



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

BANKTILSYN

Ændring af ECB's forordning om tilsynsgebyrer

Iværksættelse af offentlig høring om
ændring af ECB's forordning om
tilsynsgebyrer og svar på den
feedback, der blev modtaget fra
offentligheden i 2017

BANKENTOEZICHT

April 2019

BANKTILSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Indhold

Indledning	2
1 Omfang og begrundelse	3
2 Oversigt over svarene	5
2.1 Sammendrag	5
2.2 Kriterier, der understøtter cost-benefit-analysen	5
2.3 Sammendrag af de vigtigste ændringer af gebyrrammen	6
3 Foreslåede ændringer af forordningen	8
3.1 Tilsynsgebyrer opkræves efter tilsynsperiodens afslutning, efter afslutningen af ECB's regnskabsår	8
3.2 Nedslag i minimumsgebyrkomponenten for små mindre signifikante institutter.	10
3.3 Genanvendelse af tilsynsdata til beregning af tilsynsgebyret	12
4 Andre kommentarer til tilsynsgebyrrammen	16
4.1 Anvendelsesområde	16
4.2 Gebyrfaktorer	17
4.3 Tilsynsomkostninger	20
4.4 Gebyrdebitors rolle	23
4.5 Præciseringer af metoden til beregning af det individuelle tilsynsgebyr	24
4.6 Fakturerings- og betalingsprocedurer	26
4.7 Gebyrmeddelelsens sprog	27
4.8 Øvrige kommentarer	27
5 Ændringsforslag til forordningen	29

Indledning

Formålet med dette dokument er at give et overblik over indkomne kommentarer i forbindelse med den offentlige høring om gennemgangen af ECB's forordning om tilsynsgebyrer (ECB/2014/41)¹ (herefter "forordningen") i 2017 og at fremlægge en vurdering af disse kommentarer. I dokumentet gøres der endvidere rede for de ændringer af forordningen, som ECB har foreslået på grundlag af denne høring, og der iværksættes endnu en offentlig høring om de foreslåede ændringer.

De foreslåede ændringer vedrører ECB's tilsynsgebyrramme uden at berøre de kompetente nationale myndigheders tilsynsgebyrer. De berører ikke foreslåede ændringer af den bredere lovramme om de årlige tilsynsgebyrer, som opkræves af ECB, navnlig Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013² (SSM-forordningen). Nærværende dokument har derfor ingen fortolkningsmæssig værdi og er ikke retligt bindende.

Der forventes kun kommentarer til dokumentets del 5, dvs. udkastet til ECB's forordning om ændring af ECB's forordning om tilsynsgebyrer.

¹ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 af 22. oktober 2014 om tilsynsgebyrer (ECB/2014/41) (EUT L 311 af 31.10.2014, s. 23).

² Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63).

1 Omfang og begrundelse

1. I SSM-forordningens artikel 30 fastsættes det, at "ECB opkræver et årligt tilsynsgebyr af kreditinstitutter, der er etableret i de deltagende medlemsstater, og filialer, som et kreditinstitut, der er etableret i en ikkedeltagende medlemsstat, har etableret i en deltagende medlemsstat".
2. Det gebyr, som opkræves af en enhed under tilsyn, beregnes i overensstemmelse med de ordninger, som Den Europæiske Centralbank (ECB) har fastsat i forordningen.
3. I henhold til forordningens artikel 17 skal ECB senest i 2017 foretage "en gennemgang af denne forordning, navnlig med hensyn til metoden til og kriterierne for beregningen af de årlige tilsynsgebyrer, som ECB skal opkræve af hver enkelt enhed og koncern under tilsyn". Den 2. juni 2017 iværksatte ECB en offentlig høring, som sluttede 20. juli 2017, med det formål at indsamle feedback og vurdere mulige forbedringer.
4. Fokus for gennemgangen var metoden til og kriterierne for beregningen af det årlige tilsynsgebyr, som ECB skal opkræve af hver enkelt enhed og koncern under tilsyn. De generelle bestemmelser om dækningen af de udgifter, som ECB afholder i forbindelse med tilsynsopgaverne, fremgår af SSM-forordningens artikel 30, stk. 1, og indgår derfor ikke i gennemgangen.
5. Da høringen var afsluttet, analyserede ECB alle indkomne kommentarer. Nærværende dokument indeholder en gennemgang af disse kommentarer. I de følgende afsnit og for hvert enkelt emne gives et kort sammendrag af kommentarerne efterfulgt af ECB's vurdering. Af hensyn til forståelsen er henvisninger til konkrete bestemmelser i forordningen baseret på den nugældende forordning, hvor dette er relevant.
6. Under udarbejdelsen af den ændrede forordning og de opdaterede processer har ECB også taget højde for bidragene fra de kompetente nationale myndigheder, som blev modtaget via etablerede fora, herunder Tilsynsrådet.
7. Under den interne analyse af kommentarerne kom det til at stå klart, at det ville være hensigtsmæssigt at foretage en række præciseringer af forordningen. De ændrer ikke dens indhold, men øger gennemsigtigheden af retsakten.
8. Selvom der generelt var opbakning til de metoder og kriterier, der anvendes ved beregningen af de årlige tilsynsgebyrer, blev der anmodet om en række ændringer. Som reaktion herpå har ECB, efter at have foretaget en cost-benefit-analyse, stillet forslag om de metodologiske ændringer af forordningen, som er beskrevet i del 3. Udkastet til ECB's forordning om ændring af forordningen findes i del 5. Med dette dokument iværksættes en åben offentlig høring om de specifikke ændringer, der foreslås i del 5.

9. Det forventes, at ændringerne af forordningen træder i kraft, så de gælder for beregningen af de årlige tilsynsgebyrer for gebyrperioden 2020. Ved beregningen af tilsynsgebyrerne for 2019 følger ECB de nugældende metoder og procedurer.
10. Ikke-lovgivningsmæssige ændringer af den praktiske gennemførelse af processerne, som ikke kræver en opdatering af metoden eller retsakten, forklares i del 4. ECB gennemfører de accepterede ændringer ad flere omgange, hvilket betyder, at de træder i kraft successivt over de kommende gebyrcykler.

2 Oversigt over svarene

2.1 Sammendrag

11. Den offentlige høring, som blev gennemført fra 2. juni 2017 til 20. juli 2017, resulterede i 13 bidrag med 73 kommentarer. Dette er en markant nedgang i forhold til antallet af bidrag og enkeltstående kommentarer, der fulgte af den offentlige høring i 2014. Otte banksammenslutninger, fire enheder eller koncerner under tilsyn samt én anden markedsdeltager afgav hørings svar. Selvom de generelle bestemmelser om fastsættelsen af ECB's udgifter i forbindelse med tilsynsopgaverne ikke er omfattet af høringen, modtog ECB også kommentarer til dette emne.
12. Kommentarerne fra de respondenter, som indvilgede i, at deres feedback blev offentliggjort, findes på [ECB Banktilsyns](#) websted.

2.2 Kriterier, der understøtter cost-benefit-analysen

13. **Cost-benefit-analysen blev gennemført med tilsynsgebyrdata for 2016, 2017 og 2018.** Alle estimater i dette dokument bygger på 2018-data. De er genstand for ændringer i i) det samlede årlige gebyr, som opkræves, ii) antallet af gebyrdebitorer, iii) den relevante sum af samlede aktiver og den samlede risikoeksponering og iv) ændringer i den enkelte enheds egne gebyrfaktorer.
14. Evalueringskriterierne gentages nedenfor:
 - a) **Opfyldelse af retlige krav:** Med indførelsen af gebyrordningerne gennemførte ECB de bestemmelser i SSM-forordningen, som opstiller de primære parametre for det årlige tilsynsgebyr. SSM-forordningen og anden relevant EU-ret skal fortsat overholdes.
 - b) **Effekten af gebyrfordelingen:** Under vurderingen af potentielle foranstaltninger blev især to punkter taget med i overvejelserne: i) antallet af enheder og koncerner under tilsyn, som påvirkes direkte af den analyserede bestemmelse, og ii) omkostningsfordelingens indvirkning på andre enheder inden for samme kategori.
 - c) **Den administrative virkning for enheder og koncerner under tilsyn:** Der blev også taget højde for omkostninger, der opstår som følge af en eventuel yderligere administrativ byrde, samt nødvendigheden af at undgå unødige dobbeltrapportering af data.
 - d) **Begrænsning af udsving i det årlige gebyr:** Det blev vurderet, i hvor høj grad stabiliteten er sikret for enheder og koncerner under tilsyn for at minimere uventede udsving i det årlige tilsynsgebyr.

- e) **Økonomiske omkostninger for ECB:** Den yderligere indsats, som kræves af ECB i forbindelse med implementeringen og opretholdelsen af ordningen med det årlige tilsynsgebyr, indgik i overvejelserne, og det blev også taget i betragtning, at yderligere omkostninger for ECB vil forøge det tilsynsgebyr, der skal opkræves.

