, čtyři dohlížené subjekty nebo skupiny a jeden další účastník trhu. I přesto, že obecná ustanovení o stanovení výdajů vzniklých ECB při plnění úkolů v oblasti dohledu jsou mimo rozsah přezkumu, byly obdrženy připomínky i na toto téma.
12. Připomínky respondentů, kteří se zveřejněním své zpětné vazby souhlasili, jsou k dispozici na internetových stránkách ECB věnovaných [bankovnímu dohledu](#).

### 2.2 Kritéria zohledněná při analýze nákladů a přínosů

13. **Analýza nákladů a přínosů byla provedena za použití údajů o poplatcích za dohled z let 2016, 2017 a 2018.** Odhady uvedené v tomto dokumentu vycházejí z údajů z roku 2018 a podléhají změnám: i) ve výši vyměřeného celkového ročního poplatku, ii) v počtu poplatníků, iii) v použitelném množství celkových aktiv a celkové rizikové expozice a iv) ve vlastních faktorech pro výpočet poplatku každého subjektu.
14. Níže jsou zopakována kritéria hodnocení:
  - (a) **Dodržování zákonných požadavků:** při stanovení podmínek poplatků použila ECB ustanovení nařízení o SSM, která stanovují hlavní parametry ročního poplatku za dohled. Nadále musí být zajištěno dodržování nařízení o SSM a dalších relevantních právních předpisů EU.
  - (b) **Dopad přiřazení poplatku:** při hodnocení potenciálních opatření bylo třeba zvážit zejména tyto dva konkrétní body: i) počet dohlížených subjektů a skupin přímo dotčených analyzovaným ustanovením a ii) dopad na rozdělení nákladů mezi ostatní subjekty ve stejné kategorii.
  - (c) **Administrativní dopad na dohlížené subjekty a skupiny:** byly zohledněny náklady vzniklé potenciální dodatečnou administrativní zátěží a zabránění vzniku zbytečné duplicity ve vykazování údajů.
  - (d) **Omezení volatility ročního poplatku:** byl posouzen rozsah, v němž je pro dohlížené subjekty a skupiny zajištěna stabilita s cílem minimalizovat neočekávané změny ročního poplatku za dohled.

- (e) **Finanční náklady pro ECB:** bylo zohledněno dodatečné úsilí ECB potřebné k zavedení a udržování mechanismu ročních poplatků za dohled s ohledem na to, že dodatečné náklady pro ECB zvyšují ukládaný poplatek za dohled.

## 2.3 Shrnutí hlavních změn rámce

15. ECB provedla analýzu nákladů a přínosů, které od implementace obdržených připomínek očekává, s přihlédnutím k předem definovanému souboru kritérií uvedenému v [konzultačním dokumentu](#), kterým byla veřejná konzultace v roce 2017 zahájena. Na základě této analýzy se navrhuje změny nařízení. Zabývají se konkrétními záležitostmi v rámci pro poplatky a zároveň nadále zajišťují zachování základních principů jednoduchosti, spravedlnosti a proporcionality.
16. Od konzultace ECB implementovala tzv. rychlá zlepšení - na internetových stránkách ECB o bankovním dohledu aktualizovala sekci věnovanou poplatkům za dohled se zaměřením na: i) poskytnutí nástrojů pro lepší odhad poplatku za dohled splatným dohlíženými subjekty a skupinami ([Odhad výše poplatku](#)) a ii) podrobnější obsah vysvětlující výpočet celkové částky ročních poplatků a její rozdělení mezi významné instituce a méně významné instituce ([Celkové roční poplatky](#)).
17. Navrhované změny lze shrnout do těchto hlavních témat:
18. **Vyměňování poplatků za dohled ex post.** V souvislosti s touto změnou již nebudou poplatky na dohled ukládány na základě odhadovaných nákladů na dohled. Místo toho budou poplatky vypočítávány za použití skutečných ročních nákladů evropského bankovního dohledu, tj. po uzavření období pro placení poplatku. Touto změnou nevzniknou poplatníkům žádné další náklady. Výhody pro poplatníky plynou: i) ze zrušení převádění přeplatků a nedoplatků mezi částkou odhadovanou k plnění úkolů v oblasti dohledu a skutečně vynaloženými náklady a ii) z nastavení příznivějšího načasování kritických procesů, jako je období pro připomínky k faktorům pro výpočet poplatku a pro platbu poplatků.
19. **Sleva minimální složky poplatku pro menší méně významné instituce.** Navrhuje se sleva pro méně významné instituce s celkovými aktivy nižšími než 500 mil. EUR. Tato sleva by prospěla zhruba 50 % méně významných institucí, jejichž poplatky by se tak snížily o 7 % až 50 %. Poplatky za dohled by se méně významným institucím, které by z této slevy netěžily, mírně zvýšily o zhruba 3 %.
20. **Opětovné použití údajů z oblasti dohledu, které má ECB k dispozici.** Očekává se, že zrušením odděleného poskytování faktorů pro výpočet poplatku by došlo ke zvýšení efektivity u více než 90 % dohlížených subjektů a skupin. Toho lze dosáhnout tak, že se pro výpočet splatného poplatku za dohled opětovně použijí údaje z oblasti dohledu, které má ECB již k dispozici. Jelikož v případě dohlížených skupin, které nezahrnují při výpočtu jejich poplatku aktiva

dceřiných společností v nezúčastněných členských státech a třetích zemích, nebo v případě poboček, které nejsou podle nařízení (EU) 2015/534<sup>3</sup> povinny vykazovat finanční informace z oblasti dohledu, nelze faktory pro výpočet poplatku odvodit z údajů z oblasti dohledu, budou tyto instituce muset nadále poskytovat faktory pro výpočet poplatku prostřednictvím zvláštního procesu.

21. **Jazykové verze výzvy k zaplacení poplatku.** Má se za to, že i když vývoj a správa nového speciálního postupu zvýší finanční náklady pro ECB, poplatníci budou mít prospěch z možnosti dostávat své výzvy k zaplacení poplatku v jazycích členských zemí, ve kterých jsou dohlížené subjekty a skupiny usazeny. Z toho důvodu ECB hodlá vydávat výzvy k zaplacení poplatku ve všech úředních jazycích EU.
22. **Změna požadavku na předkládání ověření údajů o celkových aktivech poboček auditorem.** Pro většinu poboček, které platí poplatky, což je zhruba 6 % všech subjektů platících poplatky, je povinnost poskytovat ověření údajů o celkových aktivech poboček auditorem za účelem poplatku za dohled ECB nepřiměřená vzhledem k splatnému poplatku za dohled. To je důvodem návrhu, aby pobočky, které platí poplatky, měly možnost předložit potvrzení vedení, kterým by namísto ověření auditorem stvrdily své faktory pro výpočet poplatku.

---

<sup>3</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 2015/534 ze dne 17. března 2015 o vykazování finančních informací v oblasti dohledu (ECB/2015/13) (Úř. věst. L 86, 31.3.2015, s. 13).



## 3 Navrhované změny nařízení

23. V reakci na připomínky navrhuje ECB změny metodiky pro poplatky, přičemž zohledňuje zkušenosti, které získala od jejího přijetí v roce 2014, dostupnost údajů o dohledu a změny ve složení dohlížených subjektů a skupin. Při zvažování změn podmínek poplatků se ECB zaměřuje na posílení principu spravedlnosti a proporcionality pro všechny dohlížené subjekty a skupiny a zároveň na posílení účinnosti a transparentnosti rámce ECB pro poplatky za dohled.
24. V průběhu interní analýzy připomínek a během přípravy návrhu změn nařízení vyšlo najevo, že určitá redakční vysvětlení by byla přínosem. Ta nemění podstatu nařízení, ale zvyšují transparentnost tohoto právního předpisu. V návrhu změn došlo například ke spojení článků 5, 6 a 9, což text vztahující se ke stanovování celkového ročního poplatku vyjasňuje a zbavuje jej opakování.
25. Jak uvádí čl. 10 odst. 3 písm. b) nařízení, metodiku a postupy pro výpočet a shromažďování údajů o faktorech pro výpočet poplatku, celková aktiva (TA) a celková riziková expozice (TRE) stanovuje ECB a jsou zveřejňovány na internetových stránkách ECB o bankovním dohledu. I přesto, že klíčové proměnné používané při určování faktorů pro výpočet poplatku jsou stanoveny v nařízení, podrobnější postupy upravuje rozhodnutí (EU) 2015/530<sup>4</sup> (rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku).
26. ECB rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku změní tak, aby odpovídalo změnám nařízení. Předpokládá se, že změněné rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku bude přijato společně se změněným nařízením.

### 3.1 Vyměřování poplatků za dohled ex post po uzavření účetního roku ECB

27. *Na základě interní analýzy připomínek navrhuje ECB zahájit ukládání poplatků za dohled ex post, tj. po uzavření účetního roku, tedy jakmile budou známy skutečné náklady, které ECB na bankovní dohled vynaložila. Tento postup je již v několika zemích eurozóny zavedenou praxí.*
28. Následná fakturace znamená, že výpočet jednotlivých ročních poplatků za dohled pro poplatníka by probíhal v první polovině následujícího roku, a to na základě skutečných nákladů vynaložených na bankovní dohled. V zájmu zachování transparentnosti a zjednodušení interních rozpočtových postupů poplatníků by ECB odhad ročních nákladů na dohled nadále zveřejňovala.

<sup>4</sup> Rozhodnutí ECB (EU) 2015/530 ze dne 11. února 2015 o metodice a postupech pro stanovení a shromažďování údajů týkajících se faktorů používaných pro výpočet ročních poplatků za dohled (ECB/2015/7) (Úř. věst. L 84, 28.3.2015, s. 67).

Roční odhad nákladů na dohled by měl být součástí výroční zprávy ECB o činnosti dohledu, která je každoročně zveřejňována v březnu, a to v kapitole „Podávání zpráv o rozpočtovém čerpání“.

29. V současnosti ECB přijímá roční poplatek za dohled předem. To znamená, že ještě než jsou známy skutečné roční náklady, účtuje ECB odhadované roční náklady na základě rozpočtu ECB na úkoly dohledu.
30. Následně se rozdíl mezi odhadovanými a skutečnými ročními náklady za daný rok upraví v rámci ročního poplatku za dohled v následujícím roce, tzn. že se zohlední jakýkoli přeplatek či nedoplatek vzniklý rozdílem mezi náklady odhadovanými v dubnu každého roku a skutečnými náklady na konci roku.
31. Výpočet ročních poplatků za dohled splatných jednotlivými subjekty většinou probíhá ve třetím čtvrtletí každého roku a fakturace probíhá ve čtvrtletí čtvrtém, přičemž se zohledňují změny dohledového statusu dohlížených subjektů registrovaných a ověřených ECB k datu uzávěrky (uzávěrka v roce 2018 byla na konci července). V případě změn ověřených po tomto datu je vyměřen dodatečný poplatek nebo je provedena refundace ad hoc.

### Referenční datum pro faktory pro výpočet poplatku

32. V rámci nového postupu by měl referenčním datem pro uplatňované faktory pro výpočet poplatku (celková aktiva a celková riziková expozice) zůstat 31. prosinec roku, který předcházal období placení poplatku, za který je poplatek vyměřován. Například poplatky splatné za období placení poplatku roku 2020 budou stanoveny a fakturovány v první polovině roku 2021 na základě faktorů pro výpočet poplatku s rozhodným datem k 31. prosinci 2019.
33. Tím by se získal dodatečný čas pro případné ověření údajů o faktorech pro výpočet poplatku v rámci finančního vykazování (FINREP) a obecného vykazování (COREP), a to zejména zpracování nových podání po ověření auditorem. Zachování stejného rozhodného dne je v souladu s navrhovanou změnou umožnit opětovné použití údajů, které má ECB k dispozici, pro určení faktorů pro výpočet poplatku (viz část 3.3).
34. Očekává se, že pozměněné nařízení vstoupí v platnost v roce 2019 a bude uplatňováno pro období placení poplatku roku 2020. Rok 2020 bude tedy přechodným rokem, kdy poplatníkům nebudou fakturovány žádné poplatky za dohled.

### Datum uzávěrky pro začlenění změn do seznamu poplatníků

35. Změna harmonogramu pro ukládání ročních poplatků za dohled by umožnila, aby poplatky za dohled byly vypočteny za použití seznamu poplatníků, který zohledňuje relevantní události nastalé v roce, za který jsou poplatky ukládány.

K takovým událostem mohou patřit nová povolení k činnosti, odnětí povolení k činnosti, změny ve statusu dohledu a fúze a akvizice.

36. Při výpočtu poplatků za rok 2020 (které budou fakturovány v roce 2021) by ECB zohlednila změny v počtu poplatníků za většinu období placení poplatku roku 2020.
37. Praktickou výhodou této změny by bylo příznivější načasování kritických procesů – např. přezkum faktorů pro výpočet poplatku dohláženými subjekty by se nekonal v hlavních letních prázdninových měsících. Záměrem je zpřístupnit faktory pro výpočet poplatku na online portálu v posledním čtvrtletí období placení poplatku a dát tak poplatníkům více času na připomínky.
38. Je však třeba uvést, že i když by následná fakturace měla snížit potřebu přepočítání dřívějších poplatků, k přepočítání může i tak docházet vzhledem k nevyhnutelnému časovému rozdílu mezi probíhajícími změnami statusu a oznámením rozhodnutí o takových změnách.
39. Rovněž je navrženo posunout lhůtu pro poplatníky tak, aby podávali formulář pro oznámení poplatníka a aktualizované kontaktní údaje od 1. července do 30. září v příslušném období placení poplatku (další připomínky související s poplatníky viz část 4.4 „úloha poplatníka“).
40. I když inkaso poplatků proběhne až následně, skutečné náklady a výnosy bude ECB nadále zachycovat ve svých finančních výkazech s odkazem na příslušný účetní rok v souladu s příslušnými účetními standardy.

## 3.2 Sleva minimální složky poplatku pro menší méně významné instituce

41. *V reakci na veřejnou konzultaci bylo navrženo zavedení slevy minimální složky poplatku pro menší méně významné instituce. Někteří respondenti navrhovali, aby se sleva uplatňovala na méně významné instituce s celkovými aktivy do 3 mld. EUR, další podporovali prahovou hodnotu 500 mil. EUR. Jeden respondent požadoval zavedení pevné částky jako minimální složky poplatku. Další navrhovali, aby byla minimální složka poplatku zrušena nebo vypočtena bez rozdílu mezi významnými institucemi a méně významnými institucemi.*
42. S cílem poskytnout menším méně významným institucím dodatečnou úlevu ECB podporuje pro méně významné instituce s celkovými aktivy do 500 mil. EUR zavedení slevy z minimální složky poplatku.
43. Minimální složka poplatku představuje minimální úroveň činnosti dohledu, kterou lze očekávat u významných institucí a méně významných institucí, což zase opravňuje diferenciaci mezi oběma kategoriemi. V čl. 10 odst. 6 nařízení je stanovena na 10 % celkového odváděného poplatku pro každou z těchto dvou kategorií. Menší významné instituce již teď využívají slevy z minimální

složky poplatku, podle níž je u těchto subjektů s celkovými aktivy do 10 mld. EUR minimální složka poplatku snížena na polovinu.

44. Od zavedení metodiky pro poplatky za dohled došlo k více než 15% snížení počtu poplatníků na nejvyšší úrovni konsolidace ve skupině méně významných institucí. Skutečnost, že se minimální složka poplatku vypočítává za použití počtu subjektů ve skupině méně významných institucí jako jmenovatele, vedla k nevyhnutelnému nárůstu minimální splatné složky, a to v důsledku poklesu celkového počtu poplatníků. Spolu s růstem celkového poplatku to v letech 2015–2018 vedlo k nárůstu minimální složky splatných poplatků o více než 60 %.
45. Navržená sleva by ve skutečnosti snížila poplatky splatné menšími méně významnými institucemi v rozmezí o 7 % až téměř 50 %. Změna by znamenala, že zhruba 100 méně významných institucí by platilo poplatek méně než 1 100 EUR.<sup>5</sup> Počet poplatníků platících poplatky nižší než 2 000 EUR by vzrostl o 320 % na téměř 470. Níže uvedená tabulka obsahuje příklad možného vývoje jednotlivých poplatků.

	TA (EUR)	TRE (EUR)	Poplatek za rok 2018 (EUR)	Odhad poplatku po slevě (EUR)
Subjekt A	6 250 000	1 800 000	1 720	880
Subjekt B	165 000 000	60 000 000	2 970	2 120
Subjekt C	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Finanční dopad na subjekty ve skupině méně významných institucí, které výhodu slevy nemají, by měl být mírný. Očekává se, že poplatky za dohled by se pro tyto méně významné instituce zvýšily o max. 3 %, neboli méně než 10 000 EUR (podle údajů z roku 2018).
47. ECB ve svém hodnocení také zohlednila provozní efektivnost a nízké finanční náklady této změny pro ECB. Vzhledem k tomu, že odráží metodiku použitou pro významné instituce, nebylo by nutné provádět systémové změny.
48. Proměnná složka poplatku pro méně významné instituce by se vypočítávala za použití stejného postupu jako v případě významných institucí:
- (a) Jakmile budou určeny méně významné instituce způsobilé ke slevě, bude jejich minimální složka poplatku snížena na polovinu.
- (b) Proměnná složka poplatku pro méně významné instituce se zvýší o celkový objem slev použitých u méně významných institucí.

<sup>5</sup> Jak je uvedeno v části 2.2, hodnoty uvedené v této části slouží pouze jako příklady, neboť jsou založeny na údajích z roku 2018.

(c) Proměnná složka poplatku pro méně významné instituce bude přidělena poplatníkům – méně významným institucím – na základě jejich faktorů pro výpočet poplatku.

49. Návrh na zavedení slevy minimální složky poplatku pro méně významné instituce s celkovými aktivy do 3 mld. EUR nelze považovat za udržitelný. Do této kategorie by spadalo téměř 90 % méně významných institucí, což by vedlo k celkovému nárůstu poplatku za dohled těch subjektů blížících se horní hranici (tj. těch, jejichž celková aktiva se blíží úrovni 3 mld. EUR, ale jsou pod touto hodnotou), který by přesáhl použitou slevu. Proto je zde rozhodnutí přijmout návrh na prahovou hodnotu 500 mil. EUR.
50. Stávající úroveň minimální složky poplatku je 10 % celkové částky, která má být příslušné kategorii (významných institucí nebo méně významných institucí) uložena. Nepovažuje se za vhodné určovat pro minimální složku poplatku pevnou hodnotu, neboť by tím byla zavedena do metodiky výpočtu další proměnná, kterou by bylo třeba určovat ročně nebo alespoň periodicky.

### 3.3 Opětovné použití údajů z oblasti dohledu pro výpočet poplatku za dohled

51. *Řada respondentů navrhla změnu postupu pro shromažďování faktorů pro výpočet poplatku spočívající v opětovném použití údajů z oblasti dohledu z výkazů FINREP a COREP. Aplikace umožňující poplatníkům vidět své faktory pro výpočet poplatku na online portálu dříve, než jsou použity pro určení splatných poplatků za dohled, byla vnímána jako kontrolní mechanismus, který by měl být zachován.*
52. Vzhledem k výhodám, které to přinese z hlediska celkového procesu výběru, jsou tyto připomínky přijaty.
53. Pro účely výpočtu splatných poplatků za dohled dohlížené subjekty a skupiny v současnosti ECB předkládají hodnoty svých celkových aktiv (TA) a celkových rizikových expozic (TRE) prostřednictvím vnitrostátních příslušných orgánů.
54. Navrhuje se, aby speciální shromažďování faktorů pro výpočet poplatku bylo pro velkou většinu poplatníků zastaveno a namísto toho aby byly opětovně použity pro výpočet poplatků za dohled údaje z oblasti dohledu vykázané ECB prostřednictvím vnitrostátních příslušných orgánů na základě nařízení (EU) č. 680/2014<sup>6</sup> a nařízení (EU) 2015/534.
55. I když změna procesu výpočtu poplatků sníží zpravodajskou zátěž pro více než 90 % dohlížených subjektů a dohlížených skupin, není proveditelná pro:

<sup>6</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (a) dohlížené skupiny, které nezahrnují aktiva dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech<sup>7</sup> pro účely výpočtu svého poplatku za dohled (a tím snižují svůj poplatek za dohled), neboť ECB by tyto údaje neměla k dispozici z jiných zdrojů;
- (b) pobočky, které platí poplatky a jsou v zúčastněných členských státech usazeny úvěrovými institucemi usazenými v nezúčastněných členských státech, které nejsou povinny vykazovat finanční informace v oblasti dohledu podle nařízení (EU) 2015/534. Takové pobočky však budou mít také možnost stanovit svůj faktor celkových aktiv pro výpočet poplatku na základě celkové hodnoty aktiv vypočtené pro obezřetnostní účely nebo stanovené na základě poslední aktuální auditované roční účetní závěrky vypracované v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) nebo v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy nebo v souladu s čl. 51 odst. 5 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17)<sup>8</sup>.

Tyto dvě kategorie by nadále musely předkládat své údaje o faktorech pro výpočet poplatku ECB odděleně prostřednictvím svých vnitrostátních příslušných orgánů v souladu se stávající praxí. Lhůty pro předložení údajů o faktorech pro výpočet poplatku ECB prostřednictvím vnitrostátních příslušných orgánů budou stanoveny v aktualizovaném rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku.

- 56. Očekává se, že pracovní zátěž v ECB vzroste, neboť budou třeba dodatečná opatření pro provádění nových postupů a zajištění kvality údajů. Nový proces však vyloučí krok ověřování, který se nyní uplatňuje, kdy údaje dodané subjekty, které platí poplatek, jsou ověřovány oproti údajům, které již mají vnitrostátním příslušné orgány a ECB k dispozici. V důsledku problémů s kvalitou údajů zjištěných v rámci tohoto kroku ověřování musí výrazný počet subjektů předkládat ECB nové dohledové údaje.
- 57. Úspěšnost tohoto nového procesu je navíc velmi závislá na tom, zda dohlížené subjekty a skupiny dodrží ustanovení čl. 3 odst. 4 a odst. 5 nařízení (EU) č. 680/2014, podle něhož musí být auditované údaje a další opravy předloženy příslušným orgánům včas.
- 58. Respondenti vnímají možnost zkontrolovat faktory použité pro výpočet poplatku za dohled, jak stanovuje čl. 4 odst. 2 rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku, jako žádoucí opatření a zůstane zachováno v aktualizovaném procesu shromažďování údajů. Délka procesu bude prodloužena, aby poplatníkům poskytla dostatek času se k faktorům pro výpočet poplatku vyjádřit, pokud by je považovali za nesprávné.

<sup>7</sup> Viz 77. bod odůvodnění nařízení o SSM.

<sup>8</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

59. ECB spoléhá pro účely faktorů pro výpočet poplatku na jednotné referenční datum (31. prosince předchozího období pro placení poplatku), jak je uvedeno v článku 10 nařízení. Vzhledem k předpokladu ECB, že bude opětovně používat stávající dohledové údaje, a vzhledem k pozmeněnému načasování fakturace poplatků za dohled (viz část 3.1) je také navrženo prodloužit proces výpočtu poplatků, aby zahrmoval i poplatníky usazené k referenčnímu datu nebo po něm.
60. Podle stávající metodiky vypočte ECB pro takové subjekty pouze minimální složku poplatku, a to z důvodu nedostupnosti údajů k referenčnímu datu. U změn, které nastanou po referenčním datu 31. prosince, ale před 1. říjnem období placení poplatku, navrhuje ECB stanovit proměnnou složku poplatku na základě dalších disponibilních čtvrtletních vykazovaných údajů v oblasti dohledu. Tato změna by se týkala omezeného počtu nově usazených poplatníků (na základě dřívější zkušenosti by se mělo jednat o zhruba 20 subjektů).
61. Například pokud podle stávajícího postupu nově usazená instituce na nejvyšší možné úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států získá povolení k činnosti 10. února 2019, žádné faktory pro výpočet poplatku nebudou k dispozici, neboť instituce nebyla k referenčnímu datu (tj. 31. prosince 2018) ještě usazena. Roční poplatek za dohled za rok 2019 by u tohoto subjektu byl vypočten pouze za použití minimální složky poplatku za počet celých měsíců v rámci období placení poplatku, během něhož je instituce dohlíženým subjektem,<sup>9</sup> tj. deset měsíců od března 2019 do prosince 2019 včetně.
62. Podle navrhované změny by ECB kromě minimální složky poplatku zohledňovala také TA a TRE vykázané institucí v hlášení dohledu na konci března 2019 a tyto údaje by použila pro výpočet proměnné složky poplatku za všechny měsíce, za něž je poplatek za dohled splatný poplatníkem (v tomto příkladu tedy za 10 měsíců od března 2019 do prosince 2019). Poplatník by se pak od roku 2020 řídil standardním postupem.
63. Stejná metodika se uplatní v případě nové pobočky usazené v zúčastněném členském státě úvěrovou institucí usazenou v nezúčastněném členském státě, která je povinna vykazovat finanční informace v oblasti dohledu podle nařízení (EU) 2015/534. Pobočky, které nejsou povinny vykazovat finanční informace v oblasti dohledu podle nařízení (EU) 2015/534, předloží tyto údaje ECB prostřednictvím vnitrostátních příslušných orgánů v souladu s postupy stanovenými ECB.
64. U subjektů usazených po 1. říjnu se poplatek za dohled bude sestávat z minimální složky poplatku za počet celých měsíců dohledu.
65. Změny postupu pro výpočet a shromažďování údajů týkajících se faktorů pro výpočet poplatku budou provedeny změnou rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku.

---

<sup>9</sup> Viz čl. 7 odst. 1 nařízení.

66. *Jeden respondent navrhnul prodloužit lhůtu podléhající poplatkům za dohled tak, aby zahrnovala měsíc, v němž dohled skončí.*
67. Pokud v současnosti subjekt zanikne (např. odnětím licence nebo uzavřením dohlížené pobočky), poplatek za dohled se vypočte odkazem na počet celých měsíců, během nichž dohlížený subjekt nebo skupina podléhaly dohledu.
68. Je to podobné postupu uplatňovaném v případě poplatníků, jež nově získali povolení k činnosti, kdy ECB účtuje poplatek za každý celý měsíc dohledu. Vzhledem k tomu, že tento přístup je považován za spravedlivý a přiměřený, návrh se nepřijímá.



## 4 Ostatní připomínky k rámci pro poplatky za dohled

69. Následující části obsahují posouzení obdržených připomínek, které provedla ECB, týkajících se postupů v oblasti poplatků, které nevyžadují aktualizaci nařízení.

### 4.1 Rozsah

70. *Jeden z respondentů vyjádřil názor, že ECB by neměla ukládat poplatky za dohled subjektům, které nepodléhají jejímu přímému dohledu (tj. méně významné instituce). Bylo zdůrazněno, že tyto subjekty již hradí roční poplatky za dohled svým vnitrostátním příslušným orgánům.*
71. ECB byl svěřen úkol nepřímého dohledu nad méně významnými institucemi, což s sebou nese náklady. Z toho důvodu by těmto subjektům měly být ukládány poplatky za dohled.
72. Článek 30 nařízení o SSM stanovuje, že ECB ukládá roční poplatek za dohled k pokrytí nákladů vzniklých ECB v souvislosti s úkoly, které jsou jí svěřeny podle článků 4 až 6 nařízení o SSM. Tyto články rovněž pokrývají nepřímý dohled nad méně významnými institucemi.
73. Dále 77. bod odůvodnění nařízení o SSM objasňuje, že s cílem zajistit nezávislost ECB před nežádoucími vlivy by náklady dohledu měly nést subjekty, které mu podléhají. Podle článku 6 nařízení o SSM byla ECB svěřena odpovědnost za účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu dohledu a za výkon dohledu nad fungováním tohoto mechanismu na základě dělby úkolů mezi ECB a vnitrostátními příslušnými orgány. Dále byl ECB svěřen úkol v oblasti makroobezřetnostního dohledu v souvislosti s významnými institucemi a méně významnými institucemi. Poplatky jsou tedy ukládány také méně významným institucím, nad nimiž ECB vykonává nepřímý dohled, a pokrývají náklady vzniklé ECB v souvislosti s plněním úkolů, které byly ECB svěřeny nařízením o SSM.
74. Podle čl. 30 odst. 5 nařízení o SSM poplatky ECB za dohled se nedotýkají pravomoci vnitrostátních příslušných orgánů ukládat poplatky v souladu s vnitrostátními právními předpisy.
75. *Další respondent navrhnul začlenit do působnosti nařízení finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti. Stejný respondent požadoval vysvětlení, proč ECB vypočítává roční poplatky za dohled pouze na nejvyšší úrovni konsolidace.*

76. Podle čl. 30 odst. 1 nařízení o SSM může ECB uložit roční poplatek za dohled pouze úvěrovým institucím usazeným ve zúčastněných členských státech a pobočkám usazeným v zúčastněných členských státech úvěrovými institucemi usazenými v nezúčastněných členských státech.
77. Čl. 30 odst. 3 nařízení o SSM ECB ukládá, aby počítala poplatek na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států. Nejvyšší míra konsolidace v rámci zúčastněných členských států rovněž zahrnuje finanční a smíšené finanční holdingové společnosti usazené v zúčastněných členských státech.

## 4.2 Faktory pro výpočet poplatku

### Vyloučení aktiv subjektů usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích

78. *Jeden z respondentů navrhnul změnu nařízení, aby neumožňovalo snížení ročního poplatku za dohled přesunutím rizikově vážených aktiv přes hranice států buď přechodně k datu vykazování, nebo trvale.*
79. V zájmu zachování jednoduchosti při vykazování faktorů pro výpočet poplatku a omezení administrativní zátěže subjektů platících poplatky nemá tento návrh podporu.
80. Čl. 30 odst. 3 nařízení o SSM stanovuje, že poplatky se vypočítávají na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států. 77. bod odůvodnění nařízení o SSM navíc stanovuje, že výpočet poplatků by měl vyloučit veškeré dceřiné společnosti usazené v nezúčastněných členských státech. Obdobně by tedy jako obecné pravidlo měly dohlížené skupiny vyloučit aktiva dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích.<sup>10</sup> Náklady na přípravu nezbytných údajů však mohou být vysoké. Z tohoto důvodu mají dohlížené skupiny možnost platit poplatek vypočtený na základě údajů poskytnutých na nejvyšší možné úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států včetně dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech, i když by tento výpočet mohl vést k vyššímu poplatku.
81. Je uvedeno, že zmírnění deformace faktorů pro výpočet poplatku z důvodu přesunutí aktiv přes státní hranice by bylo možné, ale bylo by spojeno s dodatečnými náklady – buď v podobě další zpravodajské zátěže subjektů platících poplatky (častější vykazování nebo složitější vykazování založené na období držby namísto určitého časového okamžiku a složitější postup ověřování údajů), nebo v podobě omezení stávající politiky umožňující

<sup>10</sup> Čl. 10 odst. 3 písm. c) nařízení.

vyločení dceřiných společností v nezúčastněných členských státech a třetích zemích, což by nebylo v souladu se 77. bodem odůvodnění v nařízení o SSM.

82. *Další respondent navrhnul, aby aktiva poboček usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích byla z výpočtu poplatku za dohled vyloučena stejně jako v případě dceřiných společností usazených v těchto zemích.*
83. Čl. 30 odst. 3 nařízení o SSM stanovuje, že poplatky se vypočítávají na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států. Aktiva poboček usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích úvěrovými institucemi usazenými v zúčastněných členských státech je tedy třeba do výpočtu poplatků za dohled zahrnout.

## Stanovení faktorů pro výpočet poplatku

84. *Několik respondentů předložilo návrhy týkající se metodiky pro stanovení faktorů pro výpočet poplatků. Bylo navrženo:*
  - (a) *zahrnout dodatečné faktory pro výpočet ročního poplatku za dohled, jako je počet zemí, v nichž je subjekt aktivní, počet právních subjektů v rámci konsolidované skupiny nebo diferencované snahy podle převažující kategorie rizika vyjádřené v kapitálovém požadavku;*
  - (b) *vyločit podpůrné úvěry z TA;*
  - (c) *provádět výpočet TRE standardizovanou metodou (namísto interního modelu);*
  - (d) *upravit faktor TRE pro výpočet poplatku koeficientem stanoveným poměrem úrovně P2R+P2G subjektu<sup>11</sup> k průměrné úrovni P2R+P2G příslušné skupiny.*
85. Jedním ze společných rysů těchto návrhů je, že vyvolávají otázky týkající se dostupnosti údajů, spolehlivosti nebo objektivity, a proto nejsou přijaty.
86. Nařízení o SSM stanovuje, že poplatky za dohled musí být založeny na objektivních kritériích souvisejících s významem dohlíženého subjektu a jeho rizikovým profilem včetně rizikově vážených aktiv. Při výběru nejlepších měřítek pro tato kritéria se ECB snažila minimalizovat administrativní a provozní zátěž všech dohlížených subjektů. Hodnoty zvolené pro TA a TRE jsou již součástí rámce pro vykazování v oblasti dohledu, jsou důkladně vymezeny a u drtivé většiny dohlížených subjektů se podrobují auditu.
87. Odklon od těchto důkladných měřítek by potenciálně vedl k vysokým prováděcím nákladům pro ECB i pro poplatníky, jako je např. ověřování údajů nezávislými třetími stranami.

<sup>11</sup> P2R: požadavek v rámci 2. pilíře; P2G: očekávání v rámci 2. pilíře.

88. Navíc by navržené změny omezily možnost ECB zjednodušit proces sběru dat (viz vysvětlení v části 3.3), neboť pro některé hodnoty by byl třeba speciální rámec vykazování.

## Faktory pro výpočet poplatku pro pobočky, které platí poplatky

89. *Jeden z respondentů navrhnul, aby v případě poboček, které platí poplatky, byla vyžadována TRE a byla zohledněna ve výpočtu ročního poplatku za dohled. Několik respondentů navrholo změnu váhy faktoru TA pro výpočet poplatku na 100 % u poboček, které platí poplatky.*
90. Tyto návrhy nemají podporu, neboť podle vyhodnocení by celková nedostupnost údajů a značné finanční náklady na odhad údajů byly disproporční v poměru k objektivním kritériím významu a rizikového profilu předmětných subjektů.
91. Faktor TRE pro výpočet poplatku není za pobočky zpravidla k dispozici. Odhad hodnoty TRE by tedy byl pro tyto subjekty neúměrně zatěžující požadavek. Navíc nejsou tyto subjekty povinny poskytovat tyto údaje podle rámců pro harmonizované vykazování statistických údajů a pro ECB by tak bylo obtížné a nákladné tyto údaje validovat.
92. V roce 2018 ECB uložila poplatky méně než 200 pobočkám, které platí poplatky. I když se jedná o početnou menšinu, je třeba uznat, že velká většina z nich jsou méně významné instituce s celkovými aktivy méně než 3 mld. EUR. Růst nákladů pro pobočky, které platí poplatky, a pro ECB v souvislosti s těmito návrhy je považován za disproporční v kontextu celkových ročních poplatků hrazených těmito subjekty – představovaly zhruba 1 % celkových poplatků vybraných v roce 2018.
93. Použití TA vážených na úrovni 50 % jako jediného faktoru pro výpočet poplatku pro pobočky je považováno za proporční k činnostem dohledu.
94. *Byl podán návrh, aby pobočky, které platí poplatky, byly celkově vyjmuty z povinného ověření účetní závěrky auditorem – zpravidla se totiž nepožaduje, aby takové statistické údaje o pobočkách procházely auditem pro další účetní nebo vykazovací účely. Respondent vysvětlil, že náklady na takové ověření často převyšují uložený poplatek.*
95. V souladu se zásadou, že náklady na poskytování požadovaných údajů by neměly být nepřiměřené v poměru k ukládaným poplatkům, ECB navrhuje tento požadavek v aktualizovaném rozhodnutí o faktorech pro výpočet poplatku změnit. Pobočky, které platí poplatky, by byly povinny předložit potvrzení vedení o celkových aktivech, která se použijí pro výpočet ročního poplatku za dohled. Toto potvrzení vedení bude vyžadováno od všech poboček, které platí poplatky, a to bez ohledu na to, zda faktor celkových aktiv pro výpočet poplatku byl stanoven na základě celkové hodnoty aktiv vykázaných pro obezřetnostní účely, aktuální roční účetní závěrky vypracované v souladu s IFRS nebo

s příslušnými vnitrostátními účetními předpisy nebo na základě celkové hodnoty aktiv stanovené v souladu s čl. 51 odst. 5 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

96. Podle stávajícího právního rámce pobočky, které platí poplatky, jsou povinny předložit svá TA na základě statistických údajů vykazovaných podle nařízení (EU) č. 1071/2013<sup>12</sup>, podle něhož musí být vykazované údaje ověřeny auditorem, který odpovídajícím způsobem ověřuje účetní závěrku pobočky.
97. Má se za to, že tímto změněným postupem bude nadále zajištěna integrita procesu výpočtu poplatků a současně bude více zajištěna rovnost podmínek rámce dohledu.

### 4.3 Náklady na dohled

98. Pokrytí nákladů vzniklých ECB v souvislosti s jejími úkoly dohledu stanoví článek 30 nařízení o SSM. I když náklady na dohled byly mimo rozsah této veřejné konzultace prováděné v roce 2017, ECB obdržela řadu připomínek, které se této oblasti týkaly. Vzhledem k tomu, že přezkum nařízení nemá za cíl změnit nařízení o SSM, je třeba, aby jakékoli návrhy úprav byly konzistentní s jeho ustanoveními.
99. *Několik respondentů navrhlo zřízení výboru nebo jiné dohledové struktury, která by sledovala objem poplatků za dohled a rozpočet bankovního dohledu ECB. Zároveň několik respondentů požadovalo snížení nákladů ECB a omezení používání externích konzultantů.*
100. Nařízení o SSM podrobně stanovuje povinnosti ECB, pokud jde o vykazování, ověřování a komunikaci v oblasti poplatků za dohled, a výslovně uvádí téma nezávislosti jejích dohledových funkcí<sup>13</sup>, pokud jde o zdroje. 77. bod odůvodnění nařízení o SSM zdůrazňuje důležitost nezávislosti a uvádí, že zdroje ECB by měly být opatřovány způsobem, který zajistí nezávislost ECB na nežádoucích vlivech ze strany vnitrostátních příslušných orgánů a účastníků trhu.
101. ECB je plně odhodlána využívat své zdroje obezřetně, efektivně a účinně. Stanovená struktura správy a řízení byla uvedena v části D.3.1 [odpovědi na připomínky](#) zveřejněné po konzultaci k návrhu nařízení v roce 2014.
102. *Jeden z respondentů navrhnul, že by ECB měla každoročně zveřejňovat podrobné informace o používání svých zdrojů, souvisejících nákladech a o jejich přiřazení k významným institucím a méně významným institucím. Další respondent požadoval střednědobou prognózu rozpočtu ECB.*

<sup>12</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepřacované znění) (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).

<sup>13</sup> 75. bod a 77. bod odůvodnění nařízení o SSM.

103. ECB tyto připomínky částečně přijímá.
104. Jako odpověď na připomínky obdržené v rámci konzultace v roce 2017 týkající se transparentnosti při používání zdrojů Evropskou centrální bankou v oblasti dohledu a rozdělení celkového poplatku mezi významné a méně významné instituce ECB dále posílila výkaznictví týkající se aspektů souvisejících s rozpočtem a poplatky ve [Výroční zprávě ECB o činnosti dohledu](#) a na [internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu](#).
105. Tato opatření zahrnují podrobnější rozčlenění nákladů tvořících základ poplatků za dohled a vysvětlení hlavních faktorů zvyšování nákladů konkrétně na této internetové stránce: [Celkové roční poplatky](#). Nové podrobnosti o nákladech dohledu byly dále uvedeny ve [Výroční zprávě ECB o činnosti dohledu](#). Informace o nákladech jsou rozřazeny podle dohledové aktivity a ukazují meziroční vývoj. Zatímco obsah internetových stránek je aktualizován souběžně se zveřejněním každoročního rozhodnutí ECB o celkové částce vyměřených poplatků za dohled za stávající období na konci dubna, Výroční zpráva ECB o činnosti dohledu, která se zveřejňuje každý rok v březnu, se zaměřuje na skutečné částky za minulé období placení poplatku. Tyto dva kanály společně poskytují komplexní obraz o plánovaných a skutečných nákladech evropského bankovního dohledu a tím umožňují dohlíženým subjektům a skupinám je lépe pochopit.
106. ECB se rovněž domnívá, že v souvislosti s poplatkovými postupy by byla prospěšná prognóza rozpočtu v polovině období. Ačkoli výdaje na pravidelné úkoly se stabilizovaly, současná situace je stále charakterizována mimořádnými úkoly (např. cílený přezkum interních modelů) a nepředvídanými událostmi (např. brexit). Poskytování prognózy v polovině období bude proto bráno v úvahu pro vykazování v budoucnu.
107. V této souvislosti by měly být zvaženy také dosavadní výsledky ECB při poskytování spolehlivých odhadů. Například projekce uvedené v [dokumentu k veřejné konzultaci v květnu 2014](#) byly potvrzeny skutečným vývojem (např. že instituce budou rozděleny na významné a méně významné zhruba v poměru 85 % ku 15 % a že průměrné poplatky dosáhnou výše mezi 0,7 mil. EUR a 2,0 mil. EUR v případě významných institucí a mezi 2 000 a 7 000 EUR v případě méně významných institucí).
108. Pokud bude návrh na přechod na následnou fakturaci poplatků za dohled (část 3.1) uplatněn, ECB bude nadále ve Výroční zprávě ECB o činnosti dohledu každý rok zveřejňovat odhad celkových ročních nákladů. Zatímco návrh počítá s přidělováním splatných ročních poplatků za dohled v první polovině následujícího roku na základě skutečných nákladů, tento odhad bude poplatníkům sloužit jako základ pro výpočet jejich finanční rezervy podle kroků uvedených v části [Odhad výše poplatku](#) na internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu.

109. *Jeden respondent vyjádřil očekávání, že se poplatky za dohled na vnitrostátní úrovni sníží, protože některé úkoly byly přeneseny z vnitrostátních příslušných orgánů na ECB.*
110. V čl. 30 odst. 5 nařízení o SSM je uvedeno, že ustanovení o poplatcích za dohled se nedotýkají pravomoci vnitrostátních příslušných orgánů ukládat poplatky. ECB tak nemá žádný vliv na výši vnitrostátních poplatků za dohled ani na to, které náklady za dohled jsou dohlíženým subjektům a skupinám účtovány na vnitrostátní úrovni.
111. *Dva respondenti požadovali vysvětlení týkající se zahrnutí neinkasovatelných poplatků za předchozí období placení poplatku do výpočtu ročních nákladů. Byl vyjádřen názor, že o tyto poplatky by neměly být navyšovány poplatky za dohled všech institucí.*
112. ECB musí pokrývat výdaje, které souvisejí s jejími úkoly dohledu, způsobem stanoveným v čl. 30 odst. 1 nařízení o SSM. Vyjmutí neinkasovatelných poplatků by nebylo s tímto ustanovením v souladu.
113. ECB je odhodlána zajistit spolehlivý postup fakturace a k dispozici má řadu nástrojů k určení toho, jaká návazná opatření přijmout v případě nesplacení. Mezi nimi například důsledný postup upomínkování a právní návazná opatření, pokud není výběr poplatků úspěšný. Úrok z prodlení nabíhá počínaje dnem splatnosti denně.
114. ECB je obecně při výběru poplatků za dohled úspěšná, přičemž ukazatel jejich výběru přesahuje 99 %. V tuto chvíli zůstávají nesplacené pouze malé částky a zatím nebyly vyčerpány všechny související návazné postupy. Výnos z úroku z prodlení snižuje celkový poplatek, který má být uložen v daném roce.
115. Má se za to, že poplatky nelze vybrat, a to v souladu s příslušnými účetními standardy. Poplatky, které dohlížené subjekty a skupiny nesplacily, budou považovány za neinkasovatelné v době, kdy jsou odepsány. Odepsaná částka bude připočtena k příštímú ročnímu poplatku za dohled, jak je stanoveno v čl. 5 odst. 3 písm. a) nařízení. Pokud je následně poplatek zaplacen, obdržená částka bude použita ke snížení ročního poplatku za dohled v následujícím roce.

## 4.4 Úloha poplatníka

116. *Několik respondentů navrhlo vyjasnit článek 4 nařízení, pokud jde o nominaci poplatníka ze strany ECB. Ačkoli právo ECB na určování poplatníků je chápáno, respondenti navrhují toto právo omezit na případy, kdy skupina subjektů platících poplatků nenominovala poplatníka.*
117. Je nezbytné, aby ECB měla právo v ojedinělých případech jednostranně určit poplatníka. Mezi příklady výjimek patří mimo jiné dlužník, který neplní své povinnosti vůči ECB, a skupina, která včas nenominovala poplatníka. Není tedy navrhována žádná změna článku 4. Poplatník je jednotlivě odpovědný za



placení poplatku za dohled za všechny dohlížené subjekty skupiny a neexistuje žádná společná odpovědnost dohlížených subjektů ve skupině, pokud jde o povinnost platit poplatek za dohled.

118. ECB využívá tohoto práva uvážlivě. Dosud jej použila pouze dvakrát, a to pro výpočet poplatků za dohled v roce 2015, kdy dotyčné subjekty nenominovaly poplatníka.
119. *Dva respondenti požadují vyjasnit, kdy má být použit zjednodušený formulář pro určení poplatníka, oproti standardnímu formuláři pro určení poplatníka.*
120. Zjednodušený formulář pro určení poplatníka nebude v rámci navrhovaného postupu pro určení poplatníka již zapotřebí.
121. Všechny instituce-poplatníci, které jsou součástí dohlížené skupiny, jsou povinny určit jediný subjekt, který bude jednat jako poplatník za celou skupinu. Skupiny určují poplatníka zasláním standardního formuláře s oznámením o poplatníkovi poštou Evropské centrální banky. Platné je pouze tehdy, pokud:
- (a) uvádí název skupiny, na niž se oznámení vztahuje,
  - (b) je podepsané poplatníkem jménem všech dohlížených subjektů ve skupině a
  - (c) do ECB dojde nejpozději 30. září daného období placení poplatku (aby bylo zohledněno při přípravě výzvy k zaplacení poplatku pro dané období placení poplatku).
122. Před započítáním každého cyklu placení poplatku za dohled musí dohlížené skupiny předložit: i) změny v určení poplatníka a ii) výslovný souhlas dceřiných společností nově připojených k určenému poplatníku, pokud je to případné. Podle stávajících ustanovení by tak měly učinit nejpozději 1. července každého roku. V zájmu sladění s přechodem na následnou fakturaci je navrhováno posunout tento termín na 30. září každého roku.
123. V čl. 13 odst. 1 nařízení je stanoveno, že poplatník zodpovídá za aktualizování kontaktních údajů pro vydávání výzvy k zaplacení poplatku za dohled a že o jakýchkoli změnách těchto údajů musí informovat ECB.

## 4.5 Vyjasnění metodiky výpočtu jednotlivého poplatku za dohled

### Minimální složka poplatku

124. *Několik respondentů navrhlo, aby pokud jde o odhad minimální složky poplatku dohlíženými subjekty, ECB vyjasnila rozhodný den pro počet poplatníků zahrnutých do výpočtu.*



125. Průměrný počet poplatníků zohledněný ve výpočtu poplatku za dohled byl již zveřejněn a k dispozici je na stránce [Odhad výše poplatku](#) na internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu.
126. Poplatníci mohou k přesnějšimu odhadu jejich poplatku použít algoritmus dostupný na této stránce. Pro lepší názornost jsou uvedeny také příklady rovnic, do kterých mohou subjekty doplnit své vlastní údaje o faktorech pro výpočet poplatku a odhadnout tak svůj poplatek za dohled. ECB má v úmyslu údaje na této stránce každý rok zhruba v době vydávání výzvy k zaplacení poplatku aktualizovat, aby poplatníkům provádění odhadů usnadnila.
127. ECB vypočítává poplatek za dohled měsíčně, aby zohlednila změny v počtu dohlížených subjektů a skupin v důsledku toho, že některé instituce nově získaly povolení k činnosti, bylo jim odňato, případně došlo ke změnám dohledového statusu z významné na méně významnou instituci či naopak.
128. ECB však doporučuje postupovat opatrně. Výši poplatku nelze odhadnout přesně, protože počet dohlížených subjektů a skupin a tím pádem i počet poplatníků se neustále mění. Navíc je možné provádět retroaktivní korekce poplatků za dohled, pokud se situace banky změní po datu uzávěrky pro roční výpočet poplatků za dohled.
129. *Jeden respondent navrhl, aby ECB zveřejňovala soubor ve formátu Excel ke stažení, který by obsahoval základní informace pro všechny účastníky trhu, jako je název, dohledový status, celková aktiva a rizikově vážená aktiva.*
130. Z důvodů důvěrnosti nemůže ECB zveřejňovat údaje o jednotlivých bankách. Je však třeba poznamenat, že tato připomínka byla učiněna v souvislosti se zlepšením odhadu poplatku za dohled, kterým se EK zabývala v opatřeních uvedených výše.

## Proměnná složka poplatku

131. *Několik respondentů požádalo o vyjasnění, zda sleva pro menší významné instituce s celkovými aktivy nižšími než 10 mld. EUR s sebou nese zvýšení proměnné složky poplatku.*
132. V odpověď na tyto připomínky zařadila ECB vysvětlení na stránku [Odhad výše poplatku](#) na internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu.
133. Potvrzuje se, že objem slevy menším významným institucím je připočten k částce, která bude získána prostřednictvím proměnné složky poplatku. Vyplyvá to z čl. 10 odst. 6 písm. c) nařízení, ve kterém je uvedeno: „Proměnná složka poplatku je rozdíl mezi celkovou výší ročních poplatků za dohled za každou kategorií dohlížených subjektů [...] a minimální složkou poplatku pro tutéž kategorii.“

134. Technické kroky, které jsou během tohoto procesu prováděny, se uplatňují také na slevu minimální složky poplatku pro menší méně významné instituce, jak je uvedeno v části 3.2.

## Ostatní

135. *Jeden respondent navrhl zvážit zavedení jednoúčelových poplatků za specifické/jednorázové úkoly a rozložení pouze zbývajících nákladů mezi všechny dohlížené subjekty.*

136. V čl. 30 odst. 3 nařízení o SSM jsou zřetelně uvedena objektivní kritéria, na kterých jsou poplatky za dohled založeny, a to na významu a rizikovém profilu, počítaje v to rizikově vážená aktiva.

137. Vymezení seznamu úkolů, jichž by se mohly týkat specifické poplatky, udržování komplexní nákladové metodiky a ustavení odděleného procesu fakturace těchto poplatků by navíc představovaly značnou administrativní zátěž, jejíž náklady by musely být připočteny k celkové ukládané částce.

## 4.6 Postupy fakturace a placení

138. *Jeden respondent navrhl snížení úrokové sazby za pozdní platby ze současné výše rovnající se hlavní refinanční sazbě ECB plus 8 procentních bodů na pevnou úrokovou sazbu nejvýše 6 % nebo pokud možno variabilní sazbu zvýšenou o 2 %. Další respondent navrhl zvýšit platební lhůtu pro poplatky za dohled z 35 dní na 45 dní.*

139. Těmto připomínkám nevyjadřujeme podporu.

140. Stávající sazba, tj. hlavní refinanční sazba ECB plus 8 procentních bodů, vychází ze směrnice 2011/7/EU<sup>14</sup>, ve které je uvedeno, že zákonný úrok se rovná součtu referenční sazby a nejméně 8 procentních bodů. I když uznáváme, že je tato směrnice zaměřena na boj proti opožděným platbám v obchodních transakcích, a není tudíž přímo použitelná pro výběr poplatků za dohled, je v nařízení považována za vhodné vodítko pro určení úrokové sazby při opožděných platbách.

141. Dále je třeba připomenout, že úroky z prodlení se použijí ke snížení ročních poplatků za dohled uložených v následujících obdobích.

142. Jak je uvedeno v [odpovědi na připomínky](#) obdržené v rámci konzultace o výchozím návrhu nařízení v roce 2014, ECB považuje 30 dní za dostatečně dlouhou lhůtu k tomu, aby každá banka faktury zpracovala a zaplatila. Dalších pět dní bylo poskytnuto pro zajištění toho, aby měli poplatníci ke zpracování

<sup>14</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/7/EU ze dne 16. února 2011 o postupu proti opožděným platbám v obchodních transakcích (Úř. věst. L 48, 23.2.2011, s. 1).

plateb plných 30 dní. Uvážíme-li, že jsou faktury vydávány prostřednictvím online portálu a oznámení o nich zasíláno e-mailem, většinu z těchto pěti dodatečných dní lze použít pro interní procesy poplatníka. Podle našich zkušeností má potíže s tímto termínem dodržet pouze malý počet bank. Z tohoto důvodu se návrh na prodloužení lhůty na 45 dní zamítá.

143. *V dalším souboru připomínek bylo navrženo, aby byly do výzvy k zaplacení poplatku za dohled zahrnuty dodatečné informace, aby bylo možné lépe porozumět uloženému poplatku za dohled.*

144. Tato připomínka se částečně přijímá.

145. Pokud jde o způsob předávání dodatečných informací, domníváme se, že nejlepším prostředkem, jak oslovit veřejnost, jsou internetové stránky ECB věnované bankovnímu dohledu. ECB proto doplnila informace dostupné na uvedených internetových stránkách, aby bylo možné poplatek za dohled odhadnout přesněji.

## 4.7 Jazyk výzvy k zaplacení poplatku

146. *Jeden respondent požadoval vystavení výzvy k zaplacení poplatku v jazyce členského státu, ve kterém je daný dohlížený subjekt usazen, přičemž uznal, že ECB již poskytuje jazykové verze výzvy k zaplacení poplatku na internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu.*

147. Této připomínce vyjadřujeme podporu.

148. V současné době vydává ECB korespondenci související s poplatky v angličtině a dohlíženým subjektům a skupinám poskytuje neoficiální překlady všech hromadných sdělení, včetně výzvy k zaplacení poplatku.

149. Poskytování výzvy k zaplacení poplatku v angličtině může představovat pro menší méně významné instituce s omezeným počtem zaměstnanců zátěž. S ohledem na výše uvedené ECB zvažuje řešení, které by usnadnilo vydávání výzvy k zaplacení poplatku ve všech úředních jazycích EU.

150. Změna stávající praxe by zvýšila provozní zátěž ECB (v důsledku nezbytného jednorázového vývoje v oblasti IT a provozu a dále úsilí spojeného s průběžnou správou). Poplatníci dostanou příležitost se k jazyku, kterému dávají přednost, vyjádřit v rámci speciálního procesu. ECB vydá zvláštní sdělení pro poplatníky, aby zahájila sběr preferencí; bude v něm informovat o podrobnostech a provozních aspektech tohoto aktualizovaného procesu.

151. Očekává se, že tento nový proces bude zprovozněn spolu s následnou fakturací, tzn. pro výzvy k zaplacení poplatku za rok 2020 (fakturace v roce 2021).

## 4.8 Další připomínky

152. *Dva respondenti požádali o vyjasnění, zda se výnosy ze sankcí, které ECB uložila podle tohoto nařízení, stanou součástí pouze rozpočtu bankovního dohledu ECB, nikoli obecného rozpočtu ECB.*
153. Stanovisko ECB k této otázce zůstává beze změny od roku 2014. Zahrnutí výnosu z peněžních sankcí do rozpočtu bankovního dohledu ECB je považováno za nevhodné z následujících důvodů:
- (a) Nařízení o SSM neuvádí právní základ ke snížení poplatků o výnosy ze sankcí. V čl. 30 odst. 1 nařízení o SSM se uvádí, že vzniklé výdaje je třeba pokrýt z poplatků, ale nestanoví jejich snížení v důsledku obdržení peněžních výnosů.
  - (b) Účelem peněžních sankcí je potrestat dohlížené subjekty a skupiny za porušení povinností v oblasti dohledu. Snížení poplatků o výnosy ze sankcí by znamenalo, že dohlížené subjekty a skupiny (včetně těch sankcionovaných) budou mít ze závadného jednání prospěch.
  - (c) ECB vyjádřila souhlas s rovným zacházením v případě odškodnění zaplaceného Evropskou centrální bankou a výnosu ze sankcí, což znamená, že ani odškodnění třetím stranám, ani sankce placené Evropské centrální bance neovlivní poplatek za dohled.
154. *Několik dalších respondentů požádalo o souběžné zveřejňování informací souvisejících s poplatky ve všech jednotlivých jazykových verzích internetových stránek ECB věnovaných bankovnímu dohledu.*
155. ECB souhlasí a snaží se zveřejňovat všechny jazykové verze současně. Část o poplatcích na internetových stránkách ECB věnovaných bankovnímu dohledu je jedním ze základních nástrojů pro sdělování relevantních a aktuálních informací poplatníkům. Obsah této části prochází pravidelnou aktualizací, během níž jsou zohledňovány otázky, které došly od dohlížených subjektů a skupin do speciální schránky nebo byly přijaty na lince pomoci pro otázky na téma poplatků za dohled.



**NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) [YYYY/[XX\*]]**  
**ze dne [den měsíc rok],**  
**kterým se mění nařízení (EU) č. 1163/2014 o poplatcích za dohled**  
**[(ECB/YYYY/XX)]**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

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

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

vzhledem k těmto důvodům:

Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41)<sup>2</sup> stanoví postupy pro výpočet celkové výše ročních poplatků za dohled ukládaných ve vztahu k dohlíženým subjektům a dohlíženým skupinám, metodiku a kritéria pro výpočet ročního poplatku za dohled hrazeného každým dohlíženým subjektem a každou dohlíženou skupinou a postup pro výběr ročních poplatků za dohled ze strany ECB.

- (1) Čl. 17 odst. 2 nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41) vyžaduje, aby ECB nejpozději do roku 2017 provedla přezkum uvedeného nařízení, zejména pokud se týká metodiky a kritérií pro výpočet ročních poplatků za dohled, které mají být uloženy každému dohlíženému subjektu a každé dohlížené skupině.
- (2) ECB zahájila dne 2. června 2017 otevřenou veřejnou konzultaci s cílem získat připomínky od zainteresovaných stran a posoudit tak možná zlepšení nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41). Tato veřejná konzultace skončila dne 20. června 2017.
- (3) ECB přezkoumala nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41) s ohledem na obdržené připomínky a dospěla k názoru, že by mělo být uvedené nařízení změněno.
- (4) ECB konkrétně rozhodla, že nebude nadále požadovat zaplacení ročních poplatků za dohled předem. Poplatky by měly být vybírány až po skončení příslušného období placení poplatku a

---

<sup>1</sup> Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1163/2014 ze dne 22. října 2014 o poplatcích za dohled (ECB/2014/41) (Úř. L 311, 31.10.2014, s. 23).

stanovení skutečných ročních nákladů. Referenčním datem pro faktory pro výpočet poplatku by měl v zásadě zůstat 31. prosinec předcházejícího období placení poplatku, aby byl k dispozici dostatek času na jejich ověření.

- (5) ECB dostává informace o celkových aktivech a celkových rizikových expozicích převážné většiny poplatníků na základě prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014<sup>3</sup> a nařízení Evropské centrální banky (EU) ECB/2015/534 (ECB/2015/13)<sup>4</sup>. Tyto informace jsou k dispozici a lze je použít k výpočtu ročního poplatku za dohled těchto poplatníků. Účelové shromažďování faktorů pro výpočet poplatku týkajících se těchto poplatníků by proto mělo být zastaveno.
- (6) ECB se kromě toho rozhodla snížit poplatky za dohled, které mají platit méně významné dohlížené subjekty a méně významné dohlížené skupiny s celkovými aktivy do 500 milionů EUR. Za tímto účelem by měla být minimální složka poplatku pro tyto dohlížené subjekty a dohlížené skupiny snížena na polovinu.
- (7) Zkušenosti získané při uplatňování nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41) od roku 2014 ukazují, že je vhodné provést některé úpravy a technické změny uvedeného nařízení.
- (8) Je nezbytné stanovit přechodná opatření pro období placení poplatku roku 2020, jelikož tento rok bude prvním obdobím placení poplatku, za které již ECB nebude vyžadovat zaplacení ročního poplatku za dohled předem.
- (9) Nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### Článek 1

#### Změny

Nařízení (EU) č. 1163/2014 (ECB/2014/41) se mění takto:

1. Článek 2 se mění takto:
  - a) bod 9 se zrušuje;
  - b) body 12 a 13 se nahrazují tímto:
 

„12. „celkovými aktivy“ se rozumí:

    - a) v případě dohlížené skupiny celková hodnota aktiv určená v souladu s článkem 51 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17), bez zahrnutí aktiv dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích, ledaže dohlížená skupina rozhodne jinak v souladu s čl. 10 odst. 3 písm. c);

<sup>3</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>4</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2015/534 ze dne 17. března 2015 o vykazování finančních informací v oblasti dohledu (ECB/2015/13) (Úř. věst. L 86, 31.3.2015, s. 13).

- b) v případě pobočky, která platí poplatek, celková hodnota aktiv vykazovaná pro účely obezřetnostního dohledu. Pokud se celková hodnota aktiv nemusí pro účely obezřetnostního dohledu vykazovat, rozumí se celkovými aktivy celková hodnota aktiv určená na základě poslední auditované roční účetní závěrky vypracované v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS), které jsou v Unii použitelné v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (\*), a pokud tato účetní závěrka není k dispozici, na základě roční závěrky vypracované v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy. V případě poboček, které platí poplatek a které nesestavují roční účetní závěrku, se celkovými aktivy rozumí celková hodnota aktiv určená v souladu s čl. 51 odst. 5 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17);
- c) v případě dvou či více poboček, které platí poplatek a které se v souladu s čl. 3 odst. 3 považují za jednu pobočku, součet celkové hodnoty aktiv určené za každou jednotlivou pobočku, která platí poplatek;
- d) ve všech ostatních případech celková hodnota aktiv určená v souladu s článkem 51 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17);

\* Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1).

13. „celkovou rizikovou expozicí“ se rozumí:

- a) v případě dohlížené skupiny objem určený na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států a vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (\*\*), bez zahrnutí objemu rizikové expozice dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích, ledaže dohlížená skupina rozhodne jinak v souladu s čl. 10 odst. 3 písm. c);
- b) v případě pobočky, která platí poplatek, nebo dvou či více poboček, které platí poplatek a které se v souladu s čl. 3 odst. 3 považují za jednu pobočku, nula;
- c) ve všech ostatních případech objem vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

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

2. Článek 4 se mění takto:

- a) v odstavci 1 se písmeno c) nahrazuje tímto:
  - „c) subjekt určený v souladu ustanoveními odstavce 2, jedná-li se o skupinu subjektů, které platí poplatek.“;
- b) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Aniž by byla dotčena ujednání v rámci skupiny subjektů, které platí poplatek, týkající se rozdělení nákladů, považuje se skupina subjektů, které platí poplatek, za jednu jednotku. Každá skupina subjektů, které platí poplatek, jmenuje poplatníka za celou skupinu a totožnost tohoto poplatníka oznámí ECB. Poplatník musí být usazen v zúčastněném členském státě. Toto oznámení se považuje za platné, pouze pokud:

- a) uvádí název skupiny, na niž se oznámení vztahuje;
- b) je podepsáno poplatníkem jménem všech dohlížených subjektů ve skupině;
- c) je ECB doručeno nejpozději do 30. září každého roku, aby bylo zohledněno při vydání výzvy k zaplacení poplatku pro dané období placení poplatku.

Je-li ECB včas doručeno více než jedno oznámení za skupinu subjektů, které platí poplatek, má přednost oznámení, které bylo ECB doručeno jako poslední před uplynutím lhůty. Stane-li se dohlížený subjekt součástí dohlížené skupiny poté, co ECB obdrží platné oznámení o poplatníkovi, považuje se toto oznámení za podepsané i jménem tohoto subjektu, není-li ECB písemně sděleno jinak.“;

3. Článek 5 se mění takto:

- a) v odstavci 2 se zrušuje druhá věta;
- b) doplňuje se nový odstavec 4, který zní:

„4. Celková výše ročních poplatků za dohled pro každou kategorii dohlížených subjektů a dohlížených skupin za dané období placení poplatku se zveřejňuje na internetových stránkách ECB do čtyř měsíců po skončení období placení poplatku.“;

4. Článek 6 se zrušuje;

5. Článek 7 se mění takto:

- a) název se nahrazuje tímto:

**„Nové dohlížené subjekty, subjekty, které již nejsou dohlíženými subjekty, nebo změna statusu“;**

- b) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Pokud v návaznosti na své rozhodnutí ECB převezme přímý dohled nad dohlíženým subjektem nebo dohlíženou skupinou podle článku 45 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17), nebo se přímý dohled ECB nad dohlíženým subjektem nebo dohlíženou skupinou skončí podle článku 46 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17), vypočte se roční poplatek za dohled na základě počtu měsíců, v nichž ECB vykonávala nad dohlíženým subjektem nebo dohlíženou skupinou přímý či nepřímý dohled v poslední den měsíce.“;

6. Článek 9 se zrušuje;

7. Článek 10 se mění takto:

- a) v odstavci 3 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) Faktory pro výpočet poplatku, které se použijí pro stanovení ročního poplatku za dohled, který se platí za každý dohlížený subjekt nebo dohlíženou skupinu, je výše



- i) celkových aktiv a
  - ii) celkové rizikové expozice

k referenčnímu datu.“;
- b) v odstavci 3 se zrušuje písmeno b) a vkládají nová písmena ba), bb), bc) a bd), která znějí:
  - „ba) faktory pro výpočet poplatku se určí pro každé období placení poplatku na základě údajů, které dohlížené subjekty vykázaly pro účely obezřetnostního dohledu s referenčním datem 31. prosince předcházejícího období placení poplatku.
  - (bb) Sestavuje-li dohlížený subjekt roční účetní závěrku včetně konsolidované roční účetní závěrky na základě účetního roku, který se liší od roku kalendářního, je referenčním datem pro celková aktiva konec účetního roku odpovídající předchozímu období placení poplatku.
  - (bc) Pokud dohlížený subjekt nebo dohlížená skupina vznikne po příslušném referenčním datu uvedeném v písmeni ba) nebo bb), avšak před 1. říjnem období placení poplatku, pro které se poplatek stanoví, a tudíž neexistují faktory pro výpočet poplatku s tímto referenčním datem, je referenčním datem pro faktory pro výpočet poplatku konec čtvrtletí, které je nejbližší příslušnému referenčnímu datu podle písmene ba) nebo bb).
  - (bd) V případě poplatníků, na něž se nevztahuje povinné vykazování pro účely obezřetnostního dohledu nebo kteří nezahnují aktiva a objem rizikové expozice dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích v souladu s písmenem c), se faktory pro výpočet poplatku stanoví na základě informací, které tyto poplatníci vykazují zvlášť pro účely výpočtu poplatku za dohled. Tito poplatníci předloží faktory pro výpočet poplatku dotčenému vnitrostátnímu příslušnému orgánu s referenčním datem stanoveným podle písmen ba), bb) nebo bc) v souladu s rozhodnutím ECB.“;
- c) v odstavci 3 se písmeno c) nahrazuje tímto:
  - „c) Pro účely výpočtu faktorů pro výpočet poplatku by dohlížené skupiny zpravidla neměly zahrnovat aktiva a objem rizikových expozic dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech a třetích zemích. Dohlížené skupiny se mohou rozhodnout, že tato aktiva a objem rizikových expozic při stanovení faktorů pro výpočet poplatku zahrnou.“;
- d) odstavec 4 se nahrazuje tímto:
  - „(4) Součet celkových aktiv všech poplatníků a součet celkových rizikových expozic všech poplatníků se zveřejňuje na internetových stránkách ECB.“;
- e) odstavec 5 se nahrazuje tímto:
  - „(5) Pokud poplatník faktory pro výpočet poplatku neposkytne, určí ECB faktory pro výpočet poplatku v souladu s rozhodnutím ECB.“;
- f) v odstavci 6 se písmeno b) nahrazuje tímto:

- „b) Minimální složka poplatku se vypočítá jako pevný procentní podíl z celkové výše ročních poplatků za dohled za každou kategorii dohlížených subjektů a dohlížených skupin, jež se stanoví v souladu s článkem 8.
- i) Pro kategorii významných dohlížených subjektů a významných dohlížených skupin tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Pro významné dohlížené subjekty a významné dohlížené skupiny s celkovými aktivy do 10 miliard EUR se minimální složka poplatku snižuje na polovinu.
- ii) Pro kategorii méně významných dohlížených subjektů a méně významných dohlížených skupin tvoří pevný procentní podíl 10 %. Tato částka se rovným dílem dělí mezi všechny poplatníky. Pro méně významné dohlížené subjekty a méně významné dohlížené skupiny s celkovými aktivy do 500 milionů EUR se minimální složka poplatku snižuje na polovinu.“;
- g) v odstavci 6 písmeni c) se slova „články 8 a 9“ nahrazují slovy „článkem 8“;
- h) v odstavci 6 se poslední pododstavec nahrazuje tímto:  
 „Na základě výpočtu provedeného v souladu s tímto odstavcem a faktorů pro výpočet poplatku určených podle tohoto článku stanoví ECB roční poplatek za dohled, který má každý poplatník hradit. Roční poplatek za dohled, který má být uhrazen, bude poplatníkovi oznámen prostřednictvím výzvy k zaplacení poplatku.“;
8. V článku 12 se odstavec 1 nahrazuje tímto:  
 „1. ECB každoročně vydává výzvu k zaplacení poplatku adresovanou každému poplatníkovi do šesti měsíců po začátku následujícího období placení poplatku.“;
9. V čl. 13 odst. 1 se zrušuje druhá věta;
10. Článek 16 se zrušuje;
11. Článek 17 se mění takto:
- a) název se nahrazuje tímto: „Vykazování“;
- b) odstavec 2 se zrušuje;
12. Vkládá se nový článek 17a, který zní:

*„Článek 17a*

**Přechodná opatření pro období placení poplatku roku 2020**

1. Roční poplatek za dohled, který se má platit za každý dohlížený subjekt a každou dohlíženou skupinu za období placení poplatku roku 2020, se stanoví ve výzvě k zaplacení poplatku, která bude poplatníkovi vydána v roce 2021.
2. Při stanovení ročních nákladů za období placení poplatku roku 2020 se zohlední jakýkoli přeplatek či nedoplatek za období placení poplatku roku 2019, který se určí tak, že se skutečné vynaložené roční náklady odečtou od odhadovaných ročních nákladů za uvedené období placení poplatku.“.

*Článek 2*

**Vstup v platnost**

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

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

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne [den měsíc rok].

*Za Radu guvernérů ECB*

*prezident ECB*

Mario DRAGHI

© Evropská centrální banka, 2019

Poštovní adresa 60640 Frankfurt am Main, Germany

Telefon +49 69 1344 0

Internetové stránky [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Všechna práva vyhrazena. Reprodukce pro vzdělávací a nekomerční účely je povolena za předpokladu, že je uveden zdroj.

Specifická terminologie viz [glosář SSM](#) (k dispozici pouze v angličtině)