



EUROOPA KESKPANK  
PANGANDUSJÄRELEVALVE

## Järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse muutmine

Avaliku konsultatsiooni algatamine  
järelevalvetasusid käsitleva EKP  
määruse muutmise kohta ja vastused  
üldsuselt 2017. aastal saadud  
tagasisidele

BANKENTOEZICHT

Aprill 2019

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Sisukord

<b>Sissejuhatus</b>	<b>2</b>
<b>1 Reguleerimisala ja kohaldamine</b>	<b>3</b>
<b>2 Vastuste ülevaade</b>	<b>5</b>
2.1 Kokkuvõte	5
2.2 Tasuvusanalüüsi toetavad kriteeriumid	5
2.3 Kokkuvõte raamistiku peamistest muudatustest	6
<b>3 Määruse muudatusettepanekud</b>	<b>8</b>
3.1 Järelevalvetasude kogumine tagantjärele pärast EKP majandusaasta lõppu	8
3.2 Väiksemate vähem oluliste üksuste minimaalse tasukomponendi vähendamine	10
3.3 Järelevalveandmete taaskasutamine järelevalvetasu arvutamiseks	12
<b>4 Muud märkused järelevalvetasude raamistiku kohta</b>	<b>16</b>
4.1 Ulatus	16
4.2 Tasutegurid	17
4.3 Järelevalve maksumus	20
4.4 Tasuvõlgniku roll	22
4.5 Selgitused järelevalvetasu arvutamise meetodika kohta	24
4.6 Arvete esitamise ja maksemenetlused	25
4.7 Tasu maksmise teates kasutatav keel	26
4.8 Muud märkused	27
<b>5 Määruse muudatusettepanekud</b>	<b>28</b>

# Sissejuhatus

Dokumendis antakse ülevaade märkustest, mis saadi järelevalvetasusid käsitleva Euroopa Keskpannga (EKP) määruse (EKP/2014/41)<sup>1</sup> läbivaatamisega seotud avaliku konsultatsiooni käigus, ja esitatakse nende märkuste hinnang. Ühtlasi selgitatakse määruse muudatusi, mida EKP kavatseb kõnealuse konsultatsiooni tulemusena teha, ja algatatakse täiendav avalik konsultatsioon nende kavandatud muudatuste kohta.

Kavandatud muudatused puudutavad EKP järelevalvetasude raamistikku ning ei takista riiklikel pädevatel asutustel kehtestada järelevalvetasusid. Samuti ei piira need muudatuste tegemist EKP kehtestatavat iga-aastast järelevalvetasu reguleerivas laiemas õigusraamistikus, eelkõige nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013<sup>2</sup> (ühtse järelevalvemehhanismi määrus). Seega ei saa dokumenti kasutada tõlgendamiseks ja see ei ole õiguslikult siduv.

Märkusi oodatakse ainult dokumendi 5. osa kohta, mis sisaldab EKP määruse eelnõu, millega muudetakse järelevalvetasusid käsitlevat EKP määrust.

---

<sup>1</sup> Euroopa Keskpannga määrus (EL) nr 1163/2014, 22. oktoober 2014, järelevalvetasude kohta (EKP/2014/41; ELT L 311, 31.10.2014, lk 23).

<sup>2</sup> Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriuülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

# 1 Reguleerimisala ja kohaldamine

1. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 30 on sätestatud, et „EKP nõuab osalevates liikmesriikides asutatud krediidasutustelt ja mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalidelt iga-aastase järelevalvetasu maksmist”.
2. Järelevalve alla kuuluvalt üksuselt nõutava tasu summa arvutatakse vastavalt EKP poolt järelevalvetasusid käsitlevas määruses kehtestatud korrale.
3. Järelevalvetasusid käsitleva määruse artiklis 17 sätestatakse, et EKP vaatab määruse, eelkõige selles osas, mis puudutab järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt ja gruppideelt nõutavate iga-aastaste järelevalvetasude arvutamise metoodikat ja kriteeriumeid, üle 2017. aastaks. 2. juunil 2017 algatas EKP tagasiside saamiseks ja võimalike paranduste kaalumiseks avaliku konsultatsiooni. Avalik konsultatsioon lõppes 20. juulil 2017.
4. Läbivaatamisel keskenduti järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt ja gruppideelt nõutavate iga-aastaste järelevalvetasude arvutamise metoodikale ja kriteeriumitele. EKP järelevalveülesannete täitmisega seotud kulude kindlaksmääramist käsitlevad üldsätted sisalduvad ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõikes 1, mistõttu läbivaatamine seda valdkonda ei hõlma.
5. Pärast konsultatsiooni lõppu analüüsis EKP kõiki saadud märkusi. Märkuste hinnang on esitatud käesolevas dokumendis. Järgnevates jagudes on iga teema kohta esitatud kõigepealt märkuste lühikokkuvõtte ja seejärel EKP hinnang. Selguse huvides viidatakse dokumendis järelevalvetasusid käsitleva määruse konkreetsete sätete puhul vajaduse korral praeguse määruse sätetele.
6. EKP võttis muudatuste kavandamisel ja ajakohastatud protsesside kujundamisel arvesse ka loodud foorumite, sealhulgas järelevalvenõukogu kaudu riiklikelt pädevatelt asutustelt saadud teavet.
7. Märkuste analüüsimisel ilmnis, et määruse kohta tuleks esitada selgitused. Need ei muuda määruse sisu, vaid suurendavad selle läbipaistvust.
8. Kuigi iga-aastaste järelevalvetasude arvutamise metoodikat ja kriteeriumeid üldiselt toetati, peeti siiski vajalikuks teha mõningaid muudatusi. Olles läbi viinud tasuvusanalüüsi, pakub EKP välja määruse metoodikaalased muudatused, mida kirjeldatakse 3. osas. Järelevalvetasusid käsitlevat määrust muutva EKP määruse eelnõu on toodud 5. osas. Käesoleva dokumendiga algatatakse avalik konsultatsioon 5. osas kavandatud konkreetsete muudatuste kohta.
9. Määruse muudatused peaksid iga-aastaste järelevalvetasude arvutamiseks jõustuma 2020. aasta tasuperioodil. 2019. aasta järelevalvetasude arvutamisel järgib EKP praegust metoodikat ja korda.

10. Menetluste rakendamiseks kavandatud mitteseadusandlike muudatusi, mis ei nõua meetoodika või õigusakti ajakohastamist, selgitatakse 4. osas. EKP viib aktsepteeritud muudatused ellu järk-järgult järgmiste tasutsüklite jooksul.

## 2 Vastuste ülevaade

### 2.1 Kokkuvõte

11. Ajavahemikus 2. juunist kuni 20. juulini 2017 läbi viidud avaliku konsultatsiooni käigus saadi kokku 13 vastust, mis sisaldasid 73 märkust. Seda oli märkimisväärselt vähem võrreldes vastuste ja üksikute märkustega, mis saadi 2014. aastal määruse eelnõu kohta korraldatud avaliku konsultatsiooni käigus. Vastused saadi kaheksalt pangaliidult, neljalt järelevalve alla kuuluvalt üksuselt või grupilt ja ühelt muult turuosaliselt. Kuigi läbivaatamine ei hõlma EKP järelevalveülesannete täitmisega seotud kulude kindlaksmääramist käsitlevaid üldsätteid, esitati märkusi ka sellel teemal.
12. Tagasiside avaldamisega nõustunud vastajate märkused on kättesaadavad [EKP pangandusjärelevalve](#) veebilehel.

### 2.2 Tasuvusanalüüsi toetavad kriteeriumid

13. **Tasuvusanalüüs tehti 2016., 2017. ja 2018. aasta järelevalvetasude andmete põhjal.** Käesolevas dokumendis esitatud hinnangud tuginevad 2018. aasta andmetele ja võivad muutuda vastavalt muutustele
  - i) kehtestatavate iga-aastaste järelevalvetasude kogusummas, ii) tasuvõlgnike arvus, iii) varade koguväärtuse ja koguriskipositsiooni summas ning iv) üksuste enda tasutegurites.
14. Hindamiskriteeriumid on täpsustatud allpool.
  - (a) **Õigusnõuete täitmine.** Tasu maksmise korra kehtestamisel rakendas EKP ühtse järelevalvemehhanismi määrust, milles on sätestatud iga-aastase järelevalvetasu peamised parameetrid. Jätkuvalt tuleb tagada kooskõla ühtse järelevalvemehhanismi määruse ja teiste asjakohaste ELi õigusaktidega.
  - (b) **Tasu jaotuse mõju.** Võimalike meetmete hindamisel võeti arvesse eelkõige kahte aspekti: i) nende järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide arv, keda analüüsitav õigussäte otseselt mõjutab, ja ii) mõju kulude jagunemisele sama kategooria teiste üksuste vahel.
  - (c) **Haldusmõju järelevalve alla kuuluvatele üksustele ja gruppidele.** Arvesse võeti võimalikust täiendavast halduskoormusest tulenevaid kulusid ja andmete esitamisel tarbetu kattuvuse vältimist.
  - (d) **Iga-aastase järelevalvetasu kõikumise piiramine.** Hinnati, mil määral on järelevalve alla kuuluvatele üksustele ja gruppidele tagatud stabiilsus, et minimeerida iga-aastase järelevalvetasu ootamatuid kõikumisi.

- (e) **EKP finantskulu.** Arvesse võeti EKP täiendavaid jõupingutusi igaaastaste järelevalvetasude mehhanismi rakendamiseks ja haldamiseks, pidades silmas, et EKP-le tekkivad täiendavad kulud suurendavad järelevalvetasusid.

## 2.3 Kokkuvõtte raamistiku peamistest muudatustest

15. EKP tegi saadud märkuste rakendamisega seotud kulude ja tulude analüüsi, võttes arvesse eelnevalt kindlaks määratud kriteeriumeid, mis esitati 2017. aasta avaliku konsultatsiooni käivitunud [konsultatsioonidokumendis](#). Selle analüüsi põhjal kavatakse teha muudatusi järelevalvetasude määrukses. Muudatused puudutavad järelevalvetasude raamistiku konkreetseid aspekte, ent jätkuvalt on tagatud selliste aluspõhimõtete nagu lihtsus, õiglus ja proportsionaalsus järgimine.
16. Alates konsultatsiooni lõppemisest on EKP võtnud kiiremõjulisi meetmeid ja ajakohastanud EKP pangandusjärelevalve veebilehe järelevalvetasude rubriiki, keskendudes i) vahenditele, mis võimaldavad paremini arvestada järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide makstavaid järelevalvetasusid ([Järelevalvetasu arvestamine](#)), ning ii) üksikasjalikumale sisule, selgitades igaaastase järelevalvetasu kogusumma arvutamist ning selle jagunemist oluliste ja vähem oluliste krediitiasutuste vahel ([Iga-aastase tasu kogusumma](#)).
17. Kavandatud muudatused võib kokku võtta järgmiste põhiteemade all.
18. **Järelevalvetasude kogumine tagantjärele.** See muudatus tähendab, et järelevalvetasu ei koguta enam prognoositavate järelevalvekulude alusel. Järelevalvetasu arvutatakse Euroopa pangandusjärelevalve tegelike aastakulude põhjal, st pärast tasuperioodi lõppu. Selle muudatusega ei kaasne tasuvõlgnikele lisakulusid. Tasuvõlgnikud saavad sellest kasu, kuna i) kaotatakse prognoositavate järelevalvekulude ja tegelike kulude erinevustest tekkinud üle-või puudujääkide ülekanndmine järgmisesse tasuperioodi ning ii) olulise tähtsusega protsesse (nt märkuste esitamine tasutegurite andmete kohta ja tasude maksmine) saab paremini ajastada.
19. **Väikeste vähem oluliste üksuste minimaalse tasukomponendi vähendamine.** On tehtud ettepanek vähendada minimaalset tasukomponenti vähem oluliste krediitiasutuste puhul, kelle varade koguväärtus on vähem kui 500 miljonit eurot. Sellest saaksid kasu hinnanguliselt 50% vähem olulistest üksustest ja nende tasu väheneks vahemikus 7–50%. Ülejäänud vähem oluliste üksuste järelevalvetasu samal ajal veidi suureneks (umbes 3%).
20. **EKP järelevalveandmete taaskasutamine.** Eraldi tasutegurite esitamise nõude kaotamine tooks kaasa tõhususe kasvu rohkem kui 90% järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide jaoks. See saavutatakse EKP-le juba kättesaadavate järelevalveandmete kasutamisega järelevalvetasude arvutamiseks. Kuna tasutegureid ei saa järelevalveandmetest tuletada selliste järelevalve alla kuuluvate gruppide puhul, kes ei võta oma tasu arvutamisel

arvesse ühtse järelevalvemehhanismi välistes riikides ja kolmandates riikides asuvate tütarettevõtjate varasid, ega ka filiaalide puhul, kes ei ole kohustatud esitama järelevalvealast finantsteavet vastavalt määrusele (EL) 2015/534<sup>3</sup>, peavad need krediitiasutused jätkama tasutegurite esitamist selleks ettenähtud protsessi kohaselt.

21. **Tasu maksmise teates kasutatav keel.** Uue spetsiaalse protsessi väljatöötamise ja haldamise tõttu EKP finantskulud suurenevad. Tasuvõlgnikud seevastu saavad uuest protsessist kasu, sest neil on võimalik saada tasu maksmise teated selle liikmesriigi keeles, kus järelevalve alla kuuluv üksus või grupp on asutatud. Seepärast kavatakse EKP väljastada tasu maksmise teateid kõigis ELi ametlikes keeltes.
22. **Muudatus nõudes esitada filiaalide varade koguväärtuse andmete kohta audiitori kinnitus.** Kohustus esitada EKP järelevalvetasu arvutamiseks varade koguväärtuse kohta audiitori kinnitus on enamiku tasu maksvate filiaalide (mis moodustavad ligikaudu 6% kõigist tasu maksvatest üksustest) puhul ebaproportsionaalne makstava järelevalvetasuga. Seepärast tehakse ettepanek võimaldada tasu maksvatel filiaalidel esitada audiitori kinnituse asemel nende tasutegurit kinnitav juhtkonna kiri.

---

<sup>3</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2015/534, 17. märts 2015, järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta (EKP/2015/13; ELT L 86, 31.3.2015, lk 13).



## 3 Määruse muudatusettepanekud

23. Vastusena märkustele teeb EKP ettepaneku muuta järelevalvetasu arvutamise meetodikat, võttes arvesse kogemusi, mis on saadud alates selle vastuvõtmisest 2014. aastal, järelevalveandmete kättesaadavust ning järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide seas toimunud muutusi. Tasu maksmise korra muudatusi kaaludes on EKP eesmärk edendada kõigi järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide puhul õigluse ja proportsionaalsuse põhimõtte rakendamist ning suurendada EKP järelevalvetasude raamistiku tõhusust ja läbipaistvust.
24. Märkuste analüüsimisel ja järelevalvetasude määruse muudatuste kavandamisel ilmnes, et tuleks esitada mõned redaktsioonilised selgitused, mis ei muuda määruse sisu, vaid suurendavad õigusliku teksti läbipaistvust. Näiteks on määruse muudatuseelnõus ühendatud artiklid 5, 6 ja 9, mis muudab iga-aastase järelevalvetasu kogusumma kindlaksmääramisega seotud tekstiosa selgemaks ja väldib kordusi.
25. Nagu määruse artikli 10 lõike 3 punktis b märgitud, kehtestab EKP tasutegurite, varade koguväärtuse ja koguriskipositsiooni andmete arvutamise ja kogumise meetodika ja korra, mis avaldatakse EKP pangandusjärelevalve veebilehel. Kui määruses kehtestatakse peamised muutujad, mida kasutatakse tasutegurite kindlaksmääramisel, siis otsuses (EL) 2015/530<sup>4</sup> (tasutegurite otsus) nähakse ette üksikasjalikum menetlus.
26. EKP muudab tasutegurite otsust, et viia see kooskõlla järelevalvetasude määruse muudatustega. Kavakohaselt võetakse muudetud tasutegurite otsus vastu koos määruse muutmise otsusega.

### 3.1 Järelevalvetasude kogumine tagantjärele pärast EKP majandusaasta lõppu

27. *Märkuste analüüsi tulemusel teeb EKP ettepaneku alustada järelevalvetasude kogumist tagantjärele, st pärast majandusperioodi lõppu, kui on selgunud EKP pangandusjärelevalve ülesannete täitmisega seotud tegelikud kulud. Mõnes euroala riigis on see juba väljakujunenud tava.*
28. Arvete tagantjärele esitamine tähendab, et tasuvõlgnike iga-aastased järelevalvetasud arvutatakse järgneva aasta esimesel poolel pangandusjärelevalve tegelike kulude alusel. Läbipaistvuse tagamiseks ja tasuvõlgnike eelarvemenetluste lihtsustamiseks avaldab EKP jätkuvalt ka iga-

<sup>4</sup> EKP otsus (EL) nr 2015/530, 11. veebruar 2015, iga-aastase järelevalvetasu arvutamiseks kasutatavate teguritega seotud andmete määramise ja kogumise meetodika ja korra kohta (EKP/2015/7, ELT L 84, 28.3.2015, lk 67).

aastase prognoositava järelevalvekulu summa. Iga-aastased prognoositavad järelevalvekulud esitatakse kavakohaselt EKP järelevalveülesannete täitmist käsitleva aastaaruande peatükis „Eelarvega seotud aruandlus”. Aastaaruanne avaldatakse iga aasta märtsis.

29. Praegu nõuab EKP iga-aastaste järelevalvetasude ettemakseid enne tegelike järelevalvekulude selgumist, nõudes prognoositud aastakulude tasumist vastavalt EKP järelevalveülesannete täitmisega seotud eelarvele.
30. Seejärel korrigeeritakse prognoositud ja tegelikest aastakuludest tulenev iga-aastase järelevalvetasu erinevus järgmise tasuperioodi järelevalvetasudes, st võetakse arvesse üle- või puudujääki, mis tuleneb iga aasta aprillis prognoositavate kulude ja aasta lõpus selgunud tegelike kulude vahelisest erinevusest.
31. Üksuste iga-aastane järelevalvetasu arvutatakse tavaliselt aasta kolmandas kvartalis ja arved esitatakse neljandas kvartalis, arvestades järelevalve alla kuuluvate üksuste järelevalvestaatuse muudatusi, mille EKP on registreerinud ja kinnitanud asjaomaste andmete esitamise kuupäeva seisuga (2018. aastal oli selleks juuli lõpp). Pärast seda kuupäeva kinnitatud muudatuste puhul nõutakse vajadust mööda täiendavat tasu või tehakse tagasimakse.

### Tasutegurite vaatluskuupäev

32. Uue menetluse raames jääb kohaldatavate tasutegurite (varade koguväärtus ja koguriskipositsioon) vaatluskuupäevaks asjaomasele tasuperioodile eelneva aasta 31. detsember. Näiteks 2020. aasta tasuperioodi eest maksmisele kuuluvad tasud määratakse kindlaks ja nende kohta esitatakse arved 2021. aasta esimesel poolel vastavalt tasuteguritele, mille vaatluskuupäev on 31. detsember 2019.
33. See annab lisaiega tasutegurite andmete kontrollimiseks finantsaruandluse (FINREP) ja ühtse aruandluse (COREP) alusel, eelkõige juhtudel, kui tuleb menetleda audiitorkontrolli järel uuesti esitatud andmeid. Vaatluskuupäeva säilitamine on kooskõlas ettepanud muudatusega lubada EKP-le kättesaadavate andmete taaskasutamist tasutegurite kindlaksmääramisel (vt 3.3).
34. Muudetud järelevalvetasude määrus jõustub kavakohaselt 2019. aastal ja seda hakatakse kohaldama 2020. aasta tasuperioodil. Seega on 2020. aasta üleminekuperiood, mille jooksul tasuvõlgnikele ei esitata arveid järelevalvetasude kohta.

### Tasuvõlgnike nimekirja muudatuste arvestamise tähtpäev

35. Iga-aastaste järelevalvetasude kogumise ajakava muutmine võimaldab järelevalvetasude arvutamisel kasutada tasuvõlgnike nimekirja, milles võetakse

arvesse asjakohaseid sündmusi aastal, mille eest järelevalvetasu arvestatakse. Sellised sündmused võivad olla näiteks uute tegevuslubade andmine, tegevuslubade kehtetuks tunnistamine, järelevalvestaatuse muutmine ning ühinemised ja omandamised.

36. Seega võtab EKP 2020. aasta järelevalvetasude arvutamisel (mille kohta esitatakse arved 2021. aastal) arvesse tasuvõlgnike nimekirjas valdava osa 2020. aasta tasuperioodi jooksul toimunud muudatusi.
37. Selle muudatuse praktiline kasu seisneb tähtsate protsesside soodsamas ajastuses, nt on järelevalve alla kuuluvatel üksustel võimalik vältida tasutegurite läbivaatamisel suvepuhkuste aega. Eesmärk on teha tasutegurite andmed veebiportaalis kättesaadavaks tasuperioodi viimases kvartalis, mis jätab tasuvõlgnikele rohkem aega märkuste esitamiseks.
38. Samal ajal tuleks märkida, et arvete tagantjärele esitamine peaks küll vähendama vajadust varasemaid tasusid ümber arvutada, kuid seda võib siiski ette tulla, pidades silmas paratamatut asjaolu, et staatuse muutmise aeg ja muutmisotsusest teavitamise aeg ei kattu.
39. Ühtlasi on tehtud ettepanek muuta tasuvõlgnikust teavitamise vormi esitamise ja kontaktandmete ajakohastamise tähtaega asjaomase tasuperioodi 1. juulilt 30. septembrile (teiste tasuvõlgnikku puudutavate märkuste kohta vt 4.4 „Tasuvõlgniku roll“).
40. Ehkki tasu hakatakse koguma tagantjärele, kajastatakse tegelikke kulusid ja sissetulekuid jätkuvalt EKP finantsaruannetes kooskõlas kohaldatavate raamatupidamisstandarditega, viidates asjaomasele majandusaastale.

## 3.2 Väiksemate vähem oluliste üksuste minimaalse tasukomponendi vähendamine

41. *Avalikule konsultatsioonile antud vastustes tehti ettepanek vähendada väiksemate vähem oluliste üksuste minimaalset tasukomponenti. Mõned vastajad soovitasid vähendada minimaalset tasukomponenti selliste vähem oluliste üksuste puhul, mille varade koguväärtus on kuni 3 miljardit eurot, kuid teised toetasid 500 miljoni euro suuruse künnise rakendamist. Üks vastaja tegi ettepaneku kehtestada minimaalse tasukomponendi kindlaksmääratud summa. Teistes märkustes soovitati minimaalne tasukomponent kaotada või lõpetada selle arvutamisel oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste eristamine.*
42. Väiksemate vähem oluliste üksuste olukorra täiendavaks kergendamiseks toetab EKP minimaalse tasukomponendi vähendamist selliste vähem oluliste üksuse puhul, kelle varade koguväärtus on kuni 500 miljonit eurot.
43. Minimaalse tasukomponendi arvelt kaetakse oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste järelevalve miinimumkulud, mis omakorda õigustab nende kahe kategooria eristamist. See on järelevalvetasude määruuse artikli 10 lõikes 6

kummagi kategooria puhul sätestatud kui 10% asjaomase kategooria järelevalvetasu kogusummast. Väiksemate oluliste krediidasutuste minimaalset tasukomponenti on juba vähendatud – üksuste puhul, kelle varade koguväärtus on 10 miljardit eurot või vähem, minimaalne tasukomponent poolitatakse.

44. Alates järelevalvetasu arvutamise meetodika kehtestamisest on tasuvõlgnike arv vähem oluliste krediidasutuste kõrgeimal konsolideerimistasemel vähenenud üle 15%. Kuna minimaalse tasukomponendi arvutamisel kasutatakse nimetajana vähem oluliste krediidasutuste hulka kuuluvate üksuste arvu, on tasuvõlgnike koguarvu vähenemine kaasa toonud makstava minimaalse tasukomponendi vältimatu suurenemise. Koos järelevalvetasu kogusumma suurenemisega on see suurendanud makstavat minimaalset tasukomponenti aastatel 2015–2018 rohkem kui 60%.
45. Minimaalse tasukomponendi vähendamine alandaks väiksemate vähem oluliste krediidasutuste järelevalvetasusid vahemikus 7–50%. See tähendab, et ligikaudu 100 vähem olulist krediidasutust maksaksid järelevalvetasu alla 1100 euro.<sup>5</sup> Alla 2000 euro maksvate üksuste arv suureneks 320% võrra ja kokku oleks selliseid tasuvõlgnikke ligi 470. Järgmises tabelis esitatakse näide järelevalvetasude võimaliku muutumise kohta.

EUR	Varade koguväärtus	Koguriskipositsioon	Järelevalvetasu 2018. aasta eest	Eeldatav tasu pärast tasukomponendi vähendamist
Üksus A	6 250 000	1 800 000	1720	880
Üksus B	165 000 000	60 000 000	2970	2120
Üksus C	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Finantsmõju vähem oluliste krediidasutuste hulka kuuluvatele üksustele, kes ei saa kasu tasukomponendi vähendamisest, on eeldatavasti tagasihoidlik. 2018. aasta andmetel suurenevad nende järelevalvetasud hinnanguliselt kuni 3% ehk vähem kui 10 000 eurot.
47. EKP võttis hinnangus arvesse ka tegevuse tõhusust ja selle muutusega EKP-le kaasnevat väikest finantskulu. Süsteemiarenduse vajadus puudub, sest see meetodika peegeldab oluliste krediidasutuste puhul kasutatavat meetodikat.
48. Vähem oluliste krediidasutuste muutuva tasukomponendi arvutamiseks kasutatakse sama meetodikat nagu oluliste krediidasutuste puhul:
- (a) Kõigepealt tehakse kindlaks tasukomponendi vähendamiseks kvalifitseeruvad vähem olulised krediidasutused ja seejärel nende minimaalne tasukomponent poolitatakse.

<sup>5</sup> Nagu osas 2.2 selgitatud, võib siinses jaos esitatud arve kasutada üksnes hinnanguna, kuna need põhinevad 2018. aasta andmetel.

- (b) Vähem oluliste krediidasutuste muutuvat tasukomponenti suurendatakse nende üksuste suhtes kohaldatud vähenduste kogusumma võrra.
  - (c) Vähem oluliste krediidasutuste muutuv tasukomponent jaotatakse kõigi tasuvõlgnike vahel vastavalt nende tasuteguritele.
49. Ettepanekut vähendada minimaalset tasukomponenti nende vähem oluliste krediidasutuste puhul, kelle varade koguväärtus on kuni 3 miljardit eurot, ei peeta jätkusuutlikuks. Sellesse kategooriasse kuuluks peaaegu 90% vähem olulistest krediidasutustest. Seega suureneksid ülempiiri lähedal olevate üksuste (kelle varade koguväärtus on alla 3 miljardi euro, ent selle lähedal) järelevalvetasud kokku summa võrra, mis ületaks kohaldatud vähenduse summat. Seega otsustati vastu võtta ettepanek rakendada 500 miljoni euro suurust künnist.
50. Minimaalne tasukomponent on praegu 10% kogutasust, mida asjaomastesse kategooriatesse (vähem olulised ja olulised krediidasutused) kuuluvad üksused peavad maksma. Minimaalse tasukomponendi kindlaksmääratud väärtuse kehtestamist ei peeta sobivaks, sest see lisab arvutusmeetodisse täiendava muutuja, mis tuleks kord aastas või vähemalt perioodiliselt kindlaks määrata.

### 3.3 Järelevalveandmete taaskasutamine järelevalvetasu arutamiseks

51. *Mitu vastajat soovitas muuta tasutegurite kogumise menetlust ning taaskasutada FINREPI ja COREPI aruandlusest saadavaid järelevalveandmeid. Tasuvõlgnike võimalust vaadata järelevalvetasude veebiportaalis oma tasutegurite andmeid, enne kui neid kasutatakse maksmisele kuuluva järelevalvetasu kindlaksmääramiseks, peeti kontrollifunktsiooniks, mis peaks alles jääma.*
52. Kogumisprotsessi kasu silmas pidades nõustatakse nende märkustega.
53. Praegu esitavad järelevalve alla kuuluvad üksused ja grupid maksmisele kuuluva järelevalvetasu kindlaksmääramiseks riiklike pädevate asutuste kaudu kord aastas EKP-le oma varade koguväärtuse ja koguriskipositsiooni summad.
54. On tehtud ettepanek lõpetada valdava enamiku tasuvõlgnike puhul tasutegurite spetsiaalne kogumine ning taaskasutada järelevalvetasude arutamiseks järelevalveandmeid, mis esitatakse EKP-le riiklike pädevate asutuste kaudu määruse (EL) nr 680/2014<sup>6</sup> ja määruse (EL) 2015/534 alusel.

<sup>6</sup> Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

55. Tasutegurite protsessi muutmisega väheneb enam kui 90% järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide aruandluskoormus. Protsessi ei saa aga muuta järgmiste kategooriate puhul:

- (a) järelevalve alla kuuluvad grupid, kes ei võta oma järelevalvetasu arvutamisel arvesse mitteosalevates liikmesriikides asutatud tütaretevõtjate varasid<sup>7</sup> (vähendades seega maksmisele kuuluvat järelevalvetasu), kuna EKP ei saaks neid andmeid muudest allikatest;
- (b) mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuste poolt osalevates liikmesriikides asutatud tasu maksvad filiaalid, kes ei ole kohustatud esitama järelevalvealast finantsteavet vastavalt määrusele (EL) 2015/534. Sellistel filiaalidel on samuti võimalik määrata oma koguvarade tasutegur usaldatavusnõuete täitmise eesmärgil arvutatud varade koguväärtuse alusel, rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS) või riigisiseste raamatupidamisseaduste alusel koostatud kõige värskemate auditeeritud raamatupidamise aastaaruannete põhjal või vastavalt määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 51 lõikele 5<sup>8</sup>.

Need kaks kategooriat peavad jätkama oma tasutegurite esitamist EKP-le riiklike pädevate asutuste kaudu kooskõlas praeguse meetodikaga. Ajakavad tasutegurite andmete esitamiseks EKP-le riiklike pädevate asutuste kaudu kehtestatakse ajakohastatud tasutegurite otsuses.

56. EKP kohustused eeldatavasti suurenevad, sest uute menetluste rakendamiseks ja andmete kvaliteedi tagamiseks on vaja täiendavaid meetmeid. Samal ajal kaoks uue protsessi tulemusena praegune kontrollietapp, mille käigus võrreldakse tasu maksvate üksuste esitatud andmeid riiklikes pädevates asutustes ja EKP-s juba olemasolevate andmetega. See kontrollietapp tuvastab kvaliteediprobleemid, mille tulemusel esitatakse EKP-le uuesti märkimisväärset hulgal järelevalveandmeid.

57. Uue kavandatud protsessi edukus sõltub suurel määral ka sellest, kas järelevalve alla kuuluvad üksused ja grupid järgivad määruse (EL) nr 680/2014 artikli 3 lõikeid 4 ja 5, mille kohaselt tuleb auditeeritud arvanded ja muud parandused esitada pädevatele asutustele õigel ajal.

58. Vastajad peavad järelevalvetasu arvutamisel kasutatavate tasutegurite kontrolli võimalust, mis on sätestatud tasutegurite otsuse artikli 4 lõikes 2, kasulikuks meetmeks ning see võimalus jääb uuendatud kogumisprotsessi raames alles. Selle kestust pikendatakse, et anda tasuvõlgnikele rohkem aega märkuste esitamiseks oma tasutegurite kohta, kui nad peavad neid valeks.

<sup>7</sup> Vt ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjendus 77.

<sup>8</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus; EKP/2014/17, ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

59. Nagu on selgitatud järelevalvetasude määruse artiklis 10, kohaldab EKP tasutegurite puhul kindlat vaatluskuupäeva (eelmise tasuperioodi 31. detsember). Kuna EKP kavatseb olemasolevaid järelevalveandmeid taaskasutada ja pidades silmas järelevalvetasude eest arvete esitamise muudetud ajakava (vt 3.1), on ühtlasi tehtud ettepanek pikendada tasutegurite protsessi, et oleks võimalik kaasata vaatluskuupäeval või pärast seda kindlaks määratud tasuvõlgnikud.
60. Praeguse metoodika kohaselt arvutab EKP nende üksuste puhul ainult minimaalse tasukomponendi, sest vaatluskuupäeva seisuga andmed ei ole kättesaadavad. Muudatuste puhul, mis toimuvad pärast 31. detsembri vaatluskuupäeva, kuid enne tasuperioodi 1. oktoobrit, teeb EKP ettepaneku määrata muutuv tasukomponent järgmiste kättesaadavate kvartaalsete järelevalveandmete alusel. See muudatus puudutaks piiratud arvu uusi tasuvõlgnikke (varasema kogemuse põhjal eeldatavalt ligikaudu 20 üksust).
61. Näiteks kui osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel asutatud uus krediidasutus saab tegevusloa 10. veebruaril 2019, ei ole tema tasutegurid praegu kehtiva menetluse kohaselt vaatluskuupäeva (st 31. detsember 2018) seisuga kättesaadavad, sest krediidasutus ei olnud siis veel asutatud. Seetõttu on selle üksuse 2019. aasta järelevalvetasu arvutamise aluseks ainult minimaalne tasukomponent tasuperioodi täiskuude arvu kohta, mille jooksul krediidasutus oli järelevalve alla kuuluv üksus<sup>9</sup>, st kümme kuud alates 2019. aasta märtsist kuni 2019. aasta detsembrini (kaasa arvatud).
62. EKP võtab kavandatud muudatuse tulemusena lisaks minimaalsele tasukomponendile arvesse varade koguväärtust ja koguriskipositsiooni, mille krediidasutus esitab järelevalvearuandes 2019. aasta märtsi lõpus, ning kasutab neid muutuva tasukomponendi arvutamiseks kõigi kuude kohta, mille eest tasuvõlgnik peab tasuperioodil maksma järelevalvetasu (selles näites kümme kuud alates 2019. aasta märtsist kuni 2019. aasta detsembrini). Alates 2020. aastast järgib tasuvõlgnik tavapäraselt protsessi.
63. Sama meetodit kasutatakse mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevates liikmesriikides asutatud uue filiaali puhul, kes on kohustatud esitama järelevalvealast finantsteavet vastavalt määrusele (EL) 2015/534. Filiaalid, kes ei ole kohustatud esitama järelevalvealast finantsteavet vastavalt määrusele (EL) 2015/534, esitavad need andmed EKP-le oma riikliku pädeva asutuse kaudu kooskõlas EKP kehtestatud korraga.
64. Pärast 1. oktoobrit asutatud üksuste puhul koosneb järelevalvetasu minimaalsest tasukomponendist täiskuude arvu kohta, mille jooksul üksuse üle on järelevalvet tehtud.
65. Tasutegurite kindlaksmääramise ja kogumise protsessi muudatused rakendatakse tasutegurite otsuse muutmisega.

<sup>9</sup> Vt järelevalvetasusid käsitleva määruse artikli 7 lõige 1.

66. Üks vastaja soovitas pikendada järelevalvetasuga hõlmatud perioodi, nii et see sisaldaks kuud, mil järelevalve lõpeb.
67. Kui järelevalve alla kuuluv üksus lõpetab tegevuse (nt tegevusloa kehtetuks tunnistamise või järelevalve alla kuuluva filiaali sulgemise tõttu), arvutatakse järelevalvetasu praeguse korra kohaselt nende täiskuuude arvu alusel, mille jooksul järelevalve alla kuuluva üksuse või järelevalve alla kuuluva grupi üle järelevalvet tehti.
68. See on sarnane tegevusloa saanud uute tasuvõlgnike puhul kasutatava meetodiga, kus EKP arvestab tasu iga täiskuu eest, mille jooksul järelevalvet tehakse. Kuna sellist lähenemist peetakse õiglaseks ja proportsionaalseks, siis selle soovitusel ei nõustuta.



## 4 Muud märkused järelevalvetasude raamistiku kohta

69. Järgmistes jagudes esitatakse EKP hinnang märkustele seoses järelevalvetasu protsessidega, mis ei nõua määruse ajakohastamist.

### 4.1 Ulatus

70. Ühe vastaja arvates ei tohiks EKP võtta järelevalvetasu üksustelt, mis ei kuulu tema otsese järelevalve alla, st vähem olulistelt krediidasutustelt. Seda põhjendati asjaoluga, et need üksused juba maksavad iga-aastast järelevalvetasu oma riiklikule pädevale asutusele.
71. EKP-le on antud ülesanne teha vähem oluliste krediidasutuste üle kaudset järelevalvet, millega kaasnevad kulud. Seepärast tuleks neilt üksustelt nõuda järelevalvetasu.
72. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 30 on sätestatud, et EKP nõuab iga-aastast järelevalvetasu, mis katab talle ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklite 4–6 alusel antud ülesannetega seoses tekkinud kulud. Need artiklid hõlmavad ka vähem oluliste krediidasutuste kaudset järelevalvet.
73. Samuti on ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjenduses 77 märgitud, et EKP sõltumatus tagamiseks lubamatust mõjust peaksid järelevalve alla kuuluvad üksused kandma järelevalvega seotud kulud. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikliga 6 on EKP-le pandud vastutus ühtse järelevalvemehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest ning kohustus teha süsteemi toimimise üle järelevalvet, tuginedes ülesannete jaotusele EKP ja riiklike pädevate asutuste vahel. Peale selle on EKP-le antud ülesanne teha makrotasandi usaldatavusjärelevalvet oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste üle. Seetõttu nõutakse järelevalvetasusid ka vähem olulistelt krediidasutustelt, kes kuuluvad EKP kaudse järelevalve alla. Järelevalvetasu katab EKP-le ühtse järelevalvemehhanismi määruse alusel antud ülesannetega seoses tekkinud kulud.
74. Vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõikele 5 ei piira EKP järelevalvetasud riiklike pädevate asutuste õigust kehtestada tasusid kooskõlas siseriikliku õigusega.
75. Teine vastaja soovitas kaasata määruse rakendusallasse finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad. Sama vastaja tegi ettepaneku selgitada asjaolu, et EKP arvutab iga-aastaseid järelevalvetasusid ainult kõrgeimal konsolideerimistasemel.

76. Ühtse järelevalvemehhanismi määrase artikli 30 lõike 1 kohaselt võib EKP nõuda iga-aastase järelevalvetasu maksmist ainult osalevates liikmesriikides asutatud krediidasutustelt ja mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuste poolt osalevates liikmesriikides asutatud filiaalidelt.
77. Ühtse järelevalvemehhanismi määrase artikli 30 lõike 3 järgi on EKP kohustatud arvutama järelevalvetasud osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel. Osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel olevate krediidasutuste hulka kuuluvad ka osalevates liikmesriikides asutatud finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad.

## 4.2 Tasutegurid

### Mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud üksuste varade väljajätmine

78. *Üks vastaja soovitas määrust muuta, et iga-aastast tasu ei oleks võimalik vähendada riskiga kaalutud vara viimisega üle riigipiiri kas ajutiselt aruandekuupäeval või alaliselt.*
79. Seda soovitus ei toetata, et säilitada tasutegurite aruandluse lihtsus ja piirata tasu maksvate üksuste halduskoormust.
80. Ühtse järelevalvemehhanismi määrase artikli 30 lõikes 3 on sätestatud, et järelevalvetasud tuleb arvutada osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel. Samuti on ühtse järelevalvemehhanismi määrase põhjenduses 77 märgitud, et tasude arvutamisel tuleks välja jätta kõik mitteosalevates liikmesriikides asutatud tütarettevõtjad. Seetõttu peaksid järelevalve alla kuuluvad grupid üldjuhul jätma mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asuvate tütarettevõtjate vara arvesse võtmata.<sup>10</sup> Vajalike andmete koostamise kulu võib aga olla suur. Sel põhjusel antakse järelevalve alla kuuluvatele gruppidele võimalus maksta tasu, mis on arvutatud osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel esitatud andmete alusel, hõlmates mitteosalevates liikmesriikides asutatud tütarettevõtjaid, isegi kui selliselt arvutatav tasu võib olla suurem.
81. Vara üle riigipiiri viimisest tulenevat tasutegurite moonutamist oleks küll võimalik vähendada, kuid sellega kaasneksid lisakulud, mis väljenduksid tasu maksvate üksuste täiendavas aruandluskoormuses (sagedasem aruandlus või hoidmisperioodil põhinev keerukam aruandlus kindlal kuupäeval põhineva aruandluse asemel ning keerukamad menetlused andmete kontrollimiseks) või mitteosalevate liikmesriikide ja kolmandate riikide tütarettevõtjate väljajätmist

<sup>10</sup> Järelevalvetasude määrase artikli 10 lõike 3 punkt c.

võimaldava poliitika piirangutes, mis ei oleks kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjendusega 77.

82. Üks vastaja tegi ettepaneku, et mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud filiaalide varad võiks jätta järelevalvetasu arvutamisel arvesse võtmata samamoodi kui nendes riikides asutatud tütaretevõtjate varad.
83. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõikes 3 on sätestatud, et järelevalvetasud tuleb arvutada osalevates liikmesriikides kõrgeimal konsolideerimistasemel. Seega tuleb järelevalvetasu arvutamisel arvesse võtta osalevates liikmesriikides asutatud krediidiasutuste poolt mitteosalevates liikmesriikides või kolmandates riikides asutatud filiaalide varasid.

### Tasutegurite kindlaksmääramine

84. Mitu vastajat esitasid märkusi tasutegurite kindlaksmääramise meetodika kohta. Muu hulgas tehti ettepanek:
- (a) võtta iga-aastase järelevalvetasu kindlaksmääramisel arvesse täiendavaid tasutegureid, nagu riikide arv, kus üksus tegutseb, konsolideerimisgruppi kuuluvate juriidiliste üksuste arv või kapitalinõudes väljenduv diferentseeritud järelevalve olenevalt ülekaalus olevast riskikategooriast;
  - (b) jätta varade koguväärtuse arvestusest välja tugilaenud;
  - (c) arvutada koguriskipositsioon standardmeetodi (mitte sisemudeli meetodi) kohaselt;
  - (d) korrigeerida koguriskipositsiooni tasutegurit koefitsiendiga, milleks on üksuse  $P2R+P2G$ <sup>11</sup> määra ja asjaomase grupi keskmise  $P2R+P2G$  määra suhtarv.
85. Nende ettepanekute ühisjooneks on andmete kättesaadavuse, usaldusväärsuse või objektiivsusega seotud küsimuste tõstatamine ja seega neid ei aktsepteerita.
86. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaselt tuleb järelevalvetasud määrata objektiivsete kriteeriumide alusel, pidades silmas järelevalve alla kuuluva üksuse olulisust ja riskiprofiili, sealhulgas selle riskiga kaalutud vara. Nende kriteeriumite hindamisel on EKP püüdnud minimeerida kõigi järelevalve alla kuuluvate üksuste haldus- ja tegevuskoormust. Koguvara ja koguriskipositsiooni mõõdetakse näitajate alusel, mis juba kuuluvad järelevalvearuandluse raamistikku ja on selgelt määratletud ning enamiku järelevalve alla kuuluvate üksuste puhul ka auditeeritud.

<sup>11</sup> P2R: 2. samba nõuded; P2G: 2. samba soovituslikud nõuded.

87. Neist usaldusväärsetest meetmetest kõrvalekaldumine võib nii EKP kui ka tasuvõlgnike jaoks kaasa tuua potentsiaalselt suured rakenduskulud, näiteks seoses andmete kontrollimisega sõltumatute kolmandate isikute poolt.
88. Peale selle piiraksid soovitatud muudatused EKP võimalust ühtlustada andmete kogumise protsessi (mida selgitatakse osas 3.3), sest mõnede näitajate puhul oleks vaja spetsiaalset aruandlusraamistikku.

## Tasu maksvate filiaalide tasutegurid

89. *Üks vastaja tegi ettepaneku nõuda tasu maksvatelt filiaalidelt koguriskipositsiooni esitamist ja võtta seda arvesse iga-aastase järelevalvetasu arvutamisel. Mõned vastajad tegid ettepaneku tõsta tasu maksvate filiaalide varade koguväärtuse tasuteguri kaal 100%-le.*
90. Neid ettepanekuid ei toetata, sest andmete üldine kättesaamatus ja andmete hindamisega seotud märkimisväärsed finantskulud oleksid ebaproportsionaalsed, võttes arvesse selliseid objektiivseid kriteeriumeid nagu asjaomaste üksuste olulisus ja riskiprofiil.
91. Koguriskipositsiooni tasutegur ei ole filiaalide puhul üldjuhul kättesaadav. Seepärast oleks koguriskipositsiooni väärtuse hindamise nõue nende üksuste jaoks liiga koormav. Kuna need üksused ei ole kohustatud esitama nimetatud andmeid statistiliste andmete ühtlustatud aruandlusraamistiku alusel, oleks nende kontrollimine ka EKP jaoks keeruline ja kulukas.
92. 2018. aastal nõudis EKP tasu vähem kui 200-lt tasu maksvalt filiaaliilt. Kuigi need moodustavad märkimisväärse vähemuse, tuleb siiski meeles pidada, et valdava enamuse moodustavad vähem olulised krediidiasutused, kelle varade koguväärtus on alla 3 miljardi euro. Tasu maksvate filiaalide ja EKP kulude suurenemine seoses kõnealuste ettepanekutega ei ole proportsionaalne nendelt üksustelt kogutavate iga-aastaste tasude summaga, mis moodustas 2018. aastal kogutud järelevalvetasude kogusummast ligikaudu 1%.
93. Filiaalide puhul leitakse, et varade koguväärtuse kui ainsa tasuteguri kasutamine 50% kaaluga on kooskõlas järelevalvetegevuse proportsionaalsuse põhimõttega.
94. *Samuti tehti ettepanek vabastada tasu maksvad filiaalid üldiselt oma finantskontode kohta audiitorkontrolli kinnituse esitamise kohustusest, sest tavaliselt ei nõuta filiaalide puhul nende statistiliste andmete auditeerimist muudel arvestus- või aruandluseesmärkidel. Üks vastaja selgitas, et sellise kinnituse saamise maksumus on sageli nõutavast tasust suurem.*
95. Kooskõlas põhimõttega, et nõutavate andmete esitamise kulud ei tohiks olla ebaproportsionaalsed nõutavate tasudega, teeb EKP ettepaneku muuta seda nõuet ajakohastatud tasutegurite otsuses. Tasu maksvad filiaalid peaksid esitama juhtorgani kirja, mis kinnitab varade koguväärtust, mida kasutatakse

iga-aastase järelevalvetasu arvutamiseks. Juhtorgani kirjad peavad esitama kõik tasu maksvad filiaalid olenemata sellest, kas koguvarede tasutegur on määratud usaldatavusnõuete täitmise eesmärgil arutatud varade koguväärtuse alusel, rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS) või riigisiseste raamatupidamisseaduste alusel koostatud kõige värskemate aastaaruannete põhjal või vastavalt määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 51 lõikele 5 kindlaksmääratud varade koguväärtuse alusel.

96. Praeguse õigusraamistiku järgi peavad tasu maksvad filiaalid esitama oma varade koguväärtuse statistiliste andmete alusel, mis on esitatud vastavalt määrusele (EL) nr 1071/2013<sup>12</sup>, mille kohaselt esitatud andmed peab olema kinnitanud audiitor, kes kontrollib asjakohaselt filiaali finantskontosid.
97. EKP leiab, et menetluse muutmisega tagatakse jätkuvalt järelevalvetasu arvutamise protsessi terviklikkus, toetades samal ajal õigluse põhimõtte järgimist järelevalveraamistikus.

### 4.3 Järelevalve maksumus

98. EKP järelevalveülesannete täitmisega seotud kulude sissenõudmine on sätestatud ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 30. Kuigi 2017. aasta avalik konsultatsioon ei hõlmanud järelevalve maksumust, sai EKP sellel teemal mitu märkust. Järelevalvetasude määruse läbivaatamise eesmärk ei ole muuta ühtse järelevalvemehhanismi määrust ja seetõttu peavad kõik kavandatud muudatused olema kooskõlas selle sätetega.
99. *Osa vastajaid tegi ettepaneku luua komitee või muu järelevalvefunktsiooni täitev struktuur, mis jälgiks järelevalvetasude suurus ja EKP pangandusjärelevalve eelarvet. Mõnedes märkustes kutsuti üles vähendama EKP kulusid ja piirama väliskonsultantide kasutamist.*
100. Ühtse järelevalvemehhanismi määruses on üksikasjalikult sätestatud EKP aruandlus-, auditeerimis- ja teabevahetuskohustused järelevalvetasude osas ning selles viidatakse sõnaselgelt vajadusele tagada EKP järelevalvefunktsiooni sõltumatus<sup>13</sup> vahendite seisukohalt. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjenduses 77 rõhutatakse veel kord sõltumatuse tähtsust, märkides, et EKP vahendid tuleks saada viisil, millega tagatakse EKP sõltumatus riiklike pädevate asutuste ja turuosaliste lubamatust mõjust.
101. EKP suhtub väga tõsiselt kohustusse kasutada oma vahendeid konservatiivselt, tulemuslikult ja tõhusalt. Kehtestatud juhtimisstruktuuri kirjeldati pärast määruse eelnõu konsultatsiooni 2014. aastal avaldatud [tagasiside aruande](#) osas D.3.1.

<sup>12</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1071/2013, 24. september 2013, rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuesti sõnastatud; EKP/2013/33, ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).

<sup>13</sup> Ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjendused 75 ja 77.

102. Üks vastaja soovitas EKP-I avaldada kord aastas üksikasjaliku teabe vahendite kasutamise, seotud kulude ning nende kulude jaotuse kohta oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste vahel. Teistes märkustes kutsuti üles koostama EKP eelarve vaheprognoosi.
103. EKP nõustub osaliselt nende märkustega.
104. Vastuseks 2017. aasta konsultatsiooni käigus saadud tagasisidele, mis puudutas EKP järelevalvevahendite kasutamise läbipaistvust ning järelevalvetasude kogusumma jaotust oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste vahel, on EKP veelgi tõhustanud oma aruandlust eelarve ja järelevalvetasudega seotud küsimustes nii [EKP järelevalveülesannete täitmist käsitlevas aastaaruandes](#) kui ka [EKP pangandusjärelevalve veebilehel](#).
105. Veebilehe rubriigis „[lga-aastaste järelevalvetasude kogusumma](#)” on järelevalvetasude aluseks olevad kulud üksikasjalikumalt lahti kirjutatud ja selgitatud kulude kasvu hoogustavaid peamisi tegureid. Ühtlasi esitati [EKP järelevalveülesannete täitmist käsitlevas aastaaruandes](#) uus põhjalik teave järelevalvega seotud kulude kohta. Kulud esitatakse järelevalvemeetmete kaupa, kajastades muutusi aastate lõikes. Veebilehe sisu ajakohastatakse aprilli lõpus, kui avaldatakse iga-aastane otsus asjaomasel tasuperioodil nõutavate järelevalvetasude kogusumma kohta. EKP järelevalveülesannete täitmist käsitlev aastaaruanne avaldatakse iga aasta märtsis ja selles keskendutakse möödunud tasuperioodi tegelikele arvnäitajatele. Need kaks allikat annavad tervikliku ülevaate EKP pangandusjärelevalve kavandatud ja tegelikest kuludest ning võimaldavad järelevalve alla kuuluvatel üksustel ja gruppidel seda teemat paremini mõista.
106. EKP jagab seisukohta, et eelarve vaheprognoos oleks järelevalvetasude menetluse kontekstis kasulik. Korrapäraste ülesannete täitmise kulud on küll stabiliseerunud, kuid praegust olukorda mõjutavad jätkuvalt erakorralised ülesanded (nt sisemudelite sihipärane läbivaatamine) ja ettenägematud muutused (nt Brexit). Seega kaalutakse vaheprognoosi koostamist edaspidi tulevase aruandluse tarbeks.
107. Siinjuures tuleks samuti arvesse võtta EKP varasemaid kogemusi jätkusuutlike hinnangute tegemisel. Näiteks realiseerusid [2014. aasta mai avaliku konsultatsiooni dokumendis](#) esitatud prognoosid (näiteks oli prognoosi kohaselt jaotus oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste vahel ligikaudu 85% ja 15% ning oluliste krediidasutuste järelevalvetasud olid keskmiselt vahemikus 0,7–2,0 miljonit eurot ja vähem oluliste krediidasutuste omad vahemikus 2000–7000 eurot).
108. Kui rakendatakse ettepanekut hakata arveid esitama tagantjärele (osa 3.1), jätkab EKP iga-aastaste kogukulude prognooside avaldamist EKP järelevalveülesannete käsitlevas aastaaruandes. Ehkki ettepaneku kohaselt jaotatakse iga-aastased järelevalvetasud järgmise aasta esimesel poolel tegelike järelevalvekulude alusel, saavad tasuvõlgnikud prognoositavate kulude

põhjal arvutada vajalikud eraldised, nagu on kirjeldatud EKP pangandusjärelvalve veebilehe rubriigis „[Järelevalvetasu arvestamine](#)”.

109. Üks vastaja väljendas ootust, et järelevalvetasud vähenevad riiklikul tasandil, kuna osa riiklike pädevate asutuste ülesandeid anti üle EKP-le.
110. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõikes 5 sätestatakse, et järelevalvetasusid käsitlevad sätted ei piira riiklike pädevate asutuste õigust nõuda tasusid. Seepärast puudub EKP-I mõju riikide järelevalvetasude suurusele ja sellele, millise osa järelevalvekuludest peavad katma järelevalve alla kuuluvad üksused ja grupid riiklikul tasandil.
111. Kaks vastajat palusid selgitada eelnevatel tasuperioodidel laekumata jäänud tasude arvessevõtmist iga-aastaste kulude kindlaksmääramisel. Märgiti, et need tasud ei tohiks suurendada kõigi krediidasutuste järelevalvetasusid.
112. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõike 1 kohaselt on EKP kohustatud katma oma järelevalveülesannetega seoses tekkinud kulud. Laekumata jäänud tasude väljajätmine ei oleks selle sättega kooskõlas.
113. EKP kohustub tagama usaldusväärse arvete esitamise menetluse ja tema käsutuses on mitu vahendit järelemeetmete võtmiseks arve tasumata jätmise korral. Sellised meetmed hõlmavad muu hulgas meeldetuletusmenetlust ja õiguslikke järelemeetmeid, kui tasu ei õnnestu sisse nõuda. Maksetähtpäeva möödumisel arvestatakse iga päeva eest viivist.
114. EKP järelevalvetasude kogumise määr on üldjuhul kõrge – üle 99%. Seni on maksmata jäänud üksnes väikesed summad ja asjaomaseid järelemeetmeid ei ole veel täielikult ammendatud. Hilinenud maksetelt laekuvad intressid vähendavad asjaomase aasta tasude kogusummat.
115. Tasud loetakse laekumata jäänuks kooskõlas kohaldatavate raamatupidamisstandarditega. Järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide maksmata järelevalvetasud loetakse seega laekumata jäänuks nende mahakandmise ajal. Mahakantud summa lisatakse järgmisele iga-aastasele järelevalvetasule, nagu on sätestatud järelevalvetasude määruse artikli 5 lõike 3 punktis a. Kui tasu hiljem siiski makstakse, kasutatakse saadud summat järgmise aasta järelevalvetasu vähendamiseks.

## 4.4 Tasuvõlgniku roll

116. Mõned vastajad soovitasid selgitada määruse artiklit 4 seoses sellega, kuidas EKP määrab tasuvõlgniku. Vastajad küll mõistavad, et EKP-I on tasuvõlgniku määramise õigus, kuid teevad ettepaneku piirata see õigus juhtudega, kus tasu maksvate üksuste grupp ei ole suutnud tasuvõlgnikku määrata.
117. EKP-I peab olema õigus määrata tasuvõlgnik erandjuhtudel ühepoolselt. See hõlmab näiteks juhtumeid, kui tasuvõlgnik ei täida oma kohustusi EKP ees ja pangagrupp ei suuda määrata tasuvõlgnikku õigeks ajaks. Seega ei tee EKP

artikli 4 muutmise ettepanekut. Tasuvõlgnik isiklikult vastutab järelevalvetasu maksmise eest kõigi grupi üksuste eest, kelle üle tehakse järelevalvet. Järelevalve alla kuuluvad üksused selles grupis ei ole järelevalvetasu maksmise kohustuse täitmise eest ühiselt vastutavad.

118. EKP kasutab seda õigust läbimõeldult. Seni on seda kasutatud ainult kaks korda, kui arutati 2015. aasta järelevalvetasusid ning asjaomased üksused ei suutnud tasuvõlgnikku määrata.
119. *Kaks vastajat paluvad selgitada, millal tuleks kasutada tasuvõlgnikust teavitamise lihtsustatud vormi tavapärase vormi asemel.*
120. Kavandatavas tasuvõlgniku määramise menetluses ei ole lihtsustatud vorm enam vajalik.
121. Kõik järelevalve alla kuuluvas grupis olevad krediidasutused, kes peavad maksuma järelevalvetasu, määravad enda hulgast ühe üksuse, kes tegutseb tasuvõlgnikuna kogu grupi nimel. Grupid nimetavad tasuvõlgniku, saates EKP-le posti teel tasuvõlgnikust teavitamise tavapärase vormi. Teade on kehtiv ainult juhul, kui:
- (a) selles esitatakse teatega hõlmatud pangagrupi nimi;
  - (b) selle on allkirjastanud tasuvõlgnik grupi kõigi järelevalve alla kuuluvate üksuste nimel;
  - (c) teade saadetakse EKP-le hiljemalt tasuperioodi 30. septembriks (et seda võetaks arvesse tasu maksmise teate esitamisel asjaomasel tasuperioodil).
122. Enne iga tasuperioodi algust peavad järelevalve alla kuuluvad grupid esitama i) muutused määratud tasuvõlgniku andmetes ja ii) vajaduse korral uute grupiga ühinenud tütarettevõtjate selgesõnalise nõusoleku määratud tasuvõlgniku kohta. Praegu kehtiva korra järgi tuleb seda teha igal aastal hiljemalt 1. juuliks. Pidades silmas üleminekut arvete tagantjärele esitamisele, tehakse ettepanek lükata see tähtaeg iga aasta 30. septembrile.
123. Järelevalvetasude määramise artikli 13 lõikes 1 sätestatakse, et tasuvõlgnik vastutab tasu maksmise teate esitamiseks vajalike kontaktandmete ajakohasuse eest ning edastab EKP-le info kontaktandmete mis tahes muutuste kohta.



## 4.5 Selgitused järelevalvetasu arvutamise metoodika kohta

### Minimaalne tasukomponent

124. *Mõne vastaja ettepaneku kohaselt peaks EKP täpsustama arvutusse kaasatud tasuvõlgnike arvu vaatluskuupäeva, selleks et järelevalve alla kuuluvad üksused saaksid arvestada minimaalse tasukomponendi hinnangulist suurust.*
125. Järelevalvetasu arvutamisel arvesse võetav tasuvõlgnike keskmine arv on juba avaldatud EKP pangandusjärelevalve veebilehe rubriigis „[Järelevalvetasu arvutamine](#)”.
126. Oma järelevalvetasu täpsemaks arvestamiseks võivad tasuvõlgnikud kasutada veebilehel toodud algoritmi. Lihtsuse huvides on esitatud näidisvõrrandid, kuhu üksused saavad sisestada oma tasutegurite andmed, et arvutada makstav järelevalvetasu. EKP kavatseb ajakohastada veebilehel toodud andmeid igal aastal umbes sel ajal, mil esitatakse tasu maksmise teated, et tasuvõlgnikel oleks hõlpsam oma tasu hinnangulist suurust arvutada.
127. EKP arvutab järelevalvetasu kuupõhiselt, et võtta arvesse järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide loetelu muudatusi tulenevalt uute tegevuslubade väljaandmisest, tegevuslubade kehtetuks tunnistamisest ja järelevalvestaatus muutumisest olulisest vähem oluliseks või vastupidi.
128. Sellegipoolest kutsub EKP üles ettevaatusele: järelevalvetasu hinnanguline suurus ei saa kunagi olla täpne, sest järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide arv ja seega ka tasuvõlgnike arv muutub pidevalt. Ühtlasi võib juhtuda, et järelevalvetasu korrigeeritakse tagasiulatuvalt, kui panga olukord muutub pärast iga-aastase järelevalvetasu arvutamise tähtaega.
129. *Üks vastaja soovitas EKP-l avaldada allalaaditava Exceli faili, mis sisaldaks kõigi turuosaliste kohta sellist olulist teavet nagu üksuse nimi, järelevalvestaatus, varade koguväärtus ja riskiga kaalutud varad.*
130. Konfidentsiaalsusnõuete tõttu ei saa EKP üksikute pankade andmeid avaldada. Tuleb siiski mainida, et see märkus esitati seoses maksmisele kuuluva järelevalvetasu parema arvestamisega, mida EKP on eespool nimetatud meetmete abil juba käsitleanud.

### Muutuv tasukomponent

131. *Mõned vastajad palusid selgitada, kas vähenduse kohaldamine väiksemate oluliste krediidiasutuste suhtes, kelle varade koguväärtus on alla 10 miljardi euro, tähendab muutuva tasukomponendi suurenemist.*
132. Vastuseks neile küsimustele lisati asjakohane selgitus EKP pangandusjärelevalve veebilehe rubriiki „[Järelevalvetasu arvestamine](#)”.

133. Ühtlasi kinnitatakse, et väiksemate oluliste krediidasutuste suhtes kohaldatava vähenduse summad lisatakse muutuva tasukomponendi kaudu sissenõutavatele summadele. Järelevalvetasude määruse artikli 10 lõike 6 punktis c sätestatakse, et: „Muutuv tasukomponent on iga järelevalve alla kuuluva üksuse liigi [...] iga-aastaste järelevalvetasude ja sama liiki üksuste minimaalse tasukomponendi vahe”.
134. Nagu on täpsustatud osas 3.2, kohaldatakse selle protsessi tehnilisi samme ka väiksemate vähem oluliste üksuste minimaalse tasukomponendi vähendamise suhtes.

## Muud teemad

135. Üks vastaja soovitas kaaluda spetsiaalseid tasusid konkreetsete/ühekordsete ülesannete eest ning jaotada üksnes ülejäänud kulud kõigi järelevalve alla kuuluvate üksuste vahel.
136. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 30 lõikes 3 on selgelt sätestatud järelevalvetasude aluseks olevad objektiivsed kriteeriumid, nimelt olulisus ja riskiprofiil, sealhulgas riskiga kaalutud varad.
137. Asjaomaste ülesannete nimekirja koostamine, keeruka kulude hindamise meetodika kohaldamine ning eraldi arvete esitamise protsessi kehtestamine selliste ülesannetega seotud konkreetsete tasude jaoks tähendaks märkimisväärset halduskoormust, mille kulud tuleks lisada järelevalvetasude kogusummale.

## 4.6 Arvete esitamise ja maksemenetlused

138. Üks vastaja tegi ettepaneku vähendada hilinenud maksete eest nõutavat viivist, mis praegu võrdub EKP põhilise refinantseerimismääraga pluss 8 protsendipunkti, ning kohaldada kuni 6% fikseeritud intressimäära või eelistatavalt muutuvat intressimäära, millele lisatakse 2%. Teine vastaja soovitas pikendada järelevalvetasude maksetähtaega 35 päevalt 45 päevale.
139. Neid märkusi ei toetata.
140. Praegune määr (EKP põhiline refinantseerimismäär pluss 8 protsendipunkti) tuleneb direktiivist 2011/7/EL<sup>14</sup>, milles on sätestatud, et seadusjärgne viivis peab võrduma viiteintressimääraga, millele on lisatud vähemalt 8 protsendipunkti. Kõnealuse direktiivi eesmärk on küll võidelda maksete hilinemise vastu äritehingute puhul ja seega ei saa seda otseselt kohaldada järelevalvetasude kogumise suhtes, kuid seda peetakse asjakohaseks juhiseks viivise kindlaksmääramisel järelevalvetasude määruks.

<sup>14</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2011/7/EL, 16. veebruar 2011, hilinenud maksimisega võitlemise kohta äritehingute puhul (ELT L 48, 23.2.2011, lk 1).

141. Ühtlasi tuleb meeles pidada, et hilinenud maksete eest saadud intressimakseid kasutatakse järgmistel perioodidel sissenõutavate iga-aastaste järelevalvetasude vähendamiseks.
142. Nagu 2014. aastal määruse algse eelnõu üle peetud avaliku konsultatsiooni [tagasiside aruandes](#) märgitud, peab EKP 30päevast tähtaega pankade jaoks arvete töötlemisel ja maksimisel piisavaks. Ühtlasi on pankadele antud viis lisapäeva eesmärgiga tagada, et tasuvõlgnikel on maksete töötlemiseks tööpoolest 30 päeva. Kuna arved esitatakse veebiportaali kaudu ja neist teavitatakse e-kirjaga, saavad tasuvõlgnikud kasutada viit lisapäeva siseprotsesside läbiviimiseks. Kogemused näitavad, et sellest tähtajast kinnipidamisega on raskusi vaid vähestel pankadel. Seepärast lükatakse 45päevase tähtaja ettepanek tagasi.
143. *Mitmes vastuses soovitatakse esitada tasu maksmise teates lisateavet, et maksmisele kuuluv järelevalvetasu oleks paremini mõistetav.*
144. EKP nõustub osaliselt selle märkusega.
145. Leitakse, et lisateabe esitamisel on EKP pangandusjärelevalve veebileht üldsuseni jõudmiseks parim vahend. Seega on EKP tõhustanud veebilehel kättesaadavat teavet, mis võimaldab järelevalvetasu täpsemalt arvestada.

## 4.7 Tasu maksmise teates kasutatav keel

146. *Üks vastaja tegi ettepaneku, et tasu maksmise teated peaksid olema järelevalve alla kuuluva üksuse asukohaliikmesriigi keeles, mööndes samal ajal, et EKP pangandusjärelevalve veebilehel juba avaldatakse tasu maksmise teadete tõlgitud versioone.*
147. Seda märkust toetatakse.
148. EKP peab tasudega seotud suhtlust praegu inglise keeles ning teeb kättesaadavaks järelevalve alla kuuluvate üksuste ja gruppide massteavituste, sealhulgas tasu maksmise teadete mitteametlikud tõlked.
149. Tasu maksmise teadete saamine inglise keeles võib olla koormav eelkõige väiksematele vähem olulistele krediidasutustele, kelle töötajate arv on piiratud. EKP kaalub seda arvesse võttes võimalust väljastada tasu maksmise teated kõigis ELi ametlikes keeltes.
150. Praeguse tava muutmine suurendaks EKP tegevuskoormust (vajalike ühekordsete IT- ja äriühenduste väljatöötamise ning pideva hoolduse tõttu). Tasuvõlgnikud saavad väljendada oma keelelisi eelistusi asjakohase protsessi kaudu. EKP esitab tasuvõlgnikele sellekohase eriteate, et algatada eelistuste kogumine ning teavitada neid ajakohastatud protsessi üksikasjadest ja toimimise aspektidest.

151. Uus protsess peaks käivituma samal ajal, mil alustatakse arvete tagantjärele esitamist, st alates teadetest, mis esitatakse 2020. aasta tasuperioodi eest (mille kohta arve esitatakse 2021. aastal).

## 4.8 Muud märkused

152. *Kaks vastajat palusid täpsustada, kas vastavalt järelevalvetasude määrusele kehtestatud rahalised karistused suunatakse ainult EKP pangandusjärelevalve eelarvesse ning mitte üldisesse EKP eelarvesse.*

153. EKP seisukoht selles küsimuses ei ole alates 2014. aastast muutunud. Rahalistest karistustest saadava tulu suunamist EKP pangandusjärelevalve eelarvesse peetakse ebasobivaks järgmistel põhjustel:

- (a) Ühtse järelevalvemehhanismi määrukses ei ole sätestatud õiguslikku alust tasude vähendamiseks karistustest saadava tulu arvelt. Määruse artikli 30 lõikes 1 on sätestatud, et tekkinud kulud tuleb katta tasudest, kuid ei nähta ette tasude vähendamist karistustest saadava tulu arvelt.
- (b) Rahaliste karistuste eesmärk on karistada järelevalve alla kuuluvaid üksusi ja grupe pärast järelevalvealaste kohustuste rikkumist. Tasude vähendamine karistustest saadava tulu arvelt tähendaks seda, et järelevalve alla kuuluvad üksused ja grupid (sh need, kellele karistused määratakse) saavad õigusvastasest tegevusest kasu.
- (c) EKP on leppinud kokku EKP makstavate kahjutasude ja karistustest saadava tulu võrdses kohtlemisest, mis tähendab, et kolmandatele osapooltele makstavad kahjutasud ja EKP-le makstavad rahalised karistused ei mõjuta järelevalvetasu suurust.

154. *Mõned vastajad tegid ettepaneku avaldada tasudega seotud teave samal ajal kõigis erinevates keeleversioonides EKP pangandusjärelevalve veebilehel.*

155. EKP nõustub selle ettepanekuga ja püüab avaldada kõik keeleversioonid samal ajal. EKP pangandusjärelevalve veebilehe järelevalvetasude rubriik on oluline vahend asja- ja ajakohase teabe edastamiseks tasuvõlgnikele. Rubriigi sisu ajakohastatakse korrapäraselt, võttes arvesse järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt ja gruppideelt spetsiaalse e-aadressi ja järelevalvetasude infotelefoni kaudu saadud küsimusi.



EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM

ET

ECB-PUBLIC

**EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) 2019/XX\*,**  
**xx. xxxxx 2019,**  
**millega muudetakse määrust (EL) nr 1163/2014 järelevalvetasude kohta,**  
**(EKP/2019/XX)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga<sup>1</sup>, eelkõige selle artikli 4 lõike 3 teist alalõiku ja artikli 33 lõiget 2,

võttes arvesse määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 30 lõike 2 kohaselt läbi viidud avalikku konsultatsiooni ja analüüsi,

ning arvestades järgmist:

Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1163/2014<sup>2</sup> sätestab korra iga-aastase järelevalvetasu kogusumma arvutamiseks, mida maksavad järelevalve alla kuuluvad üksused ja järelevalve alla kuuluvad grupid; metodoloogia ja kriteeriumid iga-aastase järelevalvetasu arvutamiseks, mida maksavad järelevalve alla kuuluvad üksused ja järelevalve alla kuuluvad grupid; ja korra iga-aastase järelevalvetasu kogumise kohta EKP poolt.

- (1) Määruse (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) artikli 17 lõike 2 kohaselt peab EKP 2017. aastaks selle määruse läbi vaatama, eelkõige metodoloogia ja kriteeriumide osas, mille alusel arvutatakse kõikide järelevalve alla kuuluvate üksuste ja järelevalve alla kuuluvate gruppide poolt makstav iga-aastane järelevalvetasu.
- (2) 2. juunil 2017 algatas EKP avaliku konsulteerimise eesmärgiga saada huvitatud isikutelt märkusi määruse (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) võimalikuks parandamiseks. Avalik konsulteerimine lõppes 20. juulil 2017.
- (3) Saadud vastuseid arvesse võttes vaatas EKP määruse (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) läbi ja järeldas, et määrust tuleb muuta.
- (4) Eelkõige otsustas EKP lõpetada iga-aastase järelevalvetasu ettemakse nõude. Tasu tuleb kohaldada alles asjaomase tasuperioodi lõpus, kui tegelik aastakulu on selgunud. Tasutegurite

---

<sup>1</sup> ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

<sup>2</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1163/2014, 22. oktoober 2014, järelevalvetasude kohta (EKP/2014/41) (ELT L 311, 31.10.2014, lk 23).

vaatluskuupäev peab üldjuhul jääma eelneva tasuperioodi 31. detsembrile, et jätta piisavalt aega tasuteguri valideerimiseks.

- (5) Suurema osa tasuvõlgnike osas saab EKP teavet varade koguväärtuse ja koguriskipositsiooni kohta komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014<sup>3</sup> ja Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13)<sup>4</sup> alusel. See teave on koheselt kasutatav nende iga-aastase järelevalvetasu arvutamiseks. Ettenähtud tasutegurite kogumine nende tasuvõlgnike osas tuleks seega lõpetada.
- (6) Lisaks on EKP otsustanud vähendada järelevalvetasu vähem oluliste järelevalve alla kuuluvate üksuste ja vähem oluliste järelevalve alla kuuluvate gruppide jaoks, kelle varade koguväärtus on 500 miljonit eurot või alla selle. Selleks tuleb nende järelevalve alla kuuluvate üksuste ja järelevalve alla kuuluvate gruppide minimaalset tasukomponenti poole võrra vähendada.
- (7) Täiendavalt on määruse (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) kohaldamisel saadud kogemused näidanud, et kohased on teatavad määruse selgitused ja tehnilised muudatused.
- (8) 2020. aasta tasuperioodi osas tuleb kohaldada üleminekukorda, kuna see on esimene aasta, mille tasuperioodi osas ei nõua EKP enam iga-aastase järelevalvetasu ettemakset.
- (9) Seetõttu tuleb määrust (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) vastavalt muuta,

ON VASTU VÖTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

#### *Artikkel 1*

#### **Muudatused**

Määrust (EL) nr 1163/2014 (EKP/2014/41) muudetakse järgmiselt:

1. Artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) punkt 9 jäetakse välja;

b) punktid 12 ja 13 asendatakse järgmisega:

„12. „varade koguväärtus” (*total assets*) –

a) järelevalve alla kuuluva grupi osas määratakse varade koguväärtus vastavalt määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklile 51 ja välja jäetakse mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütaretevõtjate varad, v.a juhul kui järelevalve alla kuuluv grupp on otsustanud teisiti artikli 10 lõike 3 punkti c alusel;

b) tasu maksva filiaali osas on toodud usaldatavusnõuete aruandluses. Kui varade koguväärtus ei ole usaldatavusnõuete aruandluses nõutav, määratakse

<sup>3</sup> Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

<sup>4</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 2015/534, 17. märts 2015, järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta (EKP/2015/13) (ELT L 86, 31.3.2015, lk 13).

varade koguväärtus viimase auditeeritud majandusaasta aruande põhjal, mis koostatakse kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS), mida kohaldatakse liidus kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002 (\*), ja , selle majandusaasta aruande puudumise korral, majandusaasta aruande põhjal, mis koostatakse kooskõlas riigi raamatupidamisseadusega. Tasu maksvate filiaalide osas, kes ei koosta majandusaasta aruannet, määratakse varade koguväärtus kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 51 lõikega 5;

- c) Kahe või enama tasu maksva filiaali osas, mida loetakse üheks artikli 3 lõike 3 alusel, on varade koguväärtus mõlema tasu maksva filiaali varade koguväärtuste summa.
- d) Muudel juhtudel määratakse varade koguväärtus kooskõlas määruse (EÜ) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikliga 51;

\* Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1606/2002, 19. juuli 2002, rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta, (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1).

### 13. „koguriskipositsioon” (total risk exposure) –

- a) järelevalve alla kuuluva grupi osas määratakse see summa kõrgeimal konsolideerimistasemel osalevas liikmesriigis ja arvutatakse kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (4) artikli 92 lõikega 3 (\*\*), välja jäetakse mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjate riskipositsioonid, v.a juhul kui järelevalve alla kuuluv grupp on otsustanud teisiti artikli 10 lõike 3 punkti c alusel;
- b) tasu maksva filiaali osas ja artikli 3 lõike 3 kohaselt üheks filiaaliks loetava kahe või enama tasu maksva filiaali osas on koguriskipositsioon null;
- c) Muudel juhtudel määratakse see summa kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3;

\*\* Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).“;

## 2. Artiklit 4 muudetakse järgmiselt:

- a) Lõike 1 punkt c asendatakse järgmisega:
  - „c) tasu maksvate üksuste grupi puhul määratakse tasuvõlgnik kindlaks vastavalt lõike 2 sätetele.“;
- b) Lõige 2 asendatakse järgmisega:
  - „2. Ilma et see piiraks tasu maksvate üksuste grupi sisest kulude jaotamise korraldust, loetakse tasu maksvate üksuste grupp üheks üksuseks. Iga tasu maksvate üksuste grupp määrab kogu grupi tasuvõlgniku ning teavitab EKPd sellest tasuvõlgnikust. Tasuvõlgnik peab olema asutatud osalevas liikmesriigis. Teadet loetakse kehtivaks vaid juhul, kui

- a) osutatud on teates esineva grupi nimi;
- b) see on allkirjastatud tasuvõlgniku poolt grupi kõikide järelevalve alla kuuluvate üksuste nimel;
- c) EKP saab selle hiljemalt iga aasta 30. septembriks, et seda saaks arvesse võtta tasu maksmise teate koostamisel järgmiseks tasuperioodiks.

Kui EKP-le esitatakse tasu maksvate üksuste grupi kohta õigeaegselt enam kui üks teade, võetakse arvesse ajaliselt kõige hiljem EKPni jõudnud tähtaegne teade. Kui järelevalve alla kuuluv üksus saab järelevalve alla kuuluva grupi osaks pärast kehtiva tasuvõlgniku teate saamist EKP poolt ja EKP-le pole esitatud muud kirjalikku teavet, loetakse teade allkirjastatuks ka selle järelevalve alla kuuluva üksuse poolt.“;

3. Artiklit 5 muudetakse järgmiselt:

- a) lõike 2 teine lause jäetakse välja;
- b) Lisatakse järgmine lõige 4:

„4. Nelja kuu jooksul pärast iga tasuperioodi lõppu avaldatakse EKP veebilehel iga-aastaste järelevalvetasude kogusumma kõikide järelevalve alla kuuluvate üksuste ja järelevalve alla kuuluvate gruppide liikide kohta.“;

4. artikkel 6 jäetakse välja;

5. artiklit 7 muudetakse järgmiselt:

- a) pealkiri asendatakse järgmisega:

**„Uued järelevalve alla kuuluvad üksused, järelevalve alla enam mitte kuuluvad üksused ja staatuse muutmine“;**

- b) Lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Kui EKP vastava otsuse põhjal alustab EKP järelevalve alla kuuluva üksuse või järelevalve alla kuuluva grupi otsest järelevalvet kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikliga 45, või järelevalve alla kuuluva üksuse või järelevalve alla kuuluva grupi otsest järelevalvet kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikliga 46, on iga-aastase järelevalvetasu arvutamise aluseks kuude arv, mille viimase päeva seisuga oli järelevalve alla kuuluv üksus või järelevalve alla kuuluv grupp EKP otsese või kaudse järelevalve all.“;

6. artikkel 9 jäetakse välja;

7. artiklit 10 muudetakse järgmiselt:

- a) lõike 3 punkt a asendatakse järgmisega:

„a) tasuteguriteks, mille põhjal määratakse kindlaks järelevalve alla kuuluva üksuse või järelevalve alla kuuluva grupi kohta makstav iga-aastane järelevalvetasu, on järgmised summad vaatluskuupäeva seisuga:

- i) varade koguväärtus; ja
- ii) koguriskipositsioon.“;

- b) lõikes 3 jäetakse punkt b välja ja lisatakse järgmised punktid ba, bb, bc ja bd:



- „ba) tasutegurid määratakse iga tasuperioodi jaoks andmete põhjal, mis on esitatud järelevalve alla kuuluva üksuse osas usaldatavusnõuete eesmärgil, vaatluskuupäevaga eelmise tasuperioodi 31. detsember.
- (bb) Kui järelevalve alla kuuluv üksus koostab majandusaasta aruande, sh konsolideeritud majandusaasta aruande, kalendriaastast erineva majandusaasta kohta, on varade koguväärtuse vaatluskuupäev eelmisele tasuperioodile vastava majandusaasta lõpp.
- (bc) Kui järelevalve alla kuuluv üksus või järelevalve alla kuuluv grupp on asutatud pärast asjaomast punktides ba või bb osutatud vaatluskuupäeva, kuid enne tasu määramise tasuperioodi 1. oktoobrit, mille puhul seega ei ole selle vaatluskuupäevaga tasutegureid, loetakse tasutegurite vaatluskuupäevaks punktides ba või bb osutatud asjaomasele vaatluskuupäevale lähima kvartali lõpp.
- (bd) Tasuvõlgnike osas, kellel ei ole usaldatavusnõuete aruandluse kohustust või kes jätavad välja mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütarettevõtjate varad ja koguriskipositsiooni kooskõlas punktiga c, määratakse tasutegurid teabe põhjal, mis esitatakse nende kohta eraldi järelevalvetasu arvutamise eesmärgil. Need tasuvõlgnikud esitavad punktides ba, bb või bc osutatud asjaomastele vaatluskuupäevadele vastavad tasutegurid riiklikule pädevale asutusele kooskõlas EKP otsusega.“;
- c) Lõike 3 punkt c asendatakse järgmisega:
- „c) Tasutegurite arvutamisel peaksid järelevalve alla kuuluvad grupid üldjuhul välja jätma mitteosalevates liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütarettevõtete koguriskipositsiooni. Järelevalve alla kuuluvad grupid võivad otsustada seda positsiooni tasutegurite määramisel arvesse võtta.“;
- d) Lõige 4 asendatakse järgmisega:
- „4) Kõikide tasuvõlgnike varade koguväärtuste ja koguriskipositsioonide summad avaldatakse EKP veebilehel.“;
- e) Lõige 5 asendatakse järgmisega:
- „5) Kui tasuvõlgnik tasutegureid ei esita, määratleb EKP tasutegurid kooskõlas EKP otsusega.“;
- f) lõikes 6 asendatakse punkt b järgmisega:
- „b) Minimaalne tasukomponent on kindlaksmääratud protsent iga järelevalve alla kuuluva üksuse ja järelevalve alla kuuluva grupi liigi iga-aastastest järelevalvetasu kogusummast, mis on arvutatud vastavalt artiklile 8.
- (i) Järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide liigi puhul on kindlaksmääratud protsent 10%. See summa jagatakse võrdselt kõikide tasuvõlgnike vahel. Järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate oluliste gruppide jaoks, kelle vara koguväärtus on 10 miljardit eurot või vähem, vähendatakse minimaalset tasukomponenti poole võrra.

- (ii) Järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide liigi puhul on kindlaksmääratud protsent 10%. See summa jagatakse võrdselt kõikide tasuvõlgnike vahel. Järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide jaoks, kelle vara koguväärtus on 500 miljardit eurot või vähem, vähendatakse minimaalset tasukomponenti poole võrra.“
- g) lõike 6 punktis c asendatakse tekst „artiklitele 8 ja 9“ tekstiga „artiklile 8“.;
- h) lõikes 6 asendatakse viimane lõik järgmisega:  
 „Käesoleva lõike alusel teostatud arvutuste ning käesoleva artikli kohaselt määratud tasutegurite põhjal otsustab EKP iga tasuvõlgniku poolt makstava iga-aastase järelevalvetasu summa. Iga-aastase järelevalvetasu summa osutatakse tasuvõlgnikule edastatavas tasu maksmise teates.“;
8. artikli 12 lõige 1 asendatakse järgmisega:  
 „1. EKP esitab tasuvõlgnikule igal aastal tasu maksmise teate kuue kuu jooksul pärast järgmise tasuperioodi algust.“;
9. artikli 13 lõike 1 teine lause jäetakse välja;
10. artikkel 16 jäetakse välja;
11. artiklit 17 muudetakse järgmiselt:  
 a) pealkiri asendatakse järgmisega: „Aruandlus“;
- b) lõige 2 jäetakse välja;
12. lisatakse järgmine artikkel 17a:

"Artikkel 17a

**Üleminekukord 2020. aasta tasuperioodi osas**

1. Iga järelevalve alla kuuluva üksuse ja järelevalve alla kuuluva grupi poolt 2020. aastal makstav iga-aastane järelevalvetasu osutatakse tasu maksmise teates, mis esitatakse asjaomasele tasuvõlgnikule 2021. aastal.
2. Mis tahes ülejääk või puudujääk 2019. aasta tasuperioodi osas, mis määratakse lahutades selle tasuperioodi tegelikud aastakulud selle tasuperioodi osas kohaldatud prognoositud aastakuludest, võetakse arvesse 2020. aasta tasuperioodi aastakulude määramisel.“.

*Artikkel 2*

**Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja liikmesriikides vahetult kohaldatav kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, xx. xxxx 2019

*EKP nõukogu nimel*

*EKP president*

Mario DRAGHI

© Euroopa Keskpang, 2019 2019

Postiaadress 60640 Frankfurt am Main, Germany  
Telefon +49 69 1344 0  
Veebileht [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteäriüldistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse algallikale.

Terminite kohta saab täpsemat teavet [ühtse järelevalvemehhanismi sõnastikust](#) (ainult inglise keeles).