2.3 Sammendrag af de vigtigste ændringer af gebyrrammen

15. ECB foretog en analyse af de omkostninger og fordele, der kan forventes efter implementeringen af de indkomne kommentarer. Der blev i denne sammenhæng taget højde for en række forud definerede kriterier, som blev offentliggjort i det [høringsdokument](#), der iværksatte den offentlige høring i 2017. Det er på baggrund af denne analyse, der stilles forslag til ændringer af forordningen. Ændringerne vedrører konkrete spørgsmål inden for gebyrrammen, samtidig med at de sikrer, at kerneprincipperne enkelhed, retfærdighed og forholdsmæssighed bibeholdes.
16. Siden høringen har ECB implementeret foranstaltninger, der hurtigt kunne iværksættes, ved at opdatere det særlige afsnit om gebyrer på ECB Banktilsyns websted med fokus på i) at stille værktøjer til rådighed til bedre at estimere de tilsynsgebyrer, som skal betales af enheder og koncerner under tilsyn ([Hvordan beregnes det årlige tilsynsgebyr?](#)), og ii) at give en nærmere redegørelse for beregningen af det samlede beløb for de årlige gebyrer og fordelingen af dette beløb mellem signifikante institutter og mindre signifikante institutter ([Samlede årlige gebyrer](#)).
17. Ændringsforslagene kan sammenfattes i følgende hovedemner:
18. **Optrævning af gebyrer efter gebyrperioden.** Denne ændring betyder, at tilsynsgebyrerne ikke længere bliver opkrævet på grundlag af anslåede tilsynsomkostninger. Gebyrerne bliver derimod beregnet på grundlag af de faktiske årlige omkostninger for det europæiske banktilsyn, dvs. efter gebyrperioden. Ændringen medfører ingen ekstraomkostninger for gebyrdebitorerne, men giver dem følgende fordele: i) overskud og underskud ved at gennemføre tilsynsopgaverne fremføres ikke længere fra det anslåede beløb til de faktisk påløbne omkostninger, og ii) timingen af kritiske processer bliver bedre, fx den periode, hvor det er muligt at indsende kommentarer til gebyrfaktorerne og gebyrbetalingen.
19. **Nedslag i minimumsgebyrkomponenten for små mindre signifikante enheder.** Der foreslås et nedslag for mindre signifikante institutter med samlede aktiver under 500 mio. euro. Ca. 50 pct. af de mindre signifikante institutter ville drage fordel af dette nedslag, som reelt ville nedbringe deres gebyrer med mellem 7 pct. og 50 pct. Tilsynsgebyrerne for mindre signifikante enheder, der ikke opnår et nedslag, ville stige en smule, med omkring 3 pct.
20. **Genanvendelse af tilsynsdata, som er til rådighed i ECB.** Hvis gebyrfaktorerne ikke længere skal tilvejebringes separat, forventes der

effektivitetsgevinster for 90 pct. af enhederne og koncernerne under tilsyn. Dette kan ske ved at genanvende tilsynsdata, som ECB allerede råder over, til at beregne det tilsynsgebyr, der skal betales. Da gebyrfaktorer ikke kan udledes af tilsynsdataene for koncerner under tilsyn, som ikke medregner aktiver i datterselskaber i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, i beregningen af deres gebyr, eller for filialer, som ikke skal indberette tilsynsmæssige finansielle oplysninger i henhold til forordning (EU) 2015/534³, skal disse institutter fortsat fremsende gebyrfaktorer i henhold til en særlig procedure.

21. **Sprogversioner af gebyrmeddelelsen.** Selvom udviklingen og opretholdelsen af en ny særlig procedure vil øge ECB's økonomiske omkostninger, vil det være en fordel for gebyrdebitorerne, at de får mulighed for at modtage deres gebyrmeddelelser på sprogene i de medlemsstater, hvor enhederne og koncernerne under tilsyn er etableret. Det er derfor ECB's hensigt at udstede gebyrmeddelelserne på alle officielle EU-sprog.
22. **Kravet om fremlæggelse af en revisors verificering af data om filialers samlede aktiver ændres.** For størstedelen af de gebyrbetalende filialer, som repræsenterer ca. 6 pct. af alle gebyrbetalende enheder, står forpligtelsen til at fremlægge revisors verificering af data om de samlede aktiver i forbindelse med ECB's tilsynsgebyr ikke i et rimeligt forhold til det tilsynsgebyr, som skal betales. Der stilles derfor forslag om, at gebyrbetalende filialer i stedet for en erklæring fra revisor får mulighed for at fremsende en revisionskrivelse, som godkender deres gebyrfaktor.

³ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2015/534 af 17. marts 2015 om indberetning af finansielle oplysninger i tilsynsøjemed (ECB/2015/13) (EUT L 86 af 31.3.2015, s. 13).

3 Foreslåede ændringer af forordningen

23. Som svar på kommentarerne foreslår ECB ændringer af gebyrmetoden, som tager højde for den høstede erfaring, siden den blev vedtaget i 2014, tilgængeligheden af tilsynsdata og ændringer i populationen af enheder og koncerner under tilsyn. ECB sigtede under overvejelserne af ændringerne af gebyrordningerne på at styrke retfærdigheds- og proportionalitetsprincippet for alle enheder og koncerner under tilsyn samt på at gøre ECB's ramme for tilsynsgebyrer mere effektiv og gennemsigtig.
24. Under den interne analyse af kommentarerne og arbejdet med ændringen af forordningen stod det klart, at den ville have gavn af nogle redaktionelle præciseringer. Disse ændrer ikke indholdet af forordningen, men øger gennemsigtigheden af retsakten. Eksempelvis er artikel 5, 6 og 9 i ændringsforordningen blevet slået sammen, hvilket gør teksten om fastsættelsen af det samlede årlige gebyr klarere og mindre repetitiv.
25. Som anført i forordningens artikel 10, stk. 3, litra b), fastsætter ECB metoden til og procedurerne for at beregne og indsamle data om gebyrfaktorerne, de samlede aktiver og den samlede risikoeksponering og offentliggør dem på ECB's banktilsynswebsted. Selvom de vigtigste variabler, der anvendes til at fastsætte gebyrfaktorerne, fremgår af forordningen, fastsættes de mere detaljerede procedurer i afgørelse (EU) 2015/530⁴ (gebyrfaktorafgørelsen).
26. Det er ECB's hensigt at ændre gebyrfaktorafgørelsen, så den bliver bragt i overensstemmelse med ændringerne af forordningen. Efter planen vil den ændrede gebyrfaktorafgørelse blive vedtaget sammen med den ændrede forordning.

3.1 Tilsynsgebyrer opkræves efter tilsynsperiodens afslutning, efter afslutningen af ECB's regnskabsår

27. *Efter den interne analyse af kommentarerne foreslår ECB, at man begynder at opkræve tilsynsgebyrerne efter gebyrperiodens afslutning, dvs. efter regnskabsårets afslutning, når ECB's faktiske omkostninger til banktilsynet er kendt. Denne fremgangsmåde er allerede fast praksis i nogle lande i euroområdet.*
28. Fakturering efter gebyrperiodens afslutning betyder, at beregningen af det årlige tilsynsgebyr for den enkelte gebyrdebitor sker i første halvdel af det efterfølgende år på grundlag af de faktiske omkostninger til banktilsynet. Af

⁴ ECB's afgørelse (EU) 2015/530 af 11. februar 2015 om metoden til og procedurerne for fastsættelse og indsamling af data om de gebyrfaktorer, der anvendes til beregning af de årlige tilsynsgebyrer (ECB/2015/7) (EUT L 84 af 28.3.2015, s. 67).

gennemsigtheds hensyn og for at lette gebyrdebitorernes interne budgetprocedurer har ECB til hensigt fortsat at offentliggøre et estimat over de årlige tilsynsomkostninger. Det er hensigten, at dette estimat indgår i kapitlet "Rapportering om budgetforbruget" i Årsrapporten om ECB's tilsynsvirksomhed, der offentliggøres hvert år i marts.

29. På nuværende tidspunkt modtager ECB forskudsbetalinger af det årlige tilsynsgebyr, dvs. inden de faktiske årlige omkostninger er kendt, idet det er de estimerede årlige omkostninger på grundlag af ECB's budget for tilsynsopgaverne, der opkræves.
30. Der foretages efterfølgende en justering af det årlige tilsynsgebyr, hvor der tages højde for forskellen mellem de estimerede og de faktiske årlige omkostninger, dvs. at der tages højde for et eventuelt overskud eller underskud, som skyldes forskellen mellem de omkostninger, der estimeres hvert år i april, og de faktiske omkostninger ved årets udgang.
31. Beregningen af det årlige tilsynsgebyr, som den enkelte enhed skal betale, finder normalt sted hvert år i 3. kvartal, og faktureringen sker i 4. kvartal. Der tages i denne forbindelse højde for de ændringer af enhedernes tilsynsstatus, som ECB har registreret og valideret på skæringsdatoen (i 2018 var skæringsdatoen udgangen af juli). For ændringer, der valideres efter denne dato, bliver der – på ad hoc-basis – opkrævet et tillægsgebyr eller foretaget en tilbagebetaling.

Referencedatoen for gebyrfaktorer

32. I henhold til den nye procedure vil referencedatoen for de anvendte gebyrfaktorer (samlede aktiver og samlet risikoeksponering) fortsat være 31. december i det år, der ligger forud for den gebyrperiode, hvor gebyret opkræves. Eksempelvis vil gebyrerne, som skal betales for gebyrperioden 2020, blive fastsat og faktureret i 1. halvår 2021 og være baseret på gebyrfaktorer med referencedatoen 31. december 2019.
33. Dette giver yderligere tid til at validere gebyrfaktordata på grundlag af formularerne til finansiel rapportering (FINREP) og fælles rapportering (COREP), bl.a. til behandlingen af genindberetninger efter revisors verificering, hvor dette er relevant. Bibeholdelsen af den samme referencedato stemmer overens med forslaget om at gøre det muligt at genbruge data, som ECB har til rådighed, til at fastsætte gebyrfaktorerne (se del 3.3).
34. Ændringsforordningen forventes at træde i kraft i 2019 og at blive anvendt til gebyrperioden 2020. 2020 ville således blive et overgangsår, hvor gebyrdebitorerne ikke bliver faktureret et tilsynsgebyr.

Skæringsdatoen for medtagelse af ændringer på listen over gebyrdebitorer

35. Hvis tidsplanen for opkrævningen af de årlige gebyrer ændres, bliver det muligt at beregne tilsynsgebyrerne på grundlag af en liste over gebyrdebitorer, som tager højde for relevante begivenheder, der indtræffer det år, hvor gebyrerne opkræves. Sådanne begivenheder kan omfatte nye tilladelser, inddragelser af tilladelser, ændringer af tilsynsstatus samt fusioner og erhvervelser.
36. Derfor ville ECB ved beregningen af gebyrer for 2020 (som bliver faktureret i 2021) tage højde for ændringer i populationen af gebyrdebitorer, der er indtruffet i størstedelen af 2020-gebyrperioden.
37. En praktisk fordel af denne ændring ville være, at en række kritiske procedurer kunne gennemføres på et bedre tidspunkt. Enhederne under tilsyn ville således undgå at skulle gennemgå gebyrfaktorerne lige midt i sommerferieperioden. Hensigten er at stille gebyrfaktorerne til rådighed i onlineportalen i sidste kvartal af gebyrperioden, hvilket giver gebyrdebitorerne mere tid til at fremsætte kommentarer.
38. Det bør imidlertid bemærkes, at selvom det forventes, at faktureringen efter gebyrperiodens afslutning vil reducere behovet for genberegning af tidligere gebyrer, kan dette stadig blive nødvendigt på grund af den uundgåelige tidsforskel fra ændringerne i status indtræder til underretningen om afgørelser vedrørende disse ændringer.
39. Der stilles også forslag om at flytte fristen for gebyrdebitorernes indsendelse af formularen til meddelelse af gebyrfaktorer og opdaterede kontaktoplysninger fra 1. juli til 30. september i den pågældende gebyrperiode (andre kommentarer i tilknytning til gebyrdebitorer findes i del 4.4 "Gebyrdebitors rolle").
40. Selvom inddrivelsen af gebyrer finder sted efter afslutningen af gebyrperioden, vil de faktiske omkostninger og indtægter fortsat blive medtaget i ECB's regnskab i det relevante regnskabsår i overensstemmelse med gældende regnskabsstandarder.

3.2 Nedslag i minimumsgebyrkomponenten for små mindre signifikante institutter.

41. *I hørings svarene blev det foreslået at indføre et nedslag i minimumsgebyrkomponenten for små mindre signifikante institutter. Nogle af respondenterne foreslog, at nedslaget skulle gælde mindre signifikante institutter med samlede aktiver på højst 3 mia. euro, mens andre ønskede en grænse på 500 mio. euro. En respondent foreslog, at der indføres et fast beløb, der betales som minimumsgebyrkomponent. Andre foreslog, at minimumsgebyrkomponenten afskaffes eller beregnes, uden at der skelnes mellem signifikante og mindre signifikante institutter.*

42. For yderligere at lette byrden for små mindre signifikante institutter støtter ECB indførelsen af et nedslag i minimumsgebyrkomponenten for mindre signifikante institutter med samlede aktiver på højst 500 mio. euro.
43. Minimumsgebyrkomponenten er den tilsynsmæssige minimumsindsats, der skal gøres inden for kategorierne signifikante institutter og mindre signifikante institutter, og som begrundes sondringen mellem de to kategorier. I henhold til forordningens artikel 10, stk. 6, fastsættes den til 10 pct. af den samlede gebyropkrævning for hver af de to kategorier. De små mindre signifikante institutter får allerede et nedslag i minimumsgebyrkomponenten, idet den halveres for enheder, hvis samlede aktiver ikke overstiger 10 mia. euro.
44. Efter at gebyrmetoden blev opstillet, har der været en nedgang på over 15 pct. af antallet af gebyrdebitorer på det højeste konsolideringsniveau i populationen af mindre signifikante institutter. Den omstændighed, at minimumsgebyrkomponenten beregnes, ved at antallet af enheder i populationen af mindre signifikante institutioner anvendes som nævner, har nødvendigvis medført en stigning i den minimumskomponent, der skal betales, fordi det samlede antal gebyrdebitorer er faldet. Sammen med stigningen i det samlede gebyr har dette ført til en stigning i minimumsgebyrkomponenten på mere end 60 pct. mellem 2015 og 2018.
45. Det foreslåede nedslag ville effektivt nedbringe de gebyrer, der skal betales af de små mindre signifikante institutter, med mellem 7 pct. og næsten 50 pct. Ændringen ville betyde, at ca. 100 mindre signifikante institutter kommer til at betale et gebyr på under 1.100 euro.⁵ Antallet af gebyrdebitorer, der betaler gebyrer på under 2.000 euro, ville stige med 320 pct. til næsten 470. Nedenstående tabel indeholder et eksempel på en mulig udvikling i individuelle gebyrer:

	Samlede aktiver (i euro)	Samlet risikoeksponering (i euro)	Gebyr for 2018 (i euro)	Estimeret gebyr efter nedslag (i euro)
Enhed A	6.250.000	1.800.000	1.720	880
Enhed B	165.000.000	60.000.000	2.970	2.120
Enhed C	20.000.000.000	13.000.000.000	213.640	219.530

46. Den økonomiske virkning ventes at blive moderat for de enheder i populationen af mindre signifikante institutter, som ikke opnår et nedslag. På grundlag af 2018-data estimeres det, at tilsynsgebyrerne for disse enheder vil stige med op til 3 pct. eller mindre end 10.000 euro.
47. ECB har i sin vurdering også taget højde for den operationelle effektivitet og de lave økonomiske omkostninger, som denne ændring ville medføre for ECB.

⁵ Som anført i del 2.2 kan tallene i dette afsnit kun anvendes som eksempler, da de bygger på 2018-data.

Fordi ændringen er en afspejling af den metode, som anvendes for de signifikante institutter, vil der ikke blive behov for en yderligere udvikling af det eksisterende system.

48. Den variable gebyrkomponent vil for de mindre signifikante institutters vedkommende blive beregnet på samme måde som for de signifikante institutter:
 - a) Efter at de mindre signifikante institutter, der er omfattet af nedslaget, er identificeret, vil deres minimumsgebyrkomponent blive halveret.
 - b) Den variable komponent vil for de mindre signifikante institutters vedkommende blive forøget med den samlede værdi af de nedslag, der gives de mindre signifikante institutter.
 - c) Den variable gebyrkomponent vil for de mindre signifikante institutters vedkommende blive fordelt på gebyrdebitorerne på grundlag af deres gebyrfaktorer.
49. Forslaget om at indføre et nedslag i minimumskomponenten for mindre signifikante institutter med samlede aktiver på højst 3 mia. euro anses ikke for at være holdbart. Næsten 90 pct. af de mindre signifikante institutter ville falde ind under denne kategori, hvilket ville føre til en samlet stigning i tilsynsgebyret for dem, der befinder sig tæt på den øvre grænse, (dvs. dem med samlede aktiver tæt på, men under 3 mia. euro), som ville overstige nedslaget. Det blev derfor besluttet at acceptere forslaget om en tærskelværdi på 500 mio. euro.
50. Den nuværende minimumsgebyrkomponent udgør 10 pct. af det samlede beløb, som skal opkræves for den respektive kategori (signifikante institutter eller mindre signifikante institutter). Det anses ikke for hensigtsmæssigt at sætte en fast værdi for minimumsgebyrkomponenten, da det ville indføre endnu en variabel i beregningsmetoden, som skulle fastsættes årligt eller i hvert fald regelmæssigt.

3.3 Genanvendelse af tilsynsdata til beregning af tilsynsgebyret

51. *En række respondenter foreslog en ændring af proceduren til indsamling af gebyrfaktorerne, således at tilsynsoplysninger fra FINREP- og COREP-indberetningen kan genanvendes. Den mulighed, som gebyrdebitorerne har for at se deres gebyrfaktordata online på tilsynsgebyrportalen, før de anvendes til at fastsætte de tilsynsgebyrer, de skal betale, ønskedes opretholdt som en kontrolmulighed.*
52. I lyset af de fordele, dette vil medføre for hele indsamlingsprocessen, accepteres disse kommentarer.

53. For tiden indberetter enheder og koncerner under tilsyn værdien af deres samlede aktiver og deres samlede risikoeksponering på årsbasis via de kompetente nationale myndigheder med henblik på fastsættelsen af det tilsynsgebyr, de skal betale.
54. Der stilles forslag om, at den særlige indsamling af gebyrfaktorer indstilles for langt størstedelen af gebyrdebitorernes vedkommende, og at tilsynsdata, der er indberettet til ECB via de kompetente nationale myndigheder på grundlag af forordning (EU) nr. 680/2014⁶ og forordning (EU) 2015/534, i stedet genanvendes til beregningen af tilsynsgebyrerne.
55. Selvom en ændret gebyrfaktorproces vil mindske rapporteringsbyrden for over 90 pct. af enhederne og koncernerne under tilsyn, er dette ikke muligt for:
- a) koncerner under tilsyn, som ikke medtager aktiver hos datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater⁷ ved beregningen af deres tilsynsgebyr (og herved mindsker det tilsynsgebyr, de skal betale), da ECB ikke råder over disse data fra andre kilder.
 - b) gebyrbetalende filialer etableret i deltagende medlemsstater af kreditinstitutter etableret i en ikke-deltagende medlemsstat, som ikke skal indberette finansielle oplysninger i tilsynsøjemed i henhold til forordning (EU) 2015/534. Ikke desto mindre vil disse filialer også få mulighed for at fastsætte gebyrfaktoren for deres samlede aktiver på grundlag af den samlede værdi af de aktiver, der beregnes til tilsynsmæssige formål, eller som er fastsat på grundlag af det seneste reviderede årsregnskab, der er udarbejdet i henhold til International Financial Reporting Standards (IFRS) eller den gældende nationale regnskabslovgivning eller som fastsat i overensstemmelse med artikel 51, stk. 5, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)⁸.

Disse to kategorier ville fortsat skulle indberette deres gebyrfaktordata separat til ECB via deres kompetente nationale myndigheder efter den nuværende fremgangsmåde. Fristen for indberetning af gebyrfaktordata til ECB via de kompetente nationale myndigheder fastsættes i den opdaterede gebyrfaktorafgørelse.

56. Det forventes, at arbejdsbyrden i ECB vil stige, da det bliver nødvendigt at træffe yderligere foranstaltninger til at gennemføre nye procedurer og sikre datakvaliteten. Den nye proces vil dog fjerne et af de nuværende kontroltrin, hvor de tal, som indberettes af de gebyrbetalende enheder, kontrolleres i

⁶ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

⁷ Se betragtning 77 til SSM-forordningen.

⁸ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) (EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1).

forhold til de tal, der allerede foreligger hos de kompetente nationale myndigheder og ECB. Dette kontroltrin afdækker kvalitetsmæssige problemer og resulterer i et betydeligt antal genindberetninger af tilsynsdata til ECB.

57. Hvis den nye proces skal fungere, afhænger det desuden i høj grad af, at enhederne og koncernerne under tilsyn overholder bestemmelserne i artikel 3, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 680/2014, hvorefter reviderede tal og andre rettelser skal indberettes til de kompetente myndigheder hurtigst muligt.
58. Respondenterne anser muligheden for at kontrollere de gebyrfaktorer, der anvendes til beregningen af tilsynsgebyret i henhold til artikel 4, stk. 2, i gebyrfaktorafgørelsen, som en nyttig foranstaltning, og denne mulighed vil efter planen blive opretholdt i den opdaterede indsamlingsproces. Processen bliver forlænget, så gebyrdebitorerne får mere tid til at fremsætte kommentarer til deres gebyrfaktorer, hvis de anser dem for at være ukorrekte.
59. ECB anvender en fælles referencedato for gebyrfaktorerne (31. december i den forudgående gebyrperiode), som fastsat i forordningens artikel 10. Da det er ECB's hensigt at genanvende eksisterende tilsynsdata, og i lyset af den ændrede tidsplan for faktureringen af tilsynsgebyrerne (se del 3.1), stilles der også forslag om at udvide gebyrfaktorprocessen til at omfatte gebyrdebitorer, der etableres på eller efter referencedatoen.
60. I henhold til den nuværende metode beregner ECB kun en minimumsgebyrkomponent for disse enheder, fordi der ikke foreligger data på referencedatoen. For ændringer, der sker efter referencedatoen 31. december, men inden 1. oktober i gebyrperioden, foreslår ECB, at den variable gebyrkomponent fastsættes på grundlag af data fra den efterfølgende kvartalsvise tilsynsrapportering. Denne ændring vil påvirke et begrænset antal nyetablerede gebyrdebitorer (baseret på tidligere erfaringer forventes det at blive omkring 20 enheder).
61. Under den nuværende procedure ville der eksempelvis ikke foreligge gebyrfaktorer for et nyetableret kreditinstitut på højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater, som fik sin tilladelse pr. 10. februar 2019, da instituttet ikke var etableret på referencedatoen (dvs. 31. december 2018). Derfor ville det årlige tilsynsgebyr for 2019 for denne enhed kun blive beregnet på grundlag af minimumsgebyrkomponenten for det antal hele måneder i gebyrperioden, hvor instituttet var under tilsyn⁹ (dvs. ti måneder, fra marts 2019 til og med december 2019).
62. I henhold til den foreslåede ændring skal ECB, foruden minimumsgebyrkomponenten, tage højde for de samlede aktiver og den samlede risikoeksponering, som instituttet har indberettet med tilsynsrapporteringen ultimo marts 2019, og anvende dem til at beregne den variable gebyrkomponent for alle de måneder, som gebyrdebitor skal betale et

⁹ I henhold til forordningens artikel 7, stk. 1.

tilsynsgebyr for (i dette eksempel de ti måneder fra marts 2019 til december 2019). Gebyrdebitoren vil derefter indgå i standardprocessen fra og med 2020.

63. Den samme metode ville blive anvendt i tilfælde af en filial i en deltagende medlemsstat, der for nylig er etableret af et kreditinstitut etableret i en ikke-deltagende medlemsstat, som skal indberette finansielle oplysninger i tilsynsøjemed i henhold til forordning (EU) 2015/534. Filialer, som ikke skal indberette finansielle oplysninger i tilsynsøjemed i henhold til forordning (EU) 2015/534, skal indberette disse data til ECB via de kompetente nationale myndigheder i henhold til procedurer, som er fastlagt af ECB.
64. For enheder etableret efter 1. oktober kommer det opkrævede tilsynsgebyr til at bestå af en mindstegebyrkomponent for det antal hele måneder, enheden er under tilsyn.
65. Ændringerne i procedurerne for fastsættelse og indsamling af gebyrfaktorer vil blive gennemført med ændringen af gebyrfaktorafgørelsen.
66. *En respondent foreslog, at perioden, hvor der skal betales et tilsynsgebyr, forlænges, så den omfatter den måned, hvor tilsynet ophører.*
67. Når en enhed under tilsyn ophører med at eksistere (fx fordi den får inddraget sin licens, eller en filial under tilsyn lukkes), beregnes tilsynsgebyret på nuværende tidspunkt på grundlag af, hvor mange hele måneder enheden eller koncernen var under tilsyn.
68. Dette svarer til fremgangsmåden, der anvendes ved gebyrbetalere, som netop er meddelt tilladelse, hvor ECB opkræver et gebyr for alle hele måneder under tilsyn. Fremgangsmåden anses for at være retfærdig og forholdsmæssig, og forslaget kan derfor ikke accepteres.

4 Andre kommentarer til tilsynsgebyrrammen

69. Følgende afsnit indeholder ECB's evaluering af indkomne kommentarer til gebyrprocessen, som ikke kræver en opdatering af retsakten.

4.1 Anvendelsesområde

70. *En respondent gav udtryk for det synspunkt, at ECB ikke bør opkræve tilsynsgebyrer af enheder, som ikke er under ECB's direkte tilsyn (dvs. mindre signifikante institutter). Respondenten fremhævede, at disse enheder allerede betaler årlige tilsynsgebyrer til deres kompetente nationale myndigheder.*
71. ECB har fået overdraget opgaven at varetage det indirekte tilsyn med mindre signifikante institutter, og det medfører omkostninger. Derfor bør disse enheder opkræves tilsynsgebyrer.
72. I henhold til artikel 30 i SSM-forordningen skal ECB opkræve et årligt tilsynsgebyr, som dækker de udgifter, som ECB afholder i forbindelse med de opgaver, som centralbanken er blevet overdraget i henhold til SSM-forordningens artikel 4-6. Disse artikler vedrører også det indirekte tilsyn med mindre signifikante institutter.
73. Desuden præciseres det i 77. betragtning til SSM-forordningen, at tilsynsomkostningerne bør afholdes af de enheder, der føres tilsyn med, for at sikre ECB's uafhængighed af ubehørig indflydelse. I henhold til SSM-forordningens artikel 6 har ECB fået overdraget ansvaret for SSM's effektive og konsekvente virkemåde og for at føre kontrol med mekanismens funktion på grundlag af fordelingen af ansvarsområder mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder. Desuden har ECB fået overdraget opgaven at forestå det makroprudentielle tilsyn, hvad angår signifikante og mindre signifikante institutter. Der opkræves derfor også gebyrer af mindre signifikante institutter, som er under ECB's indirekte tilsyn. De dækker de udgifter, som ECB afholder i forbindelse med de opgaver, ECB har fået overdraget ved SSM-forordningens.
74. I henhold til SSM-forordningens artikel 30, stk. 5, berører ECB's tilsynsgebyrer ikke de kompetente nationale myndigheders ret til at opkræve gebyrer i henhold til national lovgivning.
75. *En anden respondent foreslog, at finansielle holdingselskaber og blandede holdingselskaber bliver omfattet af forordningens anvendelsesområde. Den samme respondent anmodede om yderligere afklaring vedrørende det aspekt, at ECB kun beregner de årlige tilsynsgebyrer på det højeste konsolideringsniveau.*

76. I henhold til SSM-forordningens artikel 30, stk. 1, kan ECB kun opkræve et årligt tilsynsgebyr af kreditinstitutter, der er etableret i de deltagende medlemsstater, og filialer, som et kreditinstitut, der er etableret i en ikke-deltagende medlemsstat, har etableret i en deltagende medlemsstat.
77. I henhold til SSM-forordningens artikel 30, stk. 3, er ECB forpligtet til at beregne gebyrerne på højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater. Det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater omfatter også finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber etableret i de deltagende medlemsstater.

4.2 Gebyrfaktorer

Udelukkelse af aktiverne i enheder, som er etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande

78. *En respondent foreslog, at forordningen ændres, således at det årlige gebyr ikke kan nedsættes ved – enten midlertidigt på rapporteringsdatoen eller permanent – at flytte risikovægtede aktiver over nationale grænser.*
79. For at sikre, at indberetningen af gebyrfaktorer forbliver enkel, og for at begrænse den administrative byrde for de enheder, der betaler gebyrerne, støttes dette forslag ikke.
80. I henhold til SSM-forordningens artikel 30, stk. 3, beregnes gebyrerne på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater. Endvidere præciseres det i 77. betragtning til SSM-forordningen, at beregningen af gebyrerne ikke bør omfatte eventuelle datterselskaber, der er etableret i ikke-deltagende medlemsstater. I overensstemmelse hermed bør koncerner under tilsyn som hovedregel udelukke aktiver, der tilhører datterselskaber med hjemsted i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande¹⁰. Omkostningerne ved at frembringe de nødvendige data kan imidlertid være høje. Derfor gives koncerner under tilsyn mulighed for at betale et gebyr, der er beregnet på grundlag af data, som er tilvejebragt på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater, herunder datterselskaber, som er etableret i ikke-deltagende medlemsstater, selvom denne beregning eventuelt kan medføre et højere gebyr.
81. Det bemærkes, at det ville være muligt at begrænse den forvridding af gebyrfaktorerne, der opstår ved at flytte aktiver over nationale grænser, men at det ville medføre ekstraomkostninger enten i form af en yderligere rapporteringsbyrde for de gebyrbetalende enheder (hyppigere indberetning eller mere kompleks indberetning på grundlag af en ihændehaverperiode i stedet for

¹⁰ Forordningens artikel 10, stk. 3, litra c).

indberetning af beholdningen på et bestemt tidspunkt samt mere komplekse procedurer til at kontrollere dataene) eller i form af restriktioner af den nuværende politik, som gør det muligt ikke at medtage datterselskaber i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, hvilket ikke ville være i overensstemmelse med 77. betragtning i SSM-forordningen.

82. *En anden respondent foreslog, at aktiver i filialer etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, ligesom det er tilfældet med aktiver i datterselskaber etableret i disse lande, ikke skal medtages i beregningen af tilsynsgebyret.*
83. I henhold til SSM-forordningens artikel 30, stk. 3, beregnes gebyrerne på højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater. I overensstemmelse hermed skal aktiver i filialer etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande af kreditinstitutter etableret i deltagende medlemsstater medtages i beregningen af tilsynsgebyret.

Fastsættelse af gebyrfaktorer

84. *Flere respondenter havde forslag til metoden til fastsættelse af gebyrfaktorerne. De foreslog:*
- a) at der blev tilføjet yderligere gebyrfaktorer ved fastsættelsen af det årlige tilsynsgebyr, fx antallet af lande, hvor enheden har aktiviteter, antallet af juridiske enheder i en konsolideret koncern eller en differentieret indsats afhængig af den dominerende risikokategori udtrykt i kapitalkravet*
 - b) at støttelån ikke indregnes i de samlede aktiver*
 - c) at den samlede risikoeksponering beregnes efter standardmetoden (i stedet for med den interne model)*
 - d) at TRE-gebyrfaktoren justeres med en koefficient, som fastsættes på grundlag af forholdet mellem enhedens P2R+P2G¹¹-procent og den gennemsnitlige P2R+P2G-procent for den pågældende koncern.*
85. Et fællestræk ved disse forslag var, at de giver problemer med hensyn til rådigheden, pålideligheden eller objektiviteten af dataene. De kunne derfor ikke støttes.
86. I henhold til SSM-forordningen skal tilsynsgebyrer baseres på objektive kriterier i relation til betydningen af og risikoprofilen for enheden under tilsyn, herunder dens risikovægtede aktiver. Ved valget af de bedste mål for disse kriterier har ECB søgt at minimere den administrative og operationelle byrde for alle enheder under tilsyn. De mål, der er valgt for de samlede aktiver og den samlede risikoeksponering, er allerede en del af rammerne for

¹¹ P2R: Søjle 2-krav; P2G: Søjle 2-vejledning.

tilsynsrapporteringen. De er veldefinerede og, hvad angår langt størstedelen af enhederne under tilsyn, reviderede.

87. Afvigelser fra disse robuste mål kunne potentielt føre til høje implementeringsomkostninger for både ECB og gebyrdebitorerne, fx i forbindelse med uafhængige tredjeparters verificering af data.
88. Desuden ville de foreslåede ændringer begrænse ECB's muligheder for at gennemføre strømliningen af dataindsamlingsprocessen (se del 3.3), da det for nogle af målenes vedkommende vil være nødvendigt at indføre en særlig rapporteringsramme.

Gebyrfaktorer for gebyrbetalende filialer

89. *En respondent foreslog, at der burde være krav om, at de gebyrbetalende filialer indberetter den samlede risikoeksponering, og at den tages i betragtning i beregningen af det årlige tilsynsgebyr. Nogle enkelte respondenter foreslog, at vægtningen af gebyrfaktoren for de samlede aktiver ændres til 100 pct. for gebyrbetalende filialer.*
90. Disse forslag støttes ikke, da det vurderes, at der generelt ikke foreligger data, og at de betydelige økonomiske omkostninger ved at estimere dataene ville være uforholdsmæssige målt i forhold til de objektive kriterier for de pågældende enheders betydning og risikoprofil.
91. Gebyrfaktoren samlet risikoeksponering foreligger generelt ikke for filialer. Et krav om, at disse enheder skulle estimere en værdi for denne gebyrfaktor, ville derfor være et alt for belastende krav. Da disse enheder desuden ikke har pligt til at indberette disse data inden for den harmoniserede ramme for indberetning af statistiske data, ville det også være vanskeligt og dyrt for ECB at validere den.
92. I 2018 opkrævede ECB gebyrer af færre end 200 gebyrbetalende filialer. Selvom der er tale om et betydeligt mindretal, bør det anerkendes, at langt størstedelen er mindre signifikante institutter med samlede aktiver under 3 mia. euro. Stigningen i de gebyrbetalende filialers og ECB's omkostninger i tilknytning til disse forslag vurderes at være uforholdsmæssig i forhold til de samlede årlige gebyrer, der opkræves af disse enheder, og som udgjorde ca. 1 pct. af de samlede opkrævede gebyrer i 2018.
93. Anvendelsen af samlede aktiver, vægtet som 50 pct., som fælles gebyrfaktor for filialer, anses for at opfylde kravet om proportionalitet i tilsynsvirksomheden.
94. *Der blev stillet et forslag om, at det generelt ikke bør være obligatorisk for gebyrbetalende filialer at forelægge revisors verificering af deres regnskab, da sådanne statistiske data om filialer typisk ikke kræves revideret til andre regnskabsmæssige eller rapporteringsmæssige formål. Respondenten*

forklarede, at omkostningerne i forbindelse med en sådan verificering ofte er højere end det opkrævede gebyr.

95. I overensstemmelse med princippet om, at omkostningerne ved at tilvejebringe de krævede data bør stå i et rimeligt forhold til de gebyrer, der opkræves, foreslår ECB at ændre dette krav i den opdaterede gebyrfaktorafgørelse. De gebyrbetalende filialer ville skulle fremsende en revisionskrivelse, som godkender de samlede aktiver, der anvendes til beregningen af det årlige tilsynsgebyr. Alle gebyrbetalende filialer vil blive afkrævet en sådan revisionskrivelse, uanset om gebyrfaktorerne for de samlede aktiver er blevet fastsat på baggrund af den samlede værdi af de aktiver, der indberettes til tilsynsmæssige formål, det seneste reviderede årsregnskab, der er udarbejdet i henhold til IFRS eller den gældende nationale regnskabslovgivning eller som fastsat i overensstemmelse med artikel 51, stk. 5, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).
96. I henhold til den nuværende lovramme skal gebyrbetalende filialer indberette deres samlede aktiver på grundlag af statistiske data, som indberettes i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013¹², hvori det kræves, at de indberettede data skal bekræftes af en revisor ved en behørig verificering af filialens finansielle konti.
97. Med denne ændrede procedure anses gebyrberegningsprocessens integritet fortsat for at være sikret og samtidig at bidrage til, at tilsynsrammerne er retfærdige.

4.3 Tilsynsomkostninger

98. Dækningen af ECB's udgifter i forbindelse med tilsynsopgaverne fremgår af artikel 30 i SSM-forordningen. Selvom tilsynsomkostningerne ikke indgik i den offentlige høring i 2017, modtog ECB en række kommentarer til dette emne. Da gennemgangen af forordningen ikke tager sigte på at ændre SSM-forordningen, skal alle forslag til ændringer være i overensstemmelse med bestemmelserne i SSM-forordningen.
99. *Enkelte respondenter foreslog, at der nedsættes et udvalg eller etableres en anden overvågningsfunktion, som skal overvåge tilsynsgebyrernes størrelse og ECB Banktilsyns budget. Samtidig blev der i enkelte kommentarer opfordret til at dæmpe ECB's omkostninger og gøre mindre brug af eksterne konsulenter.*
100. SSM-forordningen indeholder detaljerede bestemmelser om ECB's forpligtelser med hensyn til rapportering, revision og kommunikation af tilsynsgebyrer. I forordningen nævnes også eksplicit bekymringer om tilsynsfunktionens

¹² Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdning) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

uafhængighed¹³, når det gælder ressourcer. I 77. betragtning til SSM-forordningen gentages vigtigheden af uafhængighed, og det fremgår, at ECB's ressourcer bør skaffes på en måde, som sikrer ECB's uafhængighed af ubehørig indflydelse fra kompetente nationale myndigheder og markedsdeltagere.

101. ECB lægger stor vægt på en forsvarlig og effektiv anvendelse af sine ressourcer. Den etablerede governancestruktur fremgår af del D.3.1 af [redegørelsen for resultatet](#), der blev offentliggjort efter høringen om udkastet til forordningen i 2014.
102. *En respondent foreslog, at ECB hvert år bør offentliggøre detaljerede oplysninger om ressourceanvendelsen, omkostningerne i tilknytning hertil og fordelingen af disse omkostninger på henholdsvis signifikante og mindre signifikante institutter. Andre respondenter opfordrede til, at der udarbejdes et midtvejsoverslag for ECB's budget.*
103. ECB accepterer delvis disse kommentarer.
104. Som reaktion på den feedback, der blev givet efter 2017-høringen, om gennemsigtighed i forbindelse med ECB's brug af tilsynsmæssige ressourcer og opdelingen af det samlede gebyr mellem signifikante institutter og mindre signifikante institutter, har ECB yderligere styrket rapporteringen om budget- og gebyrrelaterede aspekter i [Årsrapporten om ECB's tilsynsvirksomhed](#) og på [ECB Banktilsyns websted](#).
105. Disse foranstaltninger omfatter en mere detaljeret opdeling af de underliggende udgifter bag tilsynsgebyrerne samt forklaringer på de vigtigste faktorer, der ligger til grund for omkostningsstigningerne, på siden om [de samlede årlige gebyrer](#) på webstedet. Desuden indeholdt [Årsrapport om ECB's tilsynsvirksomhed](#) nye, detaljerede oplysninger om tilsynsomkostningerne. Omkostningerne angives for hver enkel tilsynsaktivitet sammen med år til år-udviklingen. Mens webstedets indhold ajourføres sideløbende med, at den årlige afgørelse om det samlede beløb, der vil blive opkrævet i den aktuelle gebyrperiode, offentliggøres i slutningen af april, fokuseres der i Årsrapport om ECB's tilsynsvirksomhed, der offentliggøres hvert år i marts, på de faktiske tal for den foregående gebyrperiode. Tilsammen giver de to medier et grundigt overblik over de planlagte og faktiske omkostninger til det europæiske banktilsyn og derved enheder og koncerner under tilsyn en bedre forståelse for disse udgifter.
106. ECB er enig i det synspunkt, at et midtvejsoverslag for budgettet ville være nyttigt i forbindelse med gebyrprocedurerne. Selvom udgifterne til de normale opgaver har stabiliseret sig, er der på nuværende tidspunkt fortsat en række ekstraordinære opgaver (fx Targeted Review of Internal Models – TRIM) og uforudsete begivenheder (fx brexit). Derfor vil udarbejdelsen af et midtvejsoverslag blive overvejet i forbindelse med den fremtidige rapportering.

¹³ 75. og 77. betragtning til SSM-forordningen.

107. I denne forbindelse bør ECB's hidtidige resultater med hensyn til at foretage holdbare estimater også tages i betragtning. Eksempelvis blev de fremskrivninger, som blev beskrevet i [høringsdokumentet fra maj 2014](#), bekræftet af den faktiske udvikling (fx at fordelingen mellem signifikante og mindre signifikante institutter ville blive ca. 85 pct./15 pct., og at de gennemsnitlige gebyrer ville blive mellem 0,7 mio. euro og 2,0 mio. euro for de signifikante institutter og mellem 2.000 euro og 7.000 euro for de mindre signifikante institutter).
108. Gennemføres forslaget om at overgå til at fakturere tilsynsgebyrerne efter afslutningen af gebyrperioden (del 3.1), vil ECB fortsat hvert år offentliggøre et estimat over de samlede årlige udgifter i Årsrapport om ECB's tilsynsvirksomhed. Mens der stilles forslag om, at de årlige tilsynsgebyrer, som skal betales, tildeles i første halvdel af det efterfølgende år på grundlag af de faktiske omkostninger, vil dette estimat tjene som grundlag for gebyrdebitorernes beregning af det beløb, som de skal reservere til tilsynsudgifterne. Fremgangsmåden er skitseret på siden [Hvordan beregnes det årlige tilsynsgebyr?](#) på ECB Banktilsyns websted.
109. *En respondent gav udtryk for forventningen om en nedsættelse af de nationale tilsynsgebyrer, fordi nogle opgaver er overgået fra de kompetente nationale myndigheder til ECB.*
110. Af SSM-forordningens artikel 30, stk. 5, fremgår det, at bestemmelserne om SSM-gebyrer ikke berører de kompetente nationale myndigheders ret til at opkræve gebyrer. Derfor har ECB ingen indflydelse på de nationale tilsynsgebyrers størrelse, eller hvilke tilsynsomkostninger der opkræves af enheder og koncerner under tilsyn på nationalt plan.
111. *To respondenter bad om en forklaring med hensyn til medtagelsen af gebyrer fra tidligere gebyrperioder, der ikke har kunnet inddrives, i beregningen af de årlige omkostninger. De gav udtryk for det synspunkt, at disse gebyrer ikke bør øge tilsynsgebyrerne for alle institutter.*
112. ECB skal dække de udgifter, der afholdes i forbindelse med tilsynsopgaverne, som det fremgår af artikel 30, stk. 1, i SSM-forordningen. At undlade at medtage gebyrer, der ikke kan inddrives, ville ikke være i overensstemmelse med denne bestemmelse.
113. ECB lægger stor vægt på at sikre en forsvarlig faktureringsprocedure og råder over flere værktøjer til at følge op på manglende betaling. Blandt andre en grundig procedure med rykkerskrivelser og retlig opfølgning, hvis det ikke lykkes at inddrive gebyret. Morarenter påløber dagligt fra forfaldsdatoen.
114. ECB har generelt en succesrate på over 99 pct., når det drejer sig om at inddrive tilsynsgebyrer. Indtil videre er der kun mindre udestående beløb, og opfølgningsprocedurerne i denne forbindelse er endnu ikke udtømt. Renteindtægterne fra morarenterne nedbringer det samlede gebyr, som skal opkræves et bestemt år.

115. Gebyrer anses for ikke at kunne inddrives i overensstemmelse med gældende regnskabsstandarder. Gebyrer, der ikke er betalt af enheder og koncerner under tilsyn, anses for ikke at kunne inddrives på det tidspunkt, hvor de afskrives. Det afskrevne beløb lægges til det næste årlige tilsynsgebyr, som det fremgår af artikel 5, stk. 3, litra a) i forordningen. Betales gebyret efterfølgende, nedbringes det årlige tilsynsgebyr for det efterfølgende år med det modtagne beløb.

4.4 Gebyrdebitors rolle

116. *Flere respondenter foreslog, at artikel 4 i forordningen, der handler om ECB's udpegning af gebyrdebitoren, præciseres nærmere. Selvom de har forståelse for, at ECB har ret til at bestemme gebyrdebitor, foreslår respondenterne, at denne ret begrænses til de tilfælde, hvor en koncerns gebyrbetalende enheder ikke har udpeget en gebyrdebitor.*

117. I særlige tilfælde er det nødvendigt, at ECB har ret til ensidigt at bestemme gebyrdebitoren. En undtagelse herfra er – men er ikke begrænset til – den situation, hvor en gebyrdebitor ikke kan opfylde sine forpligtelser over for ECB, og koncernen ikke har udpeget en gebyrdebitor i tide. Der stilles derfor ikke forslag om at ændre artikel 4. Gebyrdebitoren har et individuelt ansvar for at betale tilsynsgebyret for alle enheder i koncernen, der er under tilsyn. Koncernens enheder under tilsyn hæfter altså ikke solidarisk for så vidt angår forpligtelserne til at betale tilsynsgebyret.

118. ECB udøver denne ret med omtanke og har hidtil kun benyttet sig af den to gange, nemlig til beregningen af tilsynsgebyrer i 2015, da de berørte enheder ikke havde udpeget en gebyrdebitor.

119. *To respondenter anmoder om en præcisering af, hvornår den forenklede formular til udpegning af gebyrdebitor skal anvendes og ikke standardformularen til udpegning af gebyrdebitor.*

120. Der bliver ikke længere behov for den forenklede formular til udpegning af gebyrdebitor under den procedure, der foreslås til udpegning af gebyrdebitor.

121. Alle gebyrbetalende institutter, som er en del af en koncern under tilsyn, skal udpege en fælles gebyrbetalende enhed, der fungerer som gebyrbetalende på hele koncernens vegne. Koncerner udpeger gebyrdebitoren ved at indsende standardformularen vedrørende meddelelse om gebyrdebitor til ECB pr. post. Den er kun gyldig, hvis

- a) navnet på den koncern, som meddelelsen omfatter, fremgår
- b) den er underskrevet af gebyrdebitor på vegne af alle koncernens enheder under tilsyn

c) ECB har modtaget den senest 30. september i gebyrperioden (således at den kan tages i betragtning ved udstedelsen af gebyrmeddelelsen vedrørende denne gebyrperiode).

122. Inden den enkelte tilsynsgebyrcyklus begynder, skal koncerner under tilsyn indsende i) eventuelle ændringer, for så vidt angår den udpegede gebyrdebitor, og ii) det udtrykkelige samtykke fra datterselskaber, der for nylig er blevet en del af koncernen, til den udpegede gebyrdebitor. I henhold til de gældende bestemmelser skal dette ske senest 1. juli hvert år. For at være i overensstemmelse med overgangen til fakturering efter gebyrperioden stilles der forslag om, at fristen flyttes til 30. september hvert år.

123. Det fremgår af artikel 13, stk. 1, i forordningen, at gebyrdebitor er ansvarlig for, at kontaktoplysningerne til udstedelsen af gebyrmeddelelsen er opdaterede, og for at fremsende alle ændringer af kontaktoplysningerne til ECB.

4.5 Præciseringer af metoden til beregning af det individuelle tilsynsgebyr

Minimumsgebyrkomponenten

124. *Flere respondenter foreslog, at ECB bør præcisere referencedatoen for antallet af gebyrdebitorer, der er omfattet af beregningen, i forbindelse med den beregning/estimering? af minimumsgebyrkomponenten, som foretages af enhederne under tilsyn.*

125. Det gennemsnitlige antal gebyrdebitorer, som medtages i beregningen af tilsynsgebyret, er allerede offentliggjort og kan findes på siden [Hvordan beregnes det årlige tilsynsgebyr?](#) på ECB's banktilsynswebsted.

126. Gebyrdebitorer kan følge den algoritme, der er stillet til rådighed på siden, til at foretage en mere nøjagtig beregning af deres gebyr. For nemheds skyld er der også stillet ligninger til rådighed, hvor enhederne kan indsætte deres egne gebyrfaktordata og estimere det tilsynsgebyr, som de skal betale. For at gøre det lettere for gebyrdebitorerne at foretage deres estimering er det ECB's hensigt at opdatere dataene på denne side hvert år omkring det tidspunkt, hvor den årlige gebyrmeddelelse udstedes.

127. ECB beregner tilsynsgebyret hver måned for at tage højde for ændringer i populationen af enheder og koncerner under tilsyn. Disse kan skyldes nyligt tilladte institutter, inddragelse af licenser og ændringer af tilsynsstatus fra signifikant til mindre signifikant eller vice versa.

128. ECB advarer dog om, at gebyrestimater aldrig kan være nøjagtige, idet antallet af banker under tilsyn – og derfor også antallet af gebyrbetalere – til stadighed ændrer sig. Tilsynsgebyrerne kan desuden blive korrigeret med tilbagevirkende

kraft, hvis en banks situation ændrer sig efter skæringsdatoen for den årlige beregning af tilsynsgebyrer.

129. *En respondent foreslog, at ECB offentliggør en Excel-fil med alle markedsdeltageres centrale oplysninger, fx navn, tilsynsstatus, samlede aktiver og risikovægtede aktiver, som kan downloades.*
130. Af fortrolighedshensyn kan ECB ikke offentliggøre data om de enkelte banker. Det bemærkes dog, at kommentaren fremkom i sammenhæng med ønsket om at forbedre estimeringen af de tilsynsgebyrer, der skal betales, som ECB har behandlet i forbindelse med ovennævnte foranstaltninger.

Den variable gebyrkomponent

131. *Flere respondenter anmodede om en præcisering af, hvorvidt nedslaget for de små mindre signifikante institutter med samlede aktiver under 10 mia. euro indebar en stigning i den variable gebyrkomponent.*
132. Som svar på disse kommentarer har ECB tilføjet en forklaring på siden [Hvordan beregnes det årlige tilsynsgebyr?](#) på ECB Banktilsyns websted.
133. Det bekræftes, at nedslaget for de små mindre signifikante enheder lægges til det beløb, der skal inddrives via den variable gebyrkomponent. Dette følger af artikel 10, stk. 6, litra c), i forordningen, hvoraf det fremgår, at "den variable gebyrkomponent er differencen mellem den samlede størrelse af de årlige tilsynsgebyrer for hver kategori af enheder under tilsyn [...] og minimumsgebyrkomponenten i samme kategori."
134. De tekniske skridt, som følges i processen, anvendes også til det nedslag på minimumsgebyrkomponenten, som gives små mindre signifikante institutter, som specificeret i del 3.2.

Andet

135. *En respondent foreslog, at det bør overvejes at indføre særlige gebyrer for specifikke/ikke-tilbagevendende opgaver og kun at fordele de resterende omkostninger blandt alle enheder under tilsyn.*
136. I SSM-forordningens artikel 30, stk. 3, findes en klar angivelse af de objektive kriterier, som tilsynsgebyrerne er baseret på, nemlig betydning og risikoprofil, herunder risikovægtede aktiver.
137. Det vil endvidere indebære en betydelig administrativ byrde at definere en liste over opgaver, for hvilke der kunne gælde særlige gebyrer, opretholde en kompleks omkostningsmetodologi og indføre en særskilt faktureringsprocedure til denne form for gebyrer. Omkostningerne i forbindelse hermed skulle desuden lægges til det samlede beløb, som skal opkræves.

4.6 Fakturerings- og betalingsprocedurer

138. *En respondent opfordrede til, at morarentesatsen nedsættes fra – på nuværende tidspunkt – renten ved ECB's primære markedsoperationer plus 8 procentpoint til en fast rente på ikke over 6 pct. eller – og denne løsning var den foretrukne – en variabel rente med et tillæg på 2 pct. En anden respondent foreslog at forlænge betalingsfristen for tilsynsgebyrer fra 35 til 45 dage.*
139. Disse kommentarer støttes ikke.
140. Den nuværende rente, dvs. renten ved ECB's primære markedsoperationer plus 8 procentpoint, er baseret på direktiv 2011/7/EU¹⁴, hvoraf det fremgår, at den lovbestemte rente er ensbetydende med summen af referencesatsen og mindst otte procentpoint. Selvom det anerkendes, at formålet med direktivet er bekæmpelse af forsinket betaling i handelstransaktioner, og at det derfor ikke er direkte gældende for inddrivelsen af tilsynsgebyrer, anses det for at være en passende rettesnor for fastsættelsen af forordningens morarente.
141. Dette bør også ses i lyset af, at renteindtægten på forsinkede betalinger anvendes til at nedbringe de årlige tilsynsgebyrer, som opkræves i de efterfølgende perioder.
142. Som det fremgik af [redegørelsen for resultatet](#) af høringen om det første udkast til forordningen i 2014, var ECB af den opfattelse, at 30 dage var tilstrækkeligt, til at de enkelte banker kunne behandle og betale fakturaerne. Der er givet fem dage ekstra for at sikre, at gebyrdebitorerne har de fulde 30 dage til at behandle betalingerne. I betragtning af, at fakturaerne sendes ud via en onlineportal, og notifikationen sker pr. e-mail, kan hovedparten af de fem ekstra dage anvendes til gebyrdebitorens interne processer. Erfaringen viser desuden, at kun et lille antal banker har problemer med at overholde denne frist. Derfor afvises forslaget om en frist på 45 dage.
143. *I et andet sæt af kommentarer blev der stillet forslag om, at gebyrmeddelelsen skulle indeholde yderligere information, som gør det lettere at forstå det tilsynsgebyr, som opkræves, og som skal betales.*
144. Denne kommentar blev delvis accepteret.
145. For så vidt angår medier til at videregive yderligere information er det opfattelsen, at det bedste sted at henvende sig til offentligheden er ECB Banktilsyns websted. Derfor har ECB forbedret informationen på webstedet, således at tilsynsgebyret kan beregnes mere nøjagtigt.

¹⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/7/EF af 16. februar 2011 om bekæmpelse af forsinket betaling i handelstransaktioner (EUT L 48 af 23.3.2011, s. 1).

4.7 Gebyrmeddelelsens sprog

146. *En respondent opfordrede til, at gebyrmeddelelsen blev udstedt på sproget i den medlemsstat, hvor enheden under tilsyn er etableret, selvom det blev anerkendt, at ECB allerede stiller oversatte versioner af gebyrmeddelelsen til rådighed på ECB Banktilsyns websted.*
147. Denne kommentar støttes.
148. For tiden udarbejder ECB gebyrrelateret korrespondance på engelsk. Der stilles dog vejledende oversættelser af al massekommunikation til rådighed for enheder og koncerner under tilsyn, herunder gebyrmeddelelsen.
149. En gebyrmeddelelse på engelsk kan give problemer i små mindre signifikante institutter med begrænsede personaleressourcer. Derfor overvejer ECB en løsning, hvor gebyrmeddelelsen udstedes på alle EU's officielle sprog.
150. En ændring af den nuværende praksis ville øge den operationelle byrde for ECB (til den nødvendige, enkeltstående IT- og forretningsudvikling og den løbende vedligeholdelse heraf). Gebyrdebitorer får mulighed for at tilkendegive deres foretrukne sprog i en særlig proces. ECB udsender en særlig meddelelse til gebyrdebitorerne, som har til formål at indlede indsamlingen af deres præferencer samt oplyse om de nærmere detaljer og de operationelle aspekter af den opdaterede proces.
151. Den nye proces forventes at blive indført samtidig med faktureringen efter gebyrperioden, dvs. til gebyrmeddelelserne for 2020 (faktureret i 2021).

4.8 Øvrige kommentarer

152. *To respondenter anmodede om en præcisering af, hvorvidt indtægterne fra de sanktioner, som ECB pålægger i henhold til denne forordning, kun tilflyder ECB Banktilsyns budget og ikke ECB's almindelige budget.*
153. ECB har ikke ændret holdning i dette spørgsmål siden 2014. Det anses for ikke for at være korrekt at medtage bødeindtægter i ECB Banktilsyns budget af følgende årsager:
- a) SSM-forordningen indeholder ikke det retlige grundlag for at nedbringe gebyrer med indtægter fra sanktioner. Af artikel 30, stk. 1, i SSM-forordningen fremgår det, at udgifterne skal dækkes af gebyrer. Det fremgår ikke, at de kan mindskes af indtægter fra betalte bøder.
 - b) Formålet med bøderne er at straffe enheder og koncerner under tilsyn, som ikke overholder deres tilsynsforpligtelser. Hvis gebyrerne blev reduceret med indtægter fra sanktionerne, ville det betyde, at enheder og koncerner under tilsyn (herunder dem, der er blevet pålagt sanktioner) opnår en fordel ved at overtræde reglerne.

- c) ECB har godkendt, at erstatninger, som betales af ECB, og ECB's indtægter fra sanktioner behandles på samme måde, dvs. at hverken erstatninger, som udbetales til tredjepart, eller sanktioner, som betales til ECB, påvirker tilsynsgebyret.

154. *Flere respondenter anmodede om, at alle de forskellige sprogversioner af den gebyrrelaterede information offentliggøres samtidig på ECB Banktilsyns websted.*

155. Her er ECB enig og gør sit bedste for at offentliggøre alle sprogversioner samtidig. Gebyrfsnittet på ECB Banktilsyns websted er et vigtigt redskab til at viderebringe relevant og opdateret information til gebyrdebitorerne. Indholdet i dette afsnit opdateres jævnligt, idet der tages højde for de spørgsmål, som modtages fra enheder og koncerner under tilsyn via den dertil oprettede mailboks og telefonrådgivningen om tilsynsgebyrer.



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

EUROSYSTEMET

DA

ECB-PUBLIC

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) 2019/[XX*]

af [dato måned ÅÅÅÅ]

om ændring af forordning (EU) nr. 1163/2014 om tilsynsgebyrer

[(ECB/ÅÅÅÅ/XX)]

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR –

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,
under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter¹, særlig artikel 4, stk. 3, andet afsnit, artikel 30 og artikel 33, stk. 2, andet afsnit,
under henvisning til den offentlige høring og den analyse, som er foretaget i overensstemmelse med artikel 30, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013, og

ud fra følgende betragtninger:

Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41)² fastsætter ordningerne til beregning af den samlede størrelse af de årlige tilsynsgebyrer, som skal opkræves af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn, metoden til og kriterierne for beregning af det årlige tilsynsgebyr, som skal bæres af hver enkelt enhed under tilsyn og koncern under tilsyn, og proceduren for ECB's inddrivelse af de årlige tilsynsgebyrer.

- (1) I henhold til artikel 17, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) skal ECB senest i 2017 foretage en gennemgang af den forordning, navnlig med hensyn til metoden til og kriterierne for beregning af de årlige tilsynsgebyrer, som ECB skal opkræve af hver enkelt enhed og hver enkelt koncern under tilsyn.
- (2) Den 2. juni 2017 iværksatte ECB en åben offentlig høring for at indhente kommentarer fra interesserede parter med henblik på at vurdere eventuelle forbedringer af forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41). Den offentlige høring udløb den 20. juli 2017.
- (3) Under hensyntagen til de modtagne svar har ECB gennemgået forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) og konkluderet, at forordningen bør ændres.
- (4) ECB har navnlig besluttet ikke længere at kræve forudbetaling af de årlige tilsynsgebyrer. Gebyrerne bør først opkræves efter udgangen af den relevante gebyrperiode, når de faktiske årlige

¹ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

² Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 af 22. oktober 2014 om tilsynsgebyrer (ECB/2014/41) (EUT L 311 af 31.10.2014, s. 23).

omkostninger er blevet fastsat. Referencedatoen for gebyrfaktorerne bør, som en hovedregel, fortsat være den 31. december i den foregående gebyrperiode for at sikre tilstrækkelig tid til validering af gebyrfaktorerne.

- (5) Fra langt størstedelen af gebyrdebitorerne modtager ECB allerede oplysningerne om samlede aktiver og samlet risikoeksponering i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014³ og Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13)⁴. Disse oplysninger er let tilgængelige og klar til brug for beregningen af deres årlige tilsynsgebyrer. Den specifikke indsamling af gebyrfaktorer fra disse gebyrdebitorer bør derfor ophøre.
- (6) Endvidere har ECB besluttet at nedsætte tilsynsgebyrerne, som skal betales af mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver udgør 500 EUR eller mindre. I den forbindelse bør minimumsgebyrkomponenten for disse enheder og koncerner under tilsyn halveres.
- (7) Endvidere viser erfaringer fra anvendelsen af forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) siden 2014, at det vil være hensigtsmæssigt at foretage visse præciseringer og tekniske ændringer til den forordning.
- (8) Det er nødvendigt at fastsætte overgangsordninger for gebyrperioden 2020, da dette år vil være den første gebyrfrie periode, for hvilken ECB ikke længere kræver forudgående betaling af det årlige tilsynsgebyr.
- (9) Forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed –

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer

Forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) ændres som følger:

1. Artikel 2 affattes således:

a) Punkt 9) udgår.

b) Punkt 12) og 13) affattes således:

"12. "samlede aktiver" (total assets):

- a) for så vidt angår en koncern under tilsyn, den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), med undtagelse af aktiver hos datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, medmindre en koncern under tilsyn har truffet anden beslutning i henhold til artikel 10, stk. 3, litra c)

³ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

⁴ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 2015/534 af 17. marts 2015 om indberetning af finansielle oplysninger i tilsynsøjemed (ECB/2015/13) (EUT L 86 af 31.3.2015, s. 13).

- b) for så vidt angår en gebyrbetalende filial, den samlede værdi af aktiver i henhold til den tilsynsmæssige indberetning. Hvis den samlede værdi af aktiver ikke behøver at blive indberettet af tilsynsmæssige formål, skal samlede aktiver forstås som den samlede værdi af aktiver som fastsat på grundlag af det seneste reviderede årsregnskab udarbejdet i overensstemmelse med International Financial Reporting Standards (IFRS), således som disse finder anvendelse i EU i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (*) og, hvis dette årsregnskab ikke foreligger, årsregnskabet udarbejdet i overensstemmelse med den gældende nationale regnskabslovgivning. For gebyrbetalende filialer, som ikke udarbejder årsregnskab, skal samlede aktiver forstås som den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51, stk. 5, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)
 - c) for to eller flere gebyrbetalende filialer, der antages at udgøre én filial i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, summen af den samlede værdi af aktiver som fastsat for hver enkelt gebyrbetalende filial
 - d) i alle andre tilfælde, den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)
- * Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

13. "samlet risikoeksponering" (total risk exposure):

- a) for så vidt angår en koncern under tilsyn, det beløb, som er fastsat på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater og beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (**), eksklusiv risikoeksponeringsbeløbet for datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, medmindre en koncern under tilsyn har truffet anden beslutning i henhold til artikel 10, stk. 3, litra c)
 - b) for en gebyrbetalende filial og to eller flere gebyrbetalende filialer, der antages at udgøre én filial i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, nul
 - c) i alle andre tilfælde, beløbet som beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- ** Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1)."

2. Artikel 4 affattes således:

- a) I punkt 1 erstattes litra c) af følgende:
 - c) fastsættes i overensstemmelse med bestemmelserne i stk. 2, hvis der er tale om en koncern af gebyrbetalende enheder."

b) Stk. 2 affattes således:

"2. Uanset de ordninger, som findes inden for en koncern af gebyrbetalende enheder, med hensyn til fordelingen af omkostninger, behandles en koncern af gebyrbetalende enheder som én enhed. Hver koncern af gebyrbetalende enheder skal udpege en gebyrdebitor for hele koncernen og meddele ECB gebyrdebitorens identitet. Gebyrdebitor skal være etableret i en deltagende medlemsstat. Denne meddelelse anses kun for at være gyldig, hvis:

- a) den anfører navnet på den koncern, som meddelelsen omfatter
- b) den er underskrevet af gebyrdebitor på vegne af alle koncernens enheder under tilsyn
- c) den er modtaget af ECB senest 30. september hvert år, for at den kan tages i betragtning i forbindelse med udstedelsen af gebyrmeddelelsen for den gebyrperiode.

Hvis ECB rettidigt har modtaget mere end én meddelelse pr. koncern af gebyrbetalende enheder, har den meddelelse, som ECB har modtaget tættest på, men inden, fristen for modtagelsen, forrang. Hvis en enhed under tilsyn bliver en del af koncernen under tilsyn, efter at ECB har modtaget en gyldig meddelelse om gebyrdebitor, antages den meddelelse, medmindre ECB har modtaget skriftlig meddelelse om andet, for også at være underskrevet på dens vegne."

3. Artikel 5 ændres således:

- a) I stk. 2 udgår andet punktum.
- b) Som stk. 4 indsættes:

"4. Senest fire måneder efter udløbet af hver gebyrperiode offentliggøres det samlede beløb for de årlige tilsynsgebyrer for hver enkelt kategori af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn på ECB's websted."

4. Artikel 6 udgår.

5. Artikel 7 ændres således:

- a) Overskriften erstattes af følgende:

"Nye enheder under tilsyn, enheder, der ikke længere er under tilsyn, eller ændring i status"

- b) Stk. 2 affattes således:

"2. Hvis ECB, som følge af ECB's beslutning herom, overtager opgaven med at føre direkte tilsyn med en enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn i henhold til artikel 45 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), eller ECB's direkte tilsyn med en enhed eller koncern under tilsyn ophører i henhold til artikel 46 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), beregnes det årlige tilsynsgebyr på grundlag af antallet af måneder, som enheden eller koncernen under tilsyn har været under ECB's direkte eller indirekte tilsyn den sidste dag i måneden."

6. Artikel 9 udgår.
7. Artikel 10 affattes således:
 - a) Stk. 3, litra a), erstattes af følgende:
 - a) De gebyrfaktorer, som anvendes til at fastsætte det årlige tilsynsgebyr, der skal betales for hver enkelt enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn, er størrelsen på referencedatoen af:
 - i) de samlede aktiver, og
 - ii) den samlede risikoeksponering."
 - b) Stk. 3, litra b), udgår og følgende litra ba), bb), bc) og bd) indsættes:
 - "ba) Gebyrfaktorerne fastsættes for hver gebyrperiode på grundlag af data indberettet af enheder under tilsyn af tilsynsmæssige formål med en referencedato den 31. december i den foregående gebyrperiode.
 - bb) Hvis en enhed under tilsyn udarbejder årsregnskab, herunder konsolideret årsregnskab, baseret på et regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, er referencedatoen for de samlede aktiver udgangen af det regnskabsår, der svarer til den foregående gebyrperiode.
 - bc) Hvis en enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn er blevet etableret efter den relevante referencedato anført i litra ba) eller bb), men før den 1. oktober i den gebyrperiode, som gebyret er fastsat for, og der følgelig ikke findes nogen gebyrfaktorer med den referencedato, er referencedatoen for gebyrfaktorerne udgangen af det kvartal, som kommer tættest på den relevante referencedato anført i litra ba) eller bb).
 - bd) For gebyrdebitorer, som ikke er omfattet af en pligt til at foretage tilsynsmæssig indberetning, eller som undtager aktiver og risikoeksponeringsbeløb for datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande i overensstemmelse med litra c), fastsættes gebyrfaktorerne på grundlag af oplysninger, som de har indberettet separat med henblik på beregning af tilsynsgebyret. Disse gebyrdebitorer skal fremsende gebyrfaktorerne til den pågældende nationale kompetente myndighed med den relevante referencedato som fastsat i litra ba), bb) eller bc) i overensstemmelse med en ECB-afgørelse."
 - c) I stk. 3 erstattes litra c) af følgende:
 - c) Med henblik på beregning af gebyrfaktorerne bør koncernerne under tilsyn – som en hovedregel – undtage aktiver og risikoeksponeringsbeløb, der tilhører datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande. Koncerner under tilsyn kan beslutte ikke at undtage sådanne aktiver og risikoeksponeringsbeløb ved fastsættelsen af gebyrfaktorerne."
 - d) Stk. 4 affattes således:
 - "4) Summen af alle gebyrdebitorers samlede aktiver og summen af alle gebyrdebitorers samlede risikoeksponering offentliggøres på ECB's websted."

- e) Stk. 5 affattes således:
- "5) Såfremt en gebyrdebitor ikke indberetter gebyrfaktorerne, fastsætter ECB gebyrfaktorerne i overensstemmelse med en ECB-afgørelse."
- f) Stk. 6, litra b), erstattes af følgende:
- Minimumsgebyrkomponenten beregnes som en fast procentdel af det samlede beløb for årlige tilsynsgebyrer for hver kategori af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn, jf. artikel 8.
- i) For kategorien signifikante enheder under tilsyn og signifikante koncerner under tilsyn er den faste procentdel 10 %. Dette beløb fordeles ligeligt mellem alle gebyrdebitorer. For signifikante enheder under tilsyn og signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver ikke overstiger 10 mia. EUR, halveres minimumsgebyrkomponenten.
- ii) For kategorien mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn er den faste procentdel 10 %. Dette beløb fordeles ligeligt mellem alle gebyrdebitorer. For mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver ikke overstiger 500 millioner EUR, halveres minimumsgebyrkomponenten."
- g) I stk. 6, litra c) erstattes ordene "artikel 8 og 9" af "artikel 8"
- h) Stk. 6, sidste punktum, erstattes af følgende:
- "På grundlag af den beregning, der udføres i overensstemmelse med dette stykke og de gebyrfaktorer, der fastsættes i overensstemmelse med denne artikel, træffer ECB beslutning om det årlige tilsynsgebyr, som hver enkelt gebyrdebitor skal betale. Det årlige tilsynsgebyr, som skal betales, meddeles til gebyrdebitoren via gebyrmeddelelsen."
8. Artikel 12, stk. 1, erstattes af følgende:
- "1. ECB udsteder en gang om året en gebyrmeddelelse til hver enkelt gebyrdebitor senest seks måneder efter starten af den følgende gebyrperiode."
9. Artikel 13, stk. 1, andet punktum udgår.
10. Artikel 16 udgår.
11. Artikel 17 affattes således:
- a) Overskriften erstattes af følgende: "Indberetning"
- b) Stk. 2 udgår.
12. Følgende indsættes som artikel 17a:

*"Artikel 17a***Overgangsordninger for gebyrperioden 2020**

1. Det årlige tilsynsgebyr, som hver enkelt enhed under tilsyn og koncern under tilsyn skal betale for gebyrperioden 2020, specificeres i den gebyrmeddelelse, der udstedes til den relevante gebyrdebitor i 2021.
2. Et eventuelt overskud eller underskud fra gebyrperioden 2019, som fastsættes ved at fratække de faktiske påløbne årlige omkostninger for den gebyrperiode fra de anslåede årlige omkostninger, der er opkrævet for den gebyrperiode, skal tages i betragtning ved fastsættelsen af de årlige omkostninger for gebyrperioden 2020."

*Artikel 2***Ikrafttrædelse**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i henhold til traktaterne.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den [dato måned ÅÅÅÅ].

For ECB's Styrelsesråd

Formand for ECB

Mario DRAGHI

© Den Europæiske Centralbank, 2019 2019

Postadresse 60640 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefon +49 69 1344 0
Websted www.bankingsupervision.europa.eu

Alle rettigheder forbeholdt. Kopiering til uddannelsesformål eller i ikke-kommercielt øjemed er tilladt, såfremt kilden angives.

For så vidt angår terminologien henvises til [SSM glossary](#) (findes kun på engelsk).