



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

BANKFELÜGYELET

## Az EKB felügyeleti díjakról szóló rendeletének módosításai

Nyilvános konzultáció indítása az EKB felügyeleti díjakról szóló rendeletének módosításáról és válaszok a nyilvánosságtól 2017-ben kapott visszajelzésekre

BANKENTOEZICHT

2019. április

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŮ 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

# Tartalomjegyzék

<b>Bevezetés</b>	<b>2</b>
<b>1 Hatókör és elméleti alap</b>	<b>3</b>
<b>2 A válaszok áttekintése</b>	<b>5</b>
2.1 Összefoglaló	5
2.2 A költségek és hasznok elemzését támogató kritériumok	5
2.3 Összefoglaló a keretrendszer főbb módosításairól	6
<b>3 A rendeletben javasolt módosítások</b>	<b>8</b>
3.1 A felügyeleti díjak ex post kivetése az EKB pénzügyi évének lezárása után	8
3.2 Engedmény a kisebb kevésbé jelentős hitelintézetek minimális díjösszetevőjére	10
3.3 A felügyeleti adatok újrafelhasználása a felügyeleti díj kiszámításához	12
<b>4 Egyéb észrevételek a felügyeleti díjak keretrendszeréről</b>	<b>16</b>
4.1 Hatókör	16
4.2 Díjtényezők	17
4.3 A felügyelet költsége	20
4.4 A díjfizetésre kötelezett szerepe	23
4.5 Az egyéni felügyeleti díj számítási módszertanát érintő pontosítások	24
4.6 Számlázási és fizetési eljárások	26
4.7 A díjfizetési felhívás nyelve	27
4.8 Egyéb észrevételek	27
<b>5 A rendelet javasolt módosításai</b>	<b>29</b>

# Bevezetés

Írásunkban áttekintést nyújtunk az EKB felügyeleti díjakról szóló rendeletének (EKB/2014/41)<sup>1</sup> (a rendelet) felülvizsgálatáról szóló 2017-es nyilvános konzultáció során kapott észrevételekről, kitérve ezek értékelésére. Ismertetjük a konzultáció eredményeként az EKB által a rendelet módosítására tett javaslatokat, és újabb nyilvános konzultációt indítunk róluk.

A módosító javaslatok csak az EKB felügyeleti díjainak rendszerét érintik anélkül, hogy az illetékes nemzeti hatóságok felügyeleti díjakkal kapcsolatos jogait csorbítanák. Nem érintik hátrányosan továbbá az EKB által kivetett éves felügyeleti díjat szabályozó szélesebb keretrendszer változtatásait sem, különös tekintettel a 1024/2013/EU tanácsi rendeletre<sup>2</sup> (az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló (SSM-) rendelet). Jelen dokumentumnak tehát nincs értelmező értéke, és jogilag nem kötelező érvényű.

Észrevételeket csak a dokumentum 5. részével, azaz az EKB felügyeleti díjakról szóló rendeletét módosító rendelettervezettünkkel kapcsolatban várunk.

---

<sup>1</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2014/1163 rendelete (2014. október 22.) a felügyeleti díjakról (EKB/2014/41; HL L 311., 2014.10.31., 23. o.).

<sup>2</sup> A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

# 1 Hatókör és elméleti alap

1. Az SSM-rendelet 30. cikke értelmében „az EKB éves felügyeleti díjat vet ki a mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező hitelintézetekre, valamint a mechanizmusban részt vevő valamely tagállamban székhellyel rendelkező olyan fiókokra, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet hozott létre”.
2. A valamely felügyelt szervezetre kivetett díj kiszámítása az EKB-nak a rendeletben foglalt rendelkezéseit követi.
3. A rendelet 17. cikke előírja, hogy az EKB 2017-ig vizsgálja felül a rendeletet, különös tekintettel a felügyelt szervezetek és csoportok éves felügyeleti díjának számítási módszertanára és kritériumaira. 2017. június 2-án az EKB nyilvános konzultációt indított, hogy visszajelzéseket gyűjtsön és felmérje a jobbítási lehetőségeket. A konzultáció 2017. július 20-án ért véget.
4. A felülvizsgálat elsősorban az egyes felügyelt szervezetekre és csoportokra kivetendő éves felügyeleti díjak kiszámításának módszertanára és feltételeire irányult. Az EKB felügyeleti feladatai elvégzése során felmerülő kiadásainak megállapítására vonatkozó általános rendelkezéseket az SSM-rendelet 30. cikkének (1) bekezdése írja elő, így a felülvizsgálatnak ez nem tárgya.
5. A konzultáció lezárulta után az EKB megvizsgálta a kapott észrevételeket, és írásunkban ezeket értékeltük. A következő pontokban az EKB értékelését mindegyik témakörnél az észrevételek rövid összefoglalása előzi meg. A jobb érthetőség érdekében a rendelet bizonyos rendelkezéseire való hivatkozások adott esetben a jelenlegi rendeleten alapulnak.
6. A módosító rendelet kidolgozásakor és az aktualizált eljárások kialakításakor az EKB szintén figyelembe vette az illetékes nemzeti hatóságoknak (INH-k) a meglévő fórumokon, így a Felügyeleti Testületben tett hozzászólásait.
7. Az észrevételek belső elemzése során egyértelművé vált, hogy hasznos lenne a rendelet pontosítása, ami annak tartalmát nem változtatná meg, de fokozná a jogi szöveg átláthatóságát.
8. Noha az éves felügyeleti díjak kiszámítására vonatkozó módszertanok és kritériumok általánosságban támogatást élveztek, érkezett néhány változtatásra irányuló kérés. Az EKB ezekre válaszul, költség-haszon elemzést követően a 3. részben bemutatott módszertani kiegészítéseket javasolja a rendeletben. A rendelet módosításáról szóló EKB rendelettervezet az 5. részben olvasható. Ebben az írásban nyílt nyilvános konzultációt indítunk az 5. részben javasolt egyes módosításokról.
9. Arra számítunk, hogy ezek a módosítások a 2020-as díjfizetési időszakra vonatkozó éves felügyeleti díj kiszámításakor lépnek hatályba. A 2019-es

időszakra vonatkozó felügyeleti díjakat az EKB még a jelenlegi módszertan és eljárások alapján számítja ki.

10. Azoknak az eljárásoknak az életbe léptetésével kapcsolatos nem jogszabályi változtatásokat, amelyek nem igénylik a módszertan és a jogszabály módosítását, a 4. részben ismertetjük. Az elfogadott módosítások végrehajtását az EKB több lépcsőben tervezi, tehát egymást követő fizetési ciklusokban lépnek hatályba.

## 2 A válaszok áttekintése

### 2.1 Összefoglaló

11. A 2017. június 2. és július 20. között tartott nyilvános konzultáció során 13 beadványt kaptunk összesen 73 észrevétellel. Ez jelentősen kevesebb, mint ahány a 2014-es nyilvános konzultáció alkalmával érkezett. A beadványokat nyolc bankszövetség, négy felügyelt szervezet, illetve csoport és egy más piaci szereplő nyújtotta be. Bár az EKB felügyeleti feladatainak ellátása során felmerült kiadásainak megállapítására vonatkozó általános rendelkezések nem tartoznak a felülvizsgálat hatálya alá, ezzel kapcsolatban is kaptunk észrevételeket.
12. Azoknak a résztvevőknek az észrevételei, akik hozzájárultak a közzétételhez az [EKB bankfelügyeletének](#) honlapján olvashatók.

### 2.2 A költségek és hasznok elemzését támogató kritériumok

13. **A költség-haszon elemzést a 2016-os, 2017-es és 2018-as felügyeleti díj adatok felhasználásával készítettük.** Az írásunkban közölt becslések mind a 2018-as adatokon alapulnak, és a következők tekintetében változhatnak: (i) kivetendő teljes éves díj, (ii) a díjfizetésre kötelezettek száma, (iii) a teljes eszközállomány alkalmazandó összege és a teljes kockázati kitettségérték, valamint (iv) az egyes intézetek saját díjtényezői.
14. Az értékelési kritériumok újfent:
  - (a) **A jogi követelmények teljesítése:** A díjkonstrukciók kialakításakor az EKB az SSM-rendelet követelményeit alkalmazza, amelyek lefedtetik az éves felügyeleti díj fő paramétereit. Továbbra is biztosítani kell az SSM-rendelet és az egyéb releváns uniós jogszabályok betartását.
  - (b) **A díjelosztás hatása:** a lehetséges intézkedések értékelésekor két kiemelt szempontot mérlegeltünk: (i) az elemzett rendelkezés által közvetlenül érintett felügyelt szervezetek és csoportok számát és (ii) az azonos kategóriájú egyéb szervezetek közötti költségmegosztásra gyakorolt hatást.
  - (c) **A felügyelt szervezeteket, csoportokat érő adminisztrációs hatás:** Figyelembe vettük az esetleges többletadminisztrációból fakadó költségeket és a felesleges kettős adatszolgáltatás elkerülését.
  - (d) **Az éves díj változékonyságának korlátozása:** Vizsgálat tárgya volt, hogy mennyire van biztosítva az állandóság, hogy így a felügyelt szervezetek és csoportok által fizetendő éves felügyeleti díj váratlan ingadozását a lehető legkisebbre szorítsuk.

- (e) **Az EKB pénzügyi költsége:** Figyelembe vettük, hogy az EKB-nak milyen további munkaráfordításra van szüksége az éves felügyeleti díj mechanizmusának megvalósításához és működtetéséhez tekintettel arra, hogy az EKB-t terhelő további költségek növelik a kivetendő felügyeleti díjat.

## 2.3 Összefoglaló a keretrendszer főbb módosításairól

15. Az EKB elemezte a kapott észrevételek nyomán végzett változtatások várható költségét és hasznát, figyelembe véve a 2017-es nyilvános konzultációt indító [konzultációs dokumentumban](#) előzetesen megállapított kritériumokat. Az elemzés alapján módosításokat javasolunk a rendelethez. Ezek a díjakra vonatkozó keretrendszer bizonyos elemeit érintik, továbbra is biztosítva az egyszerűség, a tisztességesség és az arányosság alapvető értékeinek fenntartását.
16. A konzultáció óta gyors eredményeket hozó intézkedéseket vezettünk be az EKB bankfelügyeleti honlapján a felügyeleti díjakról szóló rész aktualizálásával. Ez elsősorban a következő témaköröket érintette: (i) olyan eszközök biztosítása, amelyekkel a felügyelt szervezetek és csoportok könnyebben becsülhetik a fizetendő felügyeleti díjat ([Díjbecslő](#)), (ii) részletesebb tartalmak, amelyekben elmagyarázzuk a teljes éves díjösszeg kiszámítását és a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek közötti elosztását ([Teljes éves díjak](#)).
17. A javasolt változtatásokat a következő témakörök mentén foglalhatjuk össze:
18. **Felügyeleti díjak ex post kivetése.** Ennek a módosításnak az értelmében a felügyeleti díjakat a továbbiakban nem a becsült felügyeleti költségek, hanem az európai bankfelügyelet tényleges felügyeleti díjai alapján, azaz a díjfizetési időszak lezárultával számítjuk ki. A változásnak a díjfizetők számára nincs költségvonzata. A díjfizetésre kötelezettek számára könnyebbséget jelent a (i) felügyeleti feladatok elvégzésének becsült költségei és a tényleges felmerült költségek közötti többlet, illetve hiány átvitelének megszüntetése, és (ii) a kritikus eljárások kedvezőbb ütemezésének támogatása, például a díjtényezőkkel és a díjfizetéssel kapcsolatos visszajelzésekre adott idő.
19. **Engedmény a kevésbé jelentős kisebb hitelintézetek minimális díjösszetevéjéből.** Az 500 millió € alatti teljes eszközállománnyal rendelkező kevésbé jelentős hitelintézetek számára díjengedményt javasolunk. Az ebből eredő előnyöket az intézeteknek nagyjából az 50%-a élvezné, ahogy a díjaik ténylegesen 7% és 50% közötti mértékben csökkennének. Azoknak a kevésbé jelentős hitelintézeteknek, amelyek nem kapnának engedményt, kissé magasabb, megközelítőleg 3%-kal több felügyeleti díjat kellene fizetniük.
20. **Az EKB- rendelkezésére álló felügyeleti adatok újrafelhasználása.** A díjtényezők külön megadásának eltörlésével várhatóan több mint 90%-kal bővül a felügyelt szervezetek és csoportok hatékonysága. Ez úgy érhető el, hogy az EKB-nál már meglévő felügyeleti adatokat újra felhasználjuk a fizetendő

felügyeleti díj kiszámításakor. Mivel a díjtényezőket nem lehet levezetni azokból a felügyelt csoportokra vonatkozó felügyeleti adatokból, amelyek a díj kiszámításakor nem tartalmazzák a részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban elhelyezkedő leányvállalatok eszközeit, valamint azon fióktelepeknél sem, amelyek az (EU) 2015/534 rendelet<sup>3</sup> alapján nem kötelesek pénzügyi felügyeleti adatokat szolgáltatni, ezeknek az intézményeknek külön eljárásban továbbra is közölniük kell a díjtényezőket.

21. **Különböző nyelvű díjfizetési felhívások.** Míg egy új külön folyamat kialakítása és fenntartása az EKB számára pénzügyi költségekkel jár, egyetértés van abban, hogy a díjfizetőknek hasznára válik a lehetőség, hogy a díjfizetési felhívásaikat azoknak a tagállamoknak a hivatalos nyelvén kapják kézhez, amelyekben a felügyelt szervezeteket és csoportokat létrehozták. Ezért az EKB a díjfizetési felhívásokat az unió összes hivatalos nyelvén tervezi kibocsátani.
22. **A fióktelepeknek előírt követelmény módosítása, amely szerint könyvvizsgálóval hitelesített adatokat kell szolgáltatniuk a teljes eszközállományukról.** A díjfizető fióktelepek többségében (a díjfizetésre kötelezett összes szervezet 6%-a) az előírás, hogy az EKB felügyeleti díjának megállapításához szükséges teljes eszközállomány-adatokat könyvvizsgáló által hitelesítve nyújtsák be, nem arányos a fizetendő felügyeleti díjjal. Ezért javasoljuk, hogy a díjfizető fióktelepeknek lehetőségük legyen könyvvizsgálói igazolás helyett a díjtényezőt egy vezetői levél beküldésével is jóváhagyni.

---

<sup>3</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2015/534 rendelete (2015. március 17.) a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásról (EKB/2015/13) (HL L 86., 2015.3.31. 13. o.).



## 3 A rendeletben javasolt módosítások

23. Válaszul a visszajelzésekre, az EKB a díjszabási módszertan módosításait javasolja, figyelembe véve a 2014-es elfogadása óta szerzett tapasztalatokat, a felügyeleti adatok elérhetőségét és a felügyelt szervezetek és csoportok populációjában történt változásokat. A díjkonstrukciók módosításainak fontolóra vételével az EKB meg kívánja erősíteni a felügyelt szervezetek és csoportok felé tanúsított igazságosság és arányosság elveit, valamint fokozni kívánja az EKB felügyeleti díjrendszerének hatékonyságát és átláthatóságát.
24. A visszajelzések belső elemzése és a rendeletmódosítás szövegezése során kiderült, hogy a rendelet előnyére válna néhány szerkesztői pontosítás, ami nem változtat a rendelet tartalmán, viszont fokozza a jogi szöveg átláthatóságát. A módosítástervezetben például összevontuk az 5., 6. és 9. cikkeket, ezzel világosabbá tettük a teljes éves díj megállapításáról szóló szövegrészeket, és kiküszöböltük az ismétlést.
25. Ahogy a rendelet 10. cikke (3) bekezdésének (b) pontja említi, a díjtényezőkre, a teljes eszközállományra és a teljes kockázati kitettségre vonatkozó adatok kiszámításának módszertanát és folyamatait az EKB határozza meg és teszi közzé a bankfelügyeleti honlapján. Habár a díjtényezők megállapításához a legfőbb változók a rendeletben vannak meghatározva, az eljárásokat részletesebben az (EU) 2015/530 határozat<sup>4</sup> (a díjtényezőkről szóló határozat) írja elő.
26. Az EKB a díjtényezőkről szóló határozat módosítását is tervezi, hogy összhangba hozza a rendelet módosításaival. A tervek szerint a díjtényezőkről szóló módosított határozat a módosított rendelettel együtt lesz elfogadva.

### 3.1 A felügyeleti díjak ex post kivetése az EKB pénzügyi évének lezárása után

27. *A visszajelzések belső vizsgálata nyomán az EKB azt javasolja, hogy a felügyeleti díjakat a jövőben ex post vethesse ki, azaz a pénzügyi időszak lezárulta után, amikor a bankfelügyeleti tevékenysége során felmerült tényleges költségei már ismertek. Ez néhány euroövezeti országban már bevett gyakorlat.*
28. Az ex post számlázás azt jelenti, hogy az egyes díjfizetőkre vonatkozó egyedi felügyeleti díjakat a következő év első felében számítanánk ki a bankfelügyeleti folyamán felmerülő tényleges költségek alapján. Az EKB annak érdekében, hogy fenntartsa az átláthatóságot, és megkönnyítse a díjfizetők belső

<sup>4</sup> Az Európai Központi Bank 2015. február 11-i, 2015/530 (EU) határozata (EKB/2015/7) az éves felügyeleti díjak kiszámításához használt díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére vonatkozó módszertanról és eljárásokról (HL L 84., 2015.3.28., 67. o.).

költségvetési eljárásait, továbbra is közzétenné a becsült éves felügyeleti díjat. A becslést az EKB felügyeleti tevékenységéről szóló, minden év márciusában közzétett éves jelentésének „Beszámoló a költségvetés felhasználásáról” című fejezete tartalmazná.

29. Az EKB jelenleg az éves felügyeleti díjra előleget szed még a tényleges éves költségek ismertté válása előtt úgy, hogy a becsült éves költséget az EKB felügyeleti feladataira szánt költségvetése alapján szabja meg.
30. Ezután a következő évre szóló éves felügyeleti díjat a becsült és a tényleges éves díjak különbözete alapján kiigazítjuk, azaz figyelembe vesszük az adott év áprilisában becsült díjak és az év végi tényleges díjak különbözetéből eredő hiányt, illetve többletet.
31. Az egyes szervezetek által fizetendő éves felügyeleti díj kiszámítására általában az év harmadik negyedévében, a számlázásra pedig a negyedik negyedévében kerül sor, figyelembe véve az EKB által felügyelt szervezetek felügyeleti státuszában az adatgyűjtés lezárásának időpontjáig (2018-ban ez július vége volt) az általunk regisztrált és validált változásokat. Az említett időpont után validált változásokra ad hoc alapon további díjat vetünk ki, illetve visszatérítést adunk.

## A díjtényezők referencia-időpontja

32. Az új eljárás szerint az alkalmazott díjtényezők (teljes eszközállomány és teljes kockázati kitettség) referencia-időpontja annak az évnek december 31-e maradna, amely megelőzi azt a díjfizetési időszakot, amelyre a díjat kivetjük. Például a 2020-as díjfizetési időszakra fizetendő díjakat 2021 első felében állapítjuk meg és számlázzuk a 2019. december 31-i referencia-időpont díjtényezői alapján.
33. Ez további időt adna a pénzügyi beszámoláson (FINREP) és egységes jelentéstételen (COREP) alapuló díjtényezői adatok validálására, különös tekintettel adott esetben a könyvvizsgálói hitelesítés után újra beküldött adatok feldolgozására. A referencia-időpont megtartása összhangban áll a tervezett módosítással, amely lehetővé tenné a díjtényezők megállapításakor az EKB rendelkezésére álló adatok újrafelhasználását (lásd a 3.3 részt).
34. A módosított rendelet várhatóan 2019-ben lép hatályba, és a 2020-as díjfizetési időszaktól alkalmazzuk. Így 2020 átmeneti év lenne, amelyre a díjfizetésre kötelezetteknek nem számlázunk felügyeleti díjakat.

## A díjfizetői jegyzéket érintő változtatások felvételének határideje

35. Az éves díjak kiszabási időpontjának megváltoztatása lehetővé tenné, hogy a felügyeleti díjakat olyan díjfizetői jegyzék alapján számítsuk ki, amely figyelembe veszi az abban az évben bekövetkező fontosabb eseményeket,

amelyre a díjak kivetésre kerülnek. Ilyen események lehetnek új engedély kiadása, engedély visszavonása, felügyeleti státusz változása, valamint egyesülések és felvásárlások.

36. Tehát a 2020-as díjak (amelyeket 2021-ben számlázunk) kiszámításakor az EKB figyelembe venné a díjfizetők körében a 2020-as díjfizetési időszak nagyobb részében bekövetkezett változásokat.
37. E változtatás egyik gyakorlati haszna, hogy kedvezőbbé tenné a döntő fontosságú eljárások időzítését, például elkerülhető volna a felügyelt szervezetek díjtényezői felülvizsgálatának a nyári csúcsidezősokra való időzítése. Célunk, hogy a díjtényezőket az online portálon a díjfizetési időszak utolsó negyedében elérhetővé tegyük, így több idő marad a díjfizetői visszajelzésekre.
38. Meg kell jegyezni azonban, hogy bár az ex post számlázás várhatóan csökkenti a régebbi díjak újraszámításának szükségességét, lehetséges, hogy erre mégis szükség lehet, tekintetbe véve a státusz megváltozása és az erről született döntésről szóló értesítés megküldése közötti elkerülhetetlen időbeli különbséget.
39. Javasoljuk továbbá, hogy a díjfizetői értesítő űrlap és az új kapcsolattartási adatok beküldésére vonatkozó díjfizetői határidőt az adott díjfizetési időszak július 1-jéről szeptember 30-ára tegyük át (a díjfizetésre kötelezettekkel kapcsolatos további megjegyzéseket „A díjfizetésre kötelezett szerepe” című 4.4 részben olvashatunk).
40. Miközben a díjak beszedése ex post fog történni, a tényleges költségek és bevételek az alkalmazandó számviteli standardoknak megfelelően továbbra is a releváns pénzügyi évre vonatkozó EKB-s pénzügyi kimutatásokban szerepelnek.

## 3.2 Engedmény a kisebb kevésbé jelentős hitelintézetek minimális díjösszetevőjére

41. *A nyilvános konzultációra adott észrevételekben a kisebb kevésbé jelentős hitelintézetek minimális díjösszetevőjének csökkentését javasolták. Néhány válaszadó szerint a csökkentésnek azokra a kevésbé jelentős hitelintézetekre kell vonatkoznia, amelyek 3 milliárd € értékű, vagy annál kisebb teljes eszközállománnyal rendelkeznek, míg mások az 500 millió eurós küszöbértéket támogatták. Egy válaszadó kérte egy rögzített összeg minimális díjösszetevőként való megállapítását. Mások azt ajánlották, hogy a minimális díjösszetevőt el kell törölni, vagy úgy kell kiszámítani, hogy nem teszünk különbséget jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek között.*
42. Azzal a céllal, hogy további könnyítést nyújtsunk a kevésbé jelentős kisebb hitelintézeteknek, az EKB támogatja a minimális díjösszetevő csökkentését az

500 millió eurós vagy annál kisebb értékű teljes eszközállománnyal rendelkező kevésbé jelentős hitelintézetek részére.

43. A minimális díjösszetevő a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek felügyeletére fordítandó minimális munkát tükrözi, ami így igazolja a két kategória közötti különbségtételt. A rendelet 10. cikkének (6) bekezdése mindkét kategória esetében a teljes kivetendő díj 10%-ában állapítja meg a díjat. A kisebb jelentős hitelintézetek már részesülnek a csökkentett minimális díjösszetevő előnyeiből, amely szerint a 10 milliárd eurós vagy annál kisebb értékű teljes eszközállománnyal rendelkező intézetek esetében a minimális díjösszetevő összege megfelelődik.
44. A díjfizetési módszertan megalkotása óta több mint 15%-kal csökkent a konszolidáció legmagasabb szintjén álló, kevésbé jelentős hitelintézetekből álló díjfizetők száma. Az, hogy a minimális díjösszetevő számításának a kevésbé jelentős hitelintézetek összlétszáma a nevezője, elkerülhetetlenül maga után vonta a fizetendő minimális díjösszetevő emelkedését, mivel csökkent a díjfizetők teljes létszáma. A teljes díj emelkedésével együtt ez ahhoz vezetett, hogy a fizetendő minimális díjösszetevő több mint 60%-kal emelkedett 2015 és 2018 között.
45. A javasolt engedmény a gyakorlatban a kisebb kevésbé jelentős hitelintézetek által fizetendő díjat 7% és közel 50% közötti arányban csökkentheti. A változtatás azt jelentené, hogy megközelítőleg 100 kevésbé jelentős hitelintézet 1100 € alatti díjat fizetne.<sup>5</sup> A 2000 eurónál kisebb díjat fizető intézetek száma 320%-kal közel 470-re emelkedne. Az alábbi táblázat bemutatja, hogyan változhatnak az egyes díjak.

EUR	Teljes eszközállomány	Teljes kockázati kitettség	2018-as díj	Engedmény utáni becsült díj
A szerv.	6 250 000	1 800 000	1 720	880
B szerv.	165 000 000	60 000 000	2 970	2 120
C szerv.	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Az engedményből nem profitáló kevésbé jelentős hitelintézetekre gyakorolt pénzügyi hatás várhatóan mérsékelt lesz. Becsléseink szerint ezeknek a hitelintézeteknek a felügyeleti díja a 2018-as adatok alapján legfeljebb 3%-kal, vagy kevesebb mint 10 000 euróval emelkedne.
47. Az értékelésünkben figyelembe vettük a működési hatékonyságot és azt, hogy a változtatás alacsony pénzügyi költségekkel járna az EKB számára. Mivel a módszertan tükrözi a jelentős hitelintézetek esetében alkalmazottat, nem lenne szükség rendszerfejlesztésre.

<sup>5</sup> Ahogy a 2.2 részben említjük, az ebben a részben megadott számok csak példaként szerepelnek, mivel a 2018-as adatokon alapulnak.

48. A kevésbé jelentős hitelintézetek változó díjösszetevőjét ugyanazzal a módszerrel számítanánk ki, mint a jelentős hitelintézetekét:
- (a) Amint megállapítottuk, mely kevésbé jelentős hitelintézetek jogosultak az engedményre, megfelezzük ezek minimális díjösszetevőjét.
  - (b) A kevésbé jelentős hitelintézetekre vonatkozó változó díjösszetevőt pedig t az említett engedmények teljes összegével megemeljük.
  - (c) A kevésbé jelentős hitelintézetek változó díjösszetevőjét a díjfizetésre kötelezett kevésbé jelentős hitelintézetekhez díjtényezőik alapján osztjuk ki.
49. A 3 milliárd eurós vagy annál kisebb értékű teljes eszközállománnyal rendelkező kevésbé jelentős hitelintézetek minimális díjösszetevőjének csökkentésére tett javaslat nem tekinthető tarthatónak. A kevésbé jelentős hitelintézetek majdnem 90%-a ebbe a kategóriába esne, ami a felső határérték környékén található intézményekben (azokban, amelyek teljes eszközállománya megközelíti, de nem éri el a 3 milliárd €-t) a felügyeleti díjak általános emelkedését okozná, ami meghaladná az adott engedményt. Ezért döntöttünk az 500 millió eurós határértékre vonatkozó javaslat mellett.
50. A minimális díjösszetevő jelenleg az adott kategóriára (jelentős vagy kevésbé jelentős hitelintézetek) kivetendő összeg 10%-a. Nem tartjuk alkalmasnak a minimális díjösszetevő egy bizonyos összegben való rögzítését, mert ez egy olyan további változót vezetne be a számítási módszertanba, amelyet évente, de legalábbis időszakosan kellene megállapítani.

### 3.3 A felügyeleti adatok újrafelhasználása a felügyeleti díj kiszámításához

51. *Több válaszadó úgy módosítaná a díjtényező gyűjtési eljárását, hogy a FINREP és COREP beszámolások felügyeleti adatait újra felhasználná. Az online portálon található eszközt, amellyel a díjfizetők megtekinthetik a díjtényezőadataikat mielőtt ezeket felhasználnák a fizetendő felügyeleti díjak megállapításához – olyan ellenőrző lehetőségnek tekintik, amelyet érdemes megtartani.*
52. A teljes adatgyűjtési folyamatra gyakorolt előnyöket figyelembe véve elfogadjuk ezeket az észrevételeket.
53. Jelenleg a felügyelt szervezetek és csoportok az INH-ikon keresztül nyújtják be évente az EKB-hoz a teljes eszközállományuk és teljes kockázati kitettségük összegét, ami a fizetendő felügyeleti díj megállapítására szolgál.
54. Egy javaslat szerint a díjfizetők jelentős többsége esetében fel kell hagyni a díjtényező célzott gyűjtésével, és helyette a felügyeleti díjak kiszámításakor újra fel kell használni azokat a felügyeleti adatokat, amelyeket az EKB a

680/2014/EU<sup>6</sup> és az (EU) 2015/534 rendeletek alapján az INH-k közvetítésével kap.

55. A díjtényezők megállapítási folyamatának módosítása a felügyelt szervezetek több mint 90%-ának csökkenteni fogja az adatszolgáltatási terheit, ugyanakkor a következő szervezetek esetében nem valósítható meg:
- (a) azok a felügyelt csoportok, amelyek a felügyeleti díjuk kiszámításánál nem veszik figyelembe a részt nem vevő tagállamokban működő<sup>7</sup> leányvállalataik eszközeit (ezzel csökkentik a fizetendő felügyeleti díjukat), mivel az EKB más forrásból nem tudna hozzáférni ezekhez az adatokhoz;
  - (b) azok a díjfizetésre kötelezett fióktelepek, amelyeket a mechanizmusban részt vevő tagállamokban hoztak létre olyan részt nem vevő tagállamokban alapított hitelintézetek, amelyeknek az (EU) 2015/534 rendelet alapján nincs pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségük. Ennek ellenére az ilyen fiókok szintén megállapíthatják majd a teljes eszközállományukra vonatkozó díjtényezőt az eszközállományuk prudenciális célból kiszámított teljes értéke alapján, vagy a legfrissebb könyvvizsgált éves beszámolók alapján, amelyeket a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS), az irányadó nemzeti jogszabályoknak vagy a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17)<sup>8</sup> 51. cikkének (5) bekezdésének megfelelően állapítottak meg.

A fenti két kategóriába tartozó intézményeknek a díjtényezőkre vonatkozó adatokat továbbra is, az eddigi gyakorlatnak megfelelően az INH-jukon keresztül külön be kellene küldeniük az EKB-hoz. A díjtényezőadatoknak az INH-kon keresztül az EKB-hoz való beküldési időrendjét a díjtényezőkről szóló aktualizált határozat írja majd elő.

56. Az EKB munkaterhelése várhatóan emelkedik, mivel további intézkedésekre lesz szükség az új folyamatok bevezetéséhez és az adatminőség biztosításához. Az új eljárással azonban kiiktatódná a jelenleg alkalmazott hitelesítési lépést, amely során a díjfizetésre kötelezettek által beküldött adatokat összevetjük az INH-knál és az EKB-nál már meglévő adatokkal. A lépés felfedi a minőségi hibákat, aminek a következményeként jelentős mennyiségű felügyeleti adatot küldenek be újra az EKB-hoz.
57. Az új eljárásnak a sikere ezenkívül nagyban múlik azon, hogy a felügyelt szervezetek és csoportok mennyire felelnek meg a 680/2014/EU rendelet 3. cikkének (4) és (5) bekezdéseiben előírtaknak, amelyek szerint az auditált adatokat és más javításokat időben be kell küldeni az illetékes hatóságoknak.

<sup>6</sup> A Bizottságnak az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló, 2014. április 16-i, 680/2014/EU végrehajtási rendelete (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

<sup>7</sup> Lásd az SSM-rendelet (77) preambulumbekzdését.

<sup>8</sup> Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14, 1. o.).

58. A válaszadók a felügyeleti díj kiszámításakor alkalmazott díjtényezők ellenőrző rendszerét – amelyet a díjtényezőkről szóló határozat 4. cikkének (2) bekezdése ír elő – értékes intézkedésnek tartják, ezért ezt megtartjuk a megújított adatgyűjtési eljárásban. Növelni fogjuk az időtartamot, hogy a díjfizetőknek több idejük legyen felszólalni, amennyiben a díjtényezőket hibásnak találják.
59. Az EKB a díjtényezők esetében egységes referencia-időpontra (az előző díjfizetési időszak december 31-e) támaszkodik, ahogy ezt a rendelet 10. cikke szabályozza. Mivel arra számít, hogy újrafelhasználja a már meglévő felügyeleti adatokat, valamint tekintetbe véve a felügyeleti díjak számlázásának módosított időrendjét (lásd: 3.1 rész), javasolja a díjtényezőkről szóló folyamatnak azokra a díjfizetőkre való kiterjesztését, amelyeket a referencia-időpontban vagy azt követően létesítettek.
60. A jelenlegi módszertan szerint az EKB az ilyen szervezeteknek csak minimális díjösszetevőt számít, mivel a referencia-időpontban nem állnak rendelkezésre az adatok. Azokkal a változtatásokkal kapcsolatban, amelyek a december 31-i referencia-időpont után, de a díjfizetési időszak október 1-je előtt történnek, az EKB azt javasolja, hogy a változó díjösszetevőt a rendelkezésre álló következő negyedéves felügyeleti adatszolgáltatás alapján állapítsák meg. Ez a módosítás korlátozott számú újonnan megalapított díjfizető szervezetet érintene (régebbi tapasztalatok alapján várhatóan nagyjából 20-at).
61. A jelenlegi eljárás alapján például, ha egy a mechanizmusban részt vevő tagállamban a konszolidáció legmagasabb szintjén újonnan alapított hitelintézet 2019. február 10-én kapná meg a mákódési engedélyét, a díjtényezők nem állnának rendelkezésre, mivel az intézmény a referencia-időpontban (vagyis 2018. december 31-én) még nem létezett. Tehát ennek az intézménynek a 2019-es díjfizetési időszakra fizetendő felügyeleti díját azoknak a teljes hónapoknak a száma alapján, csak a minimális díjösszetevő használatával állapítanánk meg, amelyekben felügyelet alatt állt<sup>9</sup>, azaz a 2019 márciusa és decembere közötti tíz hónapra.
62. A javasolt változtatás szerint az EKB a minimális díjösszetevő mellett figyelembe venné az intézménynek a 2019. március végén a felügyeleti adatszolgáltatás során jelentett teljes eszközállományát és teljes kockázati kitettséget, és felhasználná őket egy változó díjösszetevő kiszámítására az összes olyan hónapra, amelyre a díjfizetőnek felügyeleti díjat kell fizetnie (ebben a példában ez a 2019 márciusa és decembere közötti tíz hónap). A díjfizető ezután 2020-tól venné át a rendes eljárást.
63. Ugyanez a módszertan vonatkozik az olyan új fióktelepre, amelyet a mechanizmusban részt vevő tagállamban hoz létre a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban bejegyzett hitelintézet, amely az (EU) 2015/534 rendelet értelmében köteles felügyeleti pénzügyi információkat beadni. Azoknak a

<sup>9</sup> Lásd a rendelet 7. cikkének (1) bekezdését.

fióktelepeknek, amelyeknek az (EU) 2015/534 rendelet szerint nincsenek pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettsége, az INH-k közvetítésével kell ezeket az adatokat az EKB-nak benyújtaniuk az általunk meghatározott eljárásnak megfelelően.

64. Az október 1. után létrehozott szervezetek esetében a felszámított felügyeleti díj a felügyelt teljes hónapokra számított minimális díjösszetevőből áll.
65. A díjtényezők megállapításával és gyűjtésével kapcsolatos változtatásokat a díjtényezőkről szóló határozat módosításával vezetjük be.
66. *Egy válaszadó azt javasolja, hogy a felügyeleti díjfizetési időszak tartalmazza azt a hónapot is, amelyben a felügyelet megszűnik.*
67. Jelenleg, ha egy felügyelt szervezet megszűnik (pl. visszavonják a működési engedélyét, vagy bezárják a felügyelt fióktelepet), akkor a felügyeleti díjat azoknak a teljes hónapoknak a száma alapján számítjuk ki, amelyekben a felügyelt szervezet vagy intézet a felügyeletünk alatt volt.
68. Ez hasonlít az újonnan engedélyezett díjfizetők esetében alkalmazott módszerhez, amely során az EKB minden teljes felügyelt hónap után számít fel díjat. Mivel ezt a megközelítést igazságosnak és arányosnak tartjuk, nem fogadjuk el a fenti javaslatot.



## 4 Egyéb észrevételek a felügyeleti díjak keretrendszeréről

69. Az alábbi pontokban az EKB a díjszabási folyamatokról kapott olyan észrevételeket értékel, amelyek nem igénylik a rendelet aktualizálását.

### 4.1 Hatókör

70. *Egy válaszadó kifejezte véleménye szerint az EKB-nak nem szabadna felügyeleti díjat kivetnie azokra a szervezetekre, amelyek nem tartoznak a közvetlen felügyelete alá (azaz a kevésbé jelentős pénzintézetekre). Rámutatott, hogy ezek már az illetékes nemzeti hatóságaiknak fizetnek éves felügyeleti díjat.*
71. A kevésbé jelentős hitelintézetek közvetett felügyeletének feladatát az EKB kapta meg, és ennek a tevékenységnek költségvonzata van. Ebből kifolyólag ezekre a szervezetekre is felügyeleti díjat kell kivetnünk.
72. Az SSM-rendelet 30. cikke előírja, hogy az EKB éves felügyeleti díjat vessen ki azon kiadások finanszírozására, amelyek a rendelet 4–6. cikke által rá ruházott feladatok ellátása kapcsán merülnek fel. Az említett cikkek hatálya a kevésbé jelentős pénzintézetek közvetett felügyeletére is kiterjed.
73. Ezenkívül az SSM-rendelet (77) preambulumbekzdése pontosítja, hogy a felügyelet költségeit a felügyelet alatt álló szervezeteknek kell viselniük, hogy biztosítva legyen az EKB-nak a nem helyénvaló befolyástól való függetlensége. Az SSM-rendelet 6. cikkének értelmében az EKB felelős az SSM hatékony és konzisztens működéséért, továbbá ő a mechanizmus működésének felvigyázója az EKB és az INH-k közötti feladat- és hatáskörmegosztás alapján. Ezen túlmenően, az EKB-ra van bízva a jelentős és a kevésbé jelentős hitelintézetek makroprudenciális felügyeletének feladata. Ennek megfelelően díjat vetünk ki azokra a kevésbé jelentős pénzintézetekre is, amelyeket az EKB közvetett módon felügyel. A díjakkal azokat a kiadásokat fedezzük, amelyek az EKB-nál az SSM-rendelet által rá ruházott feladatok ellátásával összefüggésben merülnek fel.
74. Az SSM-rendelet 30. cikk (5) bekezdése szerint az EKB felügyeleti díja nem érinti az INH-k azon jogát, hogy díjakat számítsanak fel a nemzeti joggal összhangban.
75. *Egy további válaszadó javaslata szerint a pénzügyi holdingtársaságokat és egyes pénzügyi holdingtársaságokat is a rendelet hatálya alá kellene vonni. Ugyanez a válaszadó annak az aspektusnak a pontosítását kérte, amely szerint az éves felügyeleti díj számítását az EKB csak a legmagasabb konszolidációs szinten végzi.*

76. Az SSM-rendelet 30. cikkének (1) bekezdése szerint az EKB csak a mechanizmusban részt vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetre, valamint a mechanizmusban részt vevő tagállamban székhellyel rendelkező olyan fiókra vethet ki éves felügyeleti díjat, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet hozott létre.
77. Az EKB az SSM-rendelet 30. cikkének (3) bekezdése alapján köteles a díjat a konszolidációnak a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb szintjén kiszámítani. Utóbbi a mechanizmusban részt vevő tagállamban bejegyzett pénzügyi és vegyes pénzügyi holdingtársaságokat is magában foglalja.

## 4.2 Díjtényezők

### A mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban alapított szervezetek eszközeinek kizárása

78. *Egy válaszadó a rendelet módosítására tett javaslatot annak érdekében, hogy ne lehessen az éves díjat oly módon csökkenteni, hogy a kockázattal súlyozott eszközállományt ideiglenesen, az adatszolgáltatás napján, vagy véglegesen átcsoportosítják országhatáron túlra.*
79. A díjtényezőkről nyújtott adatszolgáltatás egyszerűségének megőrzése és a díjfizetők adminisztratív terheinek korlátozása érdekében nem támogatjuk a javaslatot.
80. Az SSM-rendelet 30. cikkének (3) bekezdése előírja, hogy a díjat a konszolidációnak a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb szintjén kell kiszámítani. Ezenfelül az SSM-rendelet (77) preambulumbekkezdése kimondja, hogy a díj kiszámítása során nem szabad figyelembe venni a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban létesített leányvállalatokat. Ennek megfelelően a főszabály szerint a felügyelt csoportok ki kell, hogy zárják a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban és harmadik országban működő leányvállalatok eszközeit.<sup>10</sup> A szükséges adatok előállításában azonban nagyon költséges lehet. Ezért a felügyelt csoportok választhatnak, hogy a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb konszolidációs szinten – a részt nem vevő tagállamban bejegyzett leányvállalatokat is beleértve – benyújtott adatok alapján számított díjat fizessenek, még akkor is, ha ez a számítás esetleg magasabb díjat eredményez.
81. Megjegyzendő, hogy az eszközök országhatáron átnyúló átcsoportosításából eredő díjtényező-torzulást lehetne mérsékelni, de ez pluszköltséggel járna. Ez

<sup>10</sup> A rendelet 10. cikke (3) bekezdésének c) pontja.

vagy a díjfizetésre kötelezettre háruló nagyobb adatszolgáltatási teher formájában nyilvánulna meg (gyakoribb, illetve komplexebb adatszolgáltatás, amely a pillanatnyi állapot helyett tartási perióduson alapulna, és bonyolultabb adatellenőrzési eljárásokat venne igénybe), vagy a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban bejegyzett leányvállalatok kizárását megengedő jelenlegi rendszer korlátozásában, amely nem lenne összhangban az SSM-rendelet (77) preambulumbekzdésével.

82. *Egy másik válaszadó felvetette, hogy a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített fióktelepek eszközeit kihagyhatnák a felügyeleti díj számításából, éppúgy, mint az ilyen országban bejegyzett leányvállalatokét.*
83. Az SSM-rendelet 30. cikkének (3) bekezdése előírja, hogy a díjat a konszolidációnak a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb szintjén kell kiszámítani. Ennek megfelelően, a mechanizmusban részt vevő tagállamban bejegyzett hitelintézetnek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített fiókja eszközeit figyelembe kell venni a felügyeleti díj számítása során.

## A díjtényezők meghatározása

84. *Több válaszadó a díjtényezők meghatározásának módszertanával kapcsolatban a következő javaslatokat tette:*
- (a) *Vonjunk be további díjtényezőket az éves felügyeleti díj megállapításába, például a joghatóságok számát, amelyekben a szervezet tevékenykedik, a konszolidált csoporton belüli jogi személyek számát, vagy a tőkeösszegben kifejezett uralkodó kockázati kategóriától függő, differenciált erőfeszítéseket.*
  - (b) *Hagyjuk ki a kedvezményes kölcsönöket a teljes eszközállományból.*
  - (c) *Számítsuk a teljes kockázati kitettséértéket a sztenderd módszer szerint (szemben a belső modell szerintivel).*
  - (d) *Igazítsuk ki a teljes kockázati kitettség díjtényezőjét a szervezet  $P2K+P2Ú$ <sup>11</sup> mutatójának az adott csoport átlagos  $P2K+P2Ú$  mutatójához viszonyított aránya alapján meghatározott együtthatóval.*
85. A fenti javaslatok közös jellemzője, hogy az adatok hozzáférhetőségét, megbízhatóságát vagy objektivitását érintő problémákat idéznek elő, ezért nem fogadjuk el őket.
86. Az SSM-rendelet értelmében a felügyeleti díjnak a felügyelt hitelintézet jelentőségéhez és kockázati profiljához, ezen belül a kockázattal súlyozott

<sup>11</sup> P2K: 2. pillér szerinti követelmény; P2Ú: 2. pillér szerinti útmutatás.

eszközállományához kapcsolódó objektív kritériumokon kell alapulnia. Az ezekhez tartozó legalkalmasabb mérőszámok kiválasztásakor az EKB célja, hogy a felügyelt hitelintézetek adminisztratív és működési terhei a lehető legkisebbek legyenek. A teljes eszközállományra és a teljes kockázati kitettségre kiválasztott mérőszámok már a felügyeleti adatszolgáltatási keretrendszer részét képezik, megfelelően definiáltak, és a felügyelt hitelintézetek túlnyomó többségénél már auditáltak.

87. Ha eltérnénk ezektől a stabil mérőszámoktól, az nagy megvalósítási költségeket róna mind az EKB-ra, mind a díjfizetésre kötelezettekre, például az adatokat független külső féllel kellene hitelesíttetniük.
88. Ezen túlmenően, a javasolt módosítások következtében az EKB csak korlátozottan tudná az adatgyűjtési folyamatot (a 3.3 részben kifejtett módon) egyszerűsíteni, mivel egyes mérőszámokhoz külön adatszolgáltatási keretre lenne szükség.

## A díjfizető fióktelepek díjtényezői

89. *Egyik válaszadó arra tett javaslatot, hogy a teljes kockázati kitettségértéket kérjük be a díjfizetésre kötelezett fióktelepektől, és vegyük figyelembe az éves felügyeleti díj számítása során. Néhány válaszadó javasolta, hogy a teljes eszközállomány díjtényező súlyát 100%-ra módosítsuk a díjfizető fióktelepeknél.*
90. Az említett javaslatokat nem támogatjuk, mivel megítélésünk szerint az adatok általános hozzáférhetetlensége miatt az adatbecslés jelentős pénzübeli költsége aránytalan lenne az érintett pénzüintézetek fontosságára és kockázati profiljára vonatkozó objektív kritériumokkal.
91. A teljes kockázati kitettség díjtényezője általában nem áll a fióktelepek rendelkezésére, így ezek becslése túl nagy terhet róna rájuk. Mi több, mivel a szóban forgó szervezetek nem kötelesek ilyen adatot szolgáltatni a harmonizált statisztikai adatszolgáltatási rendszer keretében, az EKB számára is bonyolult és költséges lenne az adatok helyességének ellenőrzése.
92. 2018-ban az EKB 200-nál kevesebb díjfizetésre kötelezett fióktelepre vetett ki díjat. Noha ez jókora kisebbséget jelent, nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy túlnyomó többségük 3 milliárd €-t meg nem haladó eszközállományú, kevésbé jelentős pénzüintézet. A fenti javaslatok kapcsán a díjfizetésre kötelezett fiókok és az EKB költségeinek növekedése aránytalanul minősül az előbbiektől beszédett éves díjösszeg fényében, amely a 2018-ban begyűjtött teljes díj megközelítőleg 1%-át tette ki.
93. Az, hogy a fióktelepeknél az 50%-kal súlyozott teljes eszközállományt használjuk egyetlen díjtényezőként, a felügyeleti tevékenység arányosságának elvével összhangban lévőnek tekinthető.

94. *Kaptunk egy arra vonatkozó javaslatot, hogy a díjfizetésre kötelezett fióktelepeket általában mentsük fel a pénzügyi beszámolóik könyvvizsgálói hitelesítésének kötelező benyújtása alól, mivel a fiókoknak ezeket a statisztikai adatait jellemzően nem kell auditálni más számviteli vagy adatszolgáltatási célból. A válaszadó magyarázata szerint az ilyen hitelesítés megszerzésének költsége gyakran meghaladja a kivetett díjat.*
95. Azzal az elvvel összhangban, amely szerint a kívánt adatok benyújtásának költsége ne legyen aránytalanul magas a kivetett díjakhoz képest, az EKB ennek a követelménynek a módosítását javasolja a díjtényezőkről szóló aktualizált határozatban. Ez a díjfizető fióktelepeket vezetői levél benyújtására kötelezné, amelyben ellenjegyeznék az éves felügyeleti díj számításához használandó teljes eszközállomány mértékét. Az említett vezetői leveleket minden díjfizetésre kötelezett fióktól megkövetelnénk, függetlenül attól, hogy a teljes eszközállomány díjtényezőt mi alapján állapították meg: a prudenciális célú adatszolgáltatásban szereplő eszközök teljes értéke alapján, az IFRS standardoknak vagy az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően elkészített legfrissebb éves beszámoló alapján, vagy a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikk (5) bekezdésével összhangban meghatározott teljes eszközérték alapján.
96. A jelenlegi jogi keretek között a díjfizető fióktelepek a teljes eszközállományukat az 1071/2013/EU rendelet<sup>12</sup> szerint szolgáltatott statisztikai adatok alapján kötelesek megadni. A rendelet értelmében az adatokat a fióktelep pénzügyi beszámolóinak megfelelő hitelesítését elvégző könyvvizsgálónak kell igazolnia.
97. A módosított eljárással vélhetőleg folyamatosan biztosítható a díjszámítási folyamat egységessége, ugyanakkor hozzájárul a felügyeleti keretrendszer méltányosságához.

### 4.3 A felügyelet költsége

98. Az EKB felügyeleti feladatai végrehajtása kapcsán felmerült kiadásainak megtérítését az SSM-rendelet 30. cikke szabályozza. Noha a 2017. évi nyilvános konzultáció a felügyelet költségeire nem terjedt ki, az EKB számos észrevételt kapott ebben a témában. Mivel a rendelet felülvizsgálatának nem célja az SSM-rendelet megváltoztatása, a javasolt módosításoknak konzisztensnek kell lenniük az SSM-rendelet rendelkezéseivel.
99. *Néhány válaszadó javasolta bizottság vagy más felvigyázói struktúra létrehozását a felügyeleti díjak összegének és az EKB bankfelügyelete költségvetésének monitorozása céljából. Ezzel párhuzamosan néhányan szorgalmazták az EKB költségeinek mérséklését és a külső tanácsadók bevonásának korlátozását.*

<sup>12</sup> Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozás; EKB/2013/33; HL L 297., 2013.7.11., 1. o.).

100. Az SSM-rendelet részletesen meghatározza az EKB-nak a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatási, ellenőrzési és tájékoztatási kötelezettségeit, és kifejezetten kitér a felügyeleti funkciójának függetlenségével kapcsolatos aggályokra<sup>13</sup>, ami az erőforrásokat illeti. Az SSM-rendelet (77) preambulumbekzdése ismételten hangsúlyozza a függetlenség fontosságát, megállapítva, hogy az EKB erőforrásait oly módon kell előteremteni, hogy az EKB független maradjon az INH-k és a piaci résztvevők nemkívánatos befolyásától.
101. Az EKB messzemenően elkötelezett a forrásainak körültekintő, hathatós és hatékony felhasználása iránt. A létrehozott irányítási struktúra a rendeletervezetről 2014-ben rendezett konzultáció után közzétett, [visszajelzési nyilatkozat](#) D.3.1 részében van meghatározva.
102. *Egy válaszadó javasolta, hogy az EKB évente tegyen közzé részletes információkat az erőforrásai felhasználásáról, a kapcsolódó költségekről és arról, hogy ezek a költségek hogyan rendelődnek a jelentős, illetve kevésbé jelentős pénzügyi intézetekhez. Más válaszadók az EKB költségvetéséről adott időközi előrejelzést szorgalmazták.*
103. Az EKB részben elfogadja ezeket az észrevételeket.
104. Válaszul a felügyeleti erőforrásai felhasználásának átláthatóságáról és a teljes díjnak a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek közötti megosztásáról a 2017. évi konzultáció során kapott visszajelzésekre, az EKB továbbfejlesztette a költségvetési és díjszabási aspektusokról szóló adatszolgáltatást [Az EKB felügyeleti tevékenységről szóló éves jelentésében](#) és az [EKB bankfelügyeleti honlapján](#).
105. Ilyen intézkedés többek között, hogy a honlap [Teljes éves díjak](#) című oldalán részletesebb bontásban mutatjuk be a felügyeleti díjak alapjául szolgáló költségeket, és elmagyarázzuk a költségek emelkedése mögött álló fő tényezőket. Emellett az [EKB felügyeleti tevékenységről szóló éves jelentésébe](#) is bekerült egy új rész, amely a felügyeleti költségeket részletesen, felügyeleti tevékenység szerint taglalja, kitérve az éves alakulásukra is. Míg a honlap tartalmát az adott időszakra kivetendő teljes összegről évente hozott határozat április végi közzétételével párhuzamosan aktualizáljuk, az EKB felügyeleti tevékenységről szóló éves jelentése – amely minden év márciusában jelenik meg – az elmúlt díjfizetési időszak tényleges számadataira koncentrál. Ez a két csatorna együtt átfogó képet ad az európai bankfelügyelet tervezett és tényleges költségeiről, így a felügyelt szervezetek és csoportok könnyebben és jobban értelmezhetik őket.
106. Az EKB osztja azt a véleményt, hogy a középtávú költségvetési előrejelzés hasznos lenne a díjszabási eljárásokkal kapcsolatban. Noha a rendszeres feladatokra fordított kiadások stabilizálódtak, a jelenlegi helyzetre még mindig jellemzők a rendkívüli feladatok (pl. a belső modellek célzott felülvizsgálata) és

<sup>13</sup> Az SSM-rendelet (75) és (77) preambulumbekzdései.

az előre nem látható fejlemények (pl. a brexit). Ennek megfelelően a jövőbeni adatszolgáltatás szempontjából napirenden tartjuk az időközi előrejelzés lehetőségét.

107. Ebben az összefüggésben nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy az EKB a múltban mindig megbízható becslést nyújtott. Például a [2014. májusi nyilvános konzultációs dokumentumban](#) felvázolt prognózist igazolták a tényleges fejlemények (pl. hogy a jelentős és kevésbé jelentős pénzügyintézetek közötti díjfelosztás aránya körülbelül 85% és 15% lesz, és hogy az átlagos díj az előbbieknél 0,7 millió € és 2,0 millió € között, utóbbiaknál pedig 2000 € és 7000 € között alakul).
108. Ha megvalósul a felügyeleti díjak utólagos számlázására való átállásról szóló javaslat (3.1 rész), az EKB a felügyeleti tevékenységéről szóló éves jelentésben továbbra is évente közzéteszi az éves összköltségre vonatkozó becslést. Míg a fizetendő éves felügyeleti díjat a javaslat szerint a következő év első felében allokáljuk, a díjfizetésre kötelezettek az említett becslés alapján kiszámíthatják a szükséges pénzügyi fedezetet, ha követik az EKB bankfelügyeleti honlapjának [Díjbecslő](#) oldalán bemutatott lépéseket.
109. *Egy válaszadó kifejezésre juttatta, hogy az országos szinten kivetett felügyeleti díj csökkenésére számít, mivel egyes feladatokat az INH-król az EKB-ra ruháztak át.*
110. Az SSM-rendelet 30. cikk (5) bekezdése kimondja, hogy a felügyeleti díjakra vonatkozó rendelkezések nem érintik az INH-k díjketelési jogát. Az EKB-nak tehát nincs befolyása a nemzeti felügyeleti díjak mértékére, illetve arra, hogy országos szinten milyen felügyeleti költségeket számolnak fel a felügyelt szervezeteknek és csoportoknak.
111. *Két válaszadó pontosítást szorgalmazott a korábbi díjfizetési időszakokban behajthatatlan díjaknak az éves költségekbe való beszámításával kapcsolatban. Véleményük szerint ezeknek a díjaknak nem szabad növelniük az összes pénzügyintézet által fizetendő felügyeleti díjat.*
112. Az EKB köteles a felügyeleti feladataival összefüggésben felmerült kiadásokat az SSM-rendelet 30. cikkének (1) bekezdésében előírt módon finanszírozni. A behajthatatlan díjak kivétele nem lenne összhangban a szóban forgó rendelkezéssel.
113. Az EKB elkötelezett a megalapozott számlázási eljárás biztosítása iránt, és számos eszközzel rendelkezik ahhoz, hogy nemfizetés esetén megtegye a szükséges lépéseket: sikertelen beszedés esetén többek között kezdeményezhet alapos felszólítási eljárást és jogi intézkedéseket. A fizetési határidő lejártától naponta késedelmi kamatot számít fel.
114. Az EKB általánosságban 99%-ot meghaladó arányban sikeresen beszedi a neki járó felügyeleti díjat. A fennálló kinnlevőség kis összegű, és még nem merítettük ki az ezzel kapcsolatos intézkedési lehetőségeket. A késedelmi kamatból származó bevétel pedig csökkenti az adott évben kivetendő teljes díjat.

115. A díjak az érvényes számviteli standardoknak megfelelően tekintendők behajthatatlannak, így a felügyelt szervezetek és csoportok által be nem fizetett díjak a leírás időpontjában minősülnek behajthatatlannak. A leírt összeget hozzáadjuk a következő éves felügyeleti díjhoz, a rendelet 5. cikke (3) bekezdése a) pontjában előírtaknak megfelelően. Ha a díjat később megfizetik, a következő évben fizetendő éves felügyeleti díjat a kapott összeggel csökkentjük.

#### 4.4 A díjfizetésre kötelezett szerepe

116. *Néhány válaszadó a díjfizetőnek az EKB általi kijelölése tárgyában a rendelet 4. cikkének pontosítását indítványozta. Noha az EKB-nak a díjfizetésre kötelezett meghatározására vonatkozó jogát tudomásul veszik, a válaszadók azt javasolják, hogy ezt a jogot azokra az esetekre korlátozzuk, amikor a díjfizető szervezetek csoportjának nem sikerült kijelölnie a díjfizetésre kötelezettet.*

117. Az EKB-nak jogosultnak kell lennie arra, hogy kivételes esetben egyoldalúan meghatározhassa a díjfizetőt. A teljesség igénye nélkül ilyen kivétel, ha a díjfizetésre kötelezett nem teljesíti az EKB-val szembeni kötelezettségeit, és ha a csoportnak nem sikerül időben kijelölnie a díjfizetőt. Ezért nem javasoljuk a 4. cikk módosítását. A díjfizetésre kötelezett egyénileg felelős a csoportba tartozó összes felügyelt szervezet felügyeleti díjának megfizetéséért – a felügyeleti díjfizetési kötelezettségen a csoporttagok nem osztoznak.

118. Az EKB megfontoltan gyakorolja ezt a jogot. A mai napig mindössze kétszer alkalmazta, mégpedig 2015-ben a felügyeleti díj számításához, amikor a szervezetek elmulasztották kijelölni a díjfizetésre kötelezettet.

119. *Két válaszadó annak a tisztázását szorgalmazza, mikor kell használni az egyszerűsített díjfizető-értesítési űrlapot a sztenderd formanyomtatvánnyal szemben.*

120. A javasolt díjfizető-kijelölési eljárás során már nem lesz szükség az egyszerűsített díjfizetői értesítő űrlapra.

121. A felügyelt csoportok díjfizetésre kötelezett tagjai kötelesek kijelölni egy díjfizető szervezetet, amely az egész csoport nevében díjfizetőként jár el. A díjfizető kijelöléséről postai úton normál díjfizetői értesítő űrlapot küldenek az EKB-nak. Ez kizárólag akkor érvényes, ha:

- (a) tartalmazza az értesítésben megjelölt csoport nevét;
- (b) a díjfizetésre kötelezett a csoport minden egyes felügyelt szervezete nevében aláírta;
- (c) a díjfizetési időszakban legkésőbb szeptember 30-ig beérkezik az EKB-hoz (hogy az adott díjfizetési időszakra vonatkozó díjfizetési felhívás kibocsátásakor figyelembe vehető legyen).



122. A felügyelt csoportok minden felügyeletidő-ciklus kezdete előtt kötelesek jelezni (i) a kijelölt díjfizető változását és (ii) az esetleges újonnan csatlakozott leányvállalatoknak a kijelölt díjfizető személyéhez való kifejezett hozzájárulását. A jelenlegi rendelkezések szerint ennek minden évben legkésőbb július 1-jéig meg kell történnie. Azért, hogy a határidő konzisztens legyen a felügyeleti díjak ex post számlázására való átállással, javasolt a határidő minden év szeptember 30-ára való áttétele.
123. A rendelet 13. cikkének (1) bekezdése kimondja, hogy a díjfizető feladata a díjfizetési felszólítás kiadására vonatkozó kapcsolattartási adatok naprakész nyilvántartása és az EKB-nak az adatok bármintemű változásáról való értesítése.

## 4.5 Az egyéni felügyeleti díj számítási módszertanát érintő pontosítások

### Minimális díjösszetevő

124. *Néhány válaszadó javasolta, hogy a minimális díjkomponensnek a felügyelt szervezetek általi becsléséhez az EKB egyértelműsítse, mi a számításba bevont díjfizetők számához alkalmazott referencia-időpont.*
125. A díjfizetésre kötelezetteknek a felügyeleti díj számításakor figyelembe vett átlagos létszámát az EKB bankfelügyeleti honlapjának [Díjbecslő](#) oldalán már rendelkezésre bocsátottuk.
126. A díjfizetésre kötelezettek az oldalon elérhető algoritmust követve pontosabban megbecsülhetik a fizetendő díjat. A könnyebbség kedvéért mintákat is bemutatunk az egyenletekre, amelyekkel a pénzügyintézetek a díjtényezőadataikat behelyettesítve megbecsülhetik a fizetendő felügyeleti díjat. Az EKB az oldalon található adatokat a díjfizetői becslés megkönnyítése érdekében a tervek szerint minden évben az éves díjfizetési felhívás kiadása tájékán frissíteni fogja.
127. Az EKB havonta számítja a felügyeleti díjat, hogy figyelembe vegye a felügyelt szervezetek és csoportok számának olyan változásait, amelyek újonnan engedélyezett pénzügyintézet, engedély bevonása vagy a felügyeleti státusz változása (jelentősről kevésbé jelentőssé minősítés vagy fordítva) nyomán történnek.
128. Az EKB azonban óvatosságra int: a fizetendő díjat nem lehet pontosan megbecsülni, mivel folyamatosan változik a felügyelt szervezetek és csoportok, tehát a díjfizetők létszáma. Emellett visszamenőleges díjkorrekcióra is sor kerülhet, ha valamely bank helyzete a felügyeleti díj éves számításának zárónapja után megváltozik.

129. *Az egyik válaszadó felvetette, hogy az EKB letölthető Excel fájlra tegye közzé az összes piaci szereplő legfontosabb adatait, úgymint a nevét, felügyeleti státuszát, teljes eszközállományát és kockázattal súlyozott eszközei mértékét.*
130. Az EKB-nak titoktartási okból kifolyólag nem áll módjában közzétenni az egyes bankok adatait. Tudomásul vesszük azonban, hogy az észrevételt a fizetendő felügyeleti díj becslésének javítása céljából tették, amiről az EKB a fenti intézkedésekkel gondoskodik.

## Változó díjkomponens

131. *Néhány válaszadó annak tisztázását szorgalmazta, hogy a 10 milliárd € alatti teljes eszközállományú, kisebb jelentős pénzügyintézeteknek adott engedmény a változó díjkomponens emelkedésével jár-e.*
132. Az észrevételekre az EKB a bankfelügyeleti honlapjának [Díjbecslő](#) oldalán elhelyezett magyarázatban reagált.
133. Visszaigazoljuk, hogy a kisebb jelentős pénzügyintézeteknek adott engedmény összege hozzáadódik a változó díjkomponensként beszedendő összeghez. Ez a rendelet 10. cikke (6) bekezdésének c) pontjából következik, amely szerint „A változó díjösszetevő az egyes felügyelt szervezetek adott kategóriájára vonatkozó [...] éves felügyeleti díjak teljes összegének és az ugyanazon kategória minimális díjösszetevőjének a különbsége”.
134. Az eljárás során követett technikai lépések a kevésbé jelentős kisebb hitelintézetek minimum díjkomponensére adott engedményre is vonatkoznak, ahogy a 3.2 részben áll.

## Egyéb

135. *Egy válaszadó annak megfontolását javasolta, hogy külön díjat vessünk ki a konkrét, illetve nem ismétlődő feladatokra, és csak a maradék költséget osszuk fel az összes felügyelt szervezet között.*
136. Az SSM-rendelet 30. cikkének (3) bekezdése egyértelműen meghatározza a felügyeleti díj alapját képező objektív kritériumokat, nevezetesen a jelentőséget és a kockázati profilt, többek között a kockázattal súlyozott eszközállományt.
137. A külön díjhoz köthető feladatok jegyzékének összeállítása továbbá az összetett költségelszámolási módszertan és az ilyen díjak rendezésére szolgáló külön számlázási folyamat kialakítása miatt jelentős adminisztratív terhet vonna maga után, amelynek költségét hozzá kellene adni a teljes kivetendő összeghez.

## 4.6 Számlázási és fizetési eljárások

138. *Egy válaszadó azt szorgalmazta, hogy csökkentsük a késedelmi kamat mértékét a jelenlegiről – az EKB irányadó refinanszírozási műveleteinek kamatlába plusz 8 százalékpont – egy legfeljebb 6%-on rögzített kamatlábra vagy, lehetőség szerint, 2%-os kamatfelárú változó kamatlábra. Egy másik válaszadó szerint 35 napról 45 napra kellene emelni a felügyeleti díj fizetési határidejét.*
139. Ezeket az észrevételeket nem támogatjuk.
140. A mostani kamatláb – azaz az EKB irányadó refinanszírozási műveleteinek kamatlába 8 százalékponttal megnövelve – a 2011/7/EU irányelven<sup>14</sup> alapul, amely kiköti, hogy a fizetendő törvényes kamat mértéke a referencia-kamatláb és legalább 8 százalékpont összegével egyezzen meg. Noha elismerjük, hogy az irányelv célja a kereskedelmi ügyletekhez kapcsolódó késedelmes fizetés elleni fellépés, tehát nem alkalmazandó közvetlenül a felügyeleti díj beszedésére, megfelelő útmutatásnak tekinthető a rendeletben szereplő késedelmi kamat meghatározásához.
141. Arról sem szabad megfeledkezni, hogy a késedelmi kamatot a soron következő időszakokra kivetett éves felügyeleti díj csökkentésére használjuk fel.
142. Amint a rendelet első tervezetének 2014-ben rendezett konzultációjához fűzött [visszajelzési nyilatkozatban](#) kifejtettük, az EKB minden bankra nézve elegendőnek tartja a számlák feldolgozására és kifizetésére adott 30 napos határidőt. Ezt megtoldottuk öt nappal, hogy a díjfizetésre kötelezetteknek garantáltan rendelkezésükre álljon a teljes 30 nap a fizetés feldolgozásához. Figyelembe véve, hogy a számlát online portálon bocsátjuk ki, és e-mailben értesítést küldünk róla, a hozzáadott öt nap nagy része felhasználható a díjfizető belső folyamatainak lebonyolítására. Tapasztalatunk szerint csupán kisszámú bank számára jelent nehézséget a mostani határidő betartása, ezért a 45 napot kérő javaslatot elutasítjuk.
143. *Az észrevételezők egy másik csoportja további információkat kér a díjfizetési felhívásban annak érdekében, hogy könnyebb legyen értelmezni a fizetendő felügyeleti díjat.*
144. Az észrevételt részlegesen elfogadjuk.
145. Ami a kiegészítő tájékoztatás módját illeti, véleményünk szerint az EKB bankfelügyeleti honlapja a nyilvánosság tájékoztatásának legalkalmasabb csatornája. Az EKB ezért bővítette a honlapon rendelkezésre álló információkat, hogy ennek segítségével a felügyeleti díj becslése pontosabb legyen.

<sup>14</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2011/7/EU irányelve (2011. február 16.) a kereskedelmi ügyletekhez kapcsolódó késedelmes fizetések elleni fellépésről (HL L 48., 2011.2.23., 1. o.).

## 4.7 A díjfizetési felhívás nyelve

146. *Egy válaszadó szorgalmazta, hogy a díjfizetési felhívást a felügyelt szervezet székhelye szerinti tagállamnak a nyelvén adjuk ki, elismerve, hogy az EKB a bankfelügyeleti honlapján már rendelkezésre bocsátja a díjfizetési felhívás fordítását.*
147. Az észrevételt támogatjuk.
148. Jelenleg az EKB a díjakhoz kapcsolódó leveleket angol nyelven bocsátja ki, és tájékoztató jellegű fordítást nyújt a felügyelt szervezeteknek és csoportoknak küldött minden tömeges közleményről, beleértve a díjfizetési felhívást is.
149. Az angol nyelvű díjfizetési felhívás terhes lehet a korlátozott személyi erőforrásokkal rendelkező, kevésbé jelentős kisebb pénzügyintézeteknek. Ezt figyelembe véve az EKB fontolóra veszi, milyen megoldással lehetne az EU összes hivatalos nyelvén kibocsátania a díjfizetési felhívásokat.
150. A jelenlegi gyakorlat átalakítása megnövelné az EKB operatív terheit (a szükséges egyszeri informatikai és szervezeti fejlesztések, valamint a folyamatos fenntartás formájában). A díjfizetésre kötelezettek a jövőben külön erre a célra szolgáló eljárás keretében kifejezhetik nyelvi preferenciáikat. Az EKB a díjfizetőknek kiadott különleges közleménnyel kezdeményezi majd a preferenciák összegyűjtését, és tájékoztatást nyújt a módosított eljárás részleteiről és operatív vetületeiről.
151. Az új eljárás várhatóan az ex post számlázással párhuzamosan, azaz a 2020-ra vonatkozó (2021-ben kiszámlázott) díjfizetési felhívások időpontjában lép hatályba.

## 4.8 Egyéb észrevételek

152. *Két válaszadó annak pontosítását sürgette, hogy az EKB által a rendelet szerint kiszabott bírságokból származó bevétel kizárólag az EKB bankfelügyeletének költségvetésébe kerüljön, nem pedig az EKB általános költségvetésébe.*
153. Az EKB ez ügyben képviselt álláspontja 2014 óta nem változott. A pénzbírságból befolyt bevételnek az EKB bankfelügyeleti költségvetésébe való becsatornázása a következő okokból nem tekinthető helyesnek:
- (a) Az SSM-rendelet nem nyújt jogalapot arra, hogy a díjakat a szankciókból származó bevétellel csökkentsük. Az SSM-rendelet 30. cikkének (1) bekezdése kimondja, hogy a felmerült kiadásokat a díjakból kell fedezni, de nem rendelkezik a bírságbevétel alapján való díjcsökkentésről.
  - (b) A pénzbeli szankciók célja a felügyelt szervezetek és csoportok felügyeleti kötelezettség megszegése miatti megbüntetése. Ha a díjakat csökkentenénk a szankciókból befolyt bevétellel, az azt jelentené, hogy a

felügyelt szervezeteknek és csoportoknak (beleértve azokat is, amelyekre kivetettük a szankciókat) előnyük származik a jogsértésből.

- (c) Az EKB elfogadta, hogy egyenlő bánásmódot alkalmaz az általa fizetett kártérítésre és a szankcióból származó bevételre, azaz sem a harmadik félnek fizetendő kártérítés, sem az EKB-nak fizetendő bírság nem befolyásolja a felügyeleti díjat.

154. *Néhány más válaszadó azt kéri, hogy a díjszabással kapcsolatos információk egyidejűleg jelenjenek meg az EKB bankfelügyeleti honlapjának összes különböző nyelvű oldalán.*

155. Az EKB egyetért, és törekszik arra, hogy az összes nyelvi változatot egyszerre tegye közzé. Az EKB bankfelügyeleti honlapjának felügyeleti díjakról szóló oldalai a díjfizetésre kötelezettek releváns és naprakész információkkal való ellátásának fontos eszközei. Az itt megjelenő tartalmakat rendszeresen aktualizáljuk, figyelembe véve a felügyelt szervezetektől és csoportoktól a külön erre a célra szolgáló e-mail-címre és a felügyeleti díjakkal kapcsolatos telefonszámunkra érkezett kérdéseket.



**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) [ÉÉÉÉ/[XX\*]] RENDELETE  
(ÉÉÉÉ hónap nap)  
a felügyeleti díjakról szóló 1163/2014/EU rendelet módosításáról  
(EKB/YYYY/XX)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre<sup>1</sup> és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésének második albekezdésére, 30. cikkére és 33. cikke (2) bekezdésének második albekezdésére,

tekintettel az 1024/2013/EU rendelet 30. cikkének (2) bekezdésével összhangban lefolytatott nyilvános konzultációra és elemzésre,

mivel:

- (1) Az 1163/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/41)<sup>2</sup> rögzíti a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok vonatkozásában kivetendő éves felügyeleti díjak teljes összegének kiszámítására vonatkozó szabályokat, az egyes felügyelt szervezetek és az egyes felügyelt csoportok által viselendő éves felügyeleti díj összegének kiszámítására vonatkozó módszertant és kritériumokat, valamint az éves felügyeleti díjak EKB általi beszedésére vonatkozó eljárást.
- (2) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 17. cikkének (2) bekezdése előírja az EKB számára, hogy 2017-ig végezze el a rendelet felülvizsgálatát, különös tekintettel az egyes felügyelt szervezetekre és felügyelt csoportokra kivetendő éves felügyeleti díjak kiszámítására vonatkozó módszertanra és kritériumokra.
- (3) 2017. június 2-án az EKB nyílt nyilvános konzultációt indított az érdekelt felek észrevételeinek összegyűjtése érdekében abból a célból, hogy felmérje az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) lehetséges javítását. A nyilvános konzultáció 2017. július 20-án ért véget.
- (4) A beérkezett válaszok figyelembevételével az EKB felülvizsgálta az 1163/2014/EU rendeletet (EKB/2014/41) és arra a következtetésre jutott, hogy a rendeletet módosítani kell.

---

<sup>1</sup> HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

<sup>2</sup> Az Európai Központi Bank 1163/2014/EU rendelete (2014. október 22.) a felügyeleti díjakról (EKB/2014/41) (HL L 311., 2014.10.31., 23. o.).

- (5) Az EKB elhatározta különösen, hogy az éves felügyeleti díj vonatkozásában már nem írja elő előleg megfizetését. A díjakat csak az érintett díjfizetési időszak végét követően vetik ki, amikor meghatározták a tényleges éves költségeket. A díjtényezőkre vonatkozó referencia-időpont főszabály szerint továbbra is az előző díjfizetési időszak december 31-e annak érdekében, hogy elegendő időt biztosítsanak a díjtényezők validálására.
- (6) A díjfizetésre kötelezettek túlnyomó többsége esetében az EKB már megkapja a teljes eszközállományra és a teljes kockázati kitettségre vonatkozó információt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet<sup>3</sup> és az (EU) 2015/534 európai központi banki rendelet (EKB/2015/13)<sup>4</sup> szerint. Az éves felügyeleti díjuk kiszámításához ez az információ könnyen elérhető. Az ilyen díjfizetésre kötelezettek esetében ezért meg kell szüntetni a díjtényezők célzott gyűjtését.
- (7) Az EKB elhatározta továbbá, hogy csökkenti az 500 millió EUR, vagy ennél kevesebb teljes eszközállománnyal rendelkező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport által fizetendő felügyeleti díjakat. Ennek érdekében e felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok vonatkozásában meg kell felezni a minimális díjösszetevőt.
- (8) Ezen túlmenően az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) alkalmazása során 2014 óta szerzett tapasztalatok rámutattak, hogy helyénvaló a rendelet bizonyos pontosítása, valamint technikai módosítása.
- (9) Átmeneti rendelkezéseket kell bevezetni a 2020. évi díjfizetési időszak vonatkozásában, mivel ez az év lesz az első olyan díjfizetési időszak, amikor az éves felügyeleti díj vonatkozásában az EKB már nem írja elő előleg megfizetését.
- (10) Ezért az 1163/2014/EU rendeletet (EKB/2014/41) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

#### Módosítások

Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) a következőképpen módosul:

1. A 2. cikk a következőképpen módosul:
  - a) A 9. pontot el kell hagyni.
  - b) A 12. és a 13. pont helyébe a következő szöveg lép:
 

„12. »teljes eszközállomány«:

    - a) felügyelt csoport esetében az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkében meghatározottaknak megfelelően, kizárva a

<sup>3</sup> A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

<sup>4</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2015/534 rendelete (2015. március 17.) a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásról (EKB/2015/13) (HL L 86., 2015.3.31., 13. o.).

mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközeit, kivéve, ha a felügyelt csoport másként dönt a 10. cikk (3) bekezdésének c) pontja alapján;

- b) díjfizető fióktelep esetében az eszközök prudenciális célokra jelentett teljes értéke. Ha az eszközök teljes értékét nem kell jelenteni prudenciális célokra, akkor a teljes eszközállomány az eszközök teljes értéke a legutolsó auditált, az az Unión belül az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel(\*) összhangban alkalmazandó nemzetközi számviteli standardoknak (IFRS) megfelelően elkészített éves beszámoló alapján, és ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, akkor az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően elkészített éves beszámoló alapján. Azon díjfizető fióktelepek esetében, amelyek nem készítettek éves beszámolót, a teljes eszközállomány az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkének (5) bekezdésében meghatározottaknak megfelelően;
  - c) két vagy több olyan díjfizető fióktelep esetében, amelyek a 3. cikk (3) bekezdésének értelmében egy fióktelepnek minősülnek, az eszközök teljes értékének az egyes díjfizető fióktelepek tekintetében megfelelően meghatározott összege;
  - d) minden egyéb esetben az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkében meghatározottaknak megfelelően;
- \* Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

13. »teljes kockázati kitettség«:

- a) felügyelt csoport esetében a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet(\*\*) 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásával kiszámított érték, kizárva a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok kockázati kitettségének összegét, kivéve, ha a felügyelt csoport másként dönt a 10. cikk (3) bekezdésének c) pontja alapján;
  - b) díjfizető fióktelep és két vagy több olyan díjfizető fióktelep esetében, amelyek a 3. cikk (3) bekezdésének értelmében egy fióktelepnek minősülnek, nulla;
  - c) minden egyéb esetben az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásával kiszámított érték.
- \*\* Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).”

2. A 4. cikk a következőképpen módosul:

- a) Az (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:



- „c) díjfizető szervezetek csoportja esetében a (2) bekezdés rendelkezéseivel összhangban kerül megállapításra.”
- b) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „(2) A díjfizető szervezetek csoportján belüli, a költségek elosztására vonatkozó megállapodások sérelme nélkül a díjfizető szervezetek csoportját egy egységként kell kezelni. A díjfizető szervezetek valamennyi csoportja kijelöli a csoport egésze tekintetében díjfizetésre kötelezettet, és értesíti az EKB-t a díjfizetésre kötelezett személyéről. A díjfizetésre kötelezett székhelyének a mechanizmusban részt vevő tagállamban kell lennie. Az értesítés csak akkor minősül érvényesnek, ha:
- tartalmazza az értesítés hatálya alá tartozó csoport nevét;
  - a díjfizetésre kötelezett aláírta a csoport valamennyi felügyelt szervezete nevében;
  - legkésőbb minden év szeptember 30-áig beérkezik az EKB-hoz annak érdekében, hogy a díjfizetési időszakra vonatkozó díjfizetési felszólítás kibocsátása során figyelembevételre kerülhessen.

Amennyiben a díjfizető szervezetek csoportjára vonatkozóan egynél több értesítés érkezik be időben az EKB-hoz, a határidőhöz legközelebb, azonban azt megelőzően az EKB-hoz beérkezett értesítés az irányadó. Amennyiben valamely felügyelt szervezet azt követően válik a felügyelt csoport részévé, hogy az EKB megkapta a díjfizetésre kötelezetről szóló érvényes értesítést, azt az értesítést e szervezet nevében is aláírtnak kell tekinteni, kivéve, ha írásban ettől eltérően tájékoztatják az EKB-t.”

3. Az 5. cikk a következőképpen módosul:
- A (2) bekezdés második mondatát el kell hagyni.
  - A szöveg a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
 

„(4) A díjfizetési időszak végétől számított négy hónapon belül a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok egyes kategóriáira vonatkozó éves felügyeleti díjak adott díjfizetési időszakra vonatkozó teljes összegét közzéteszik az EKB honlapján.”
4. A 6. cikket el kell hagyni.
5. A 7. cikk a következőképpen módosul:
- A cím helyébe a következő szöveg lép:
 

**„Új felügyelt szervezetek, már nem felügyelt szervezetek vagy a jogállás megváltozása”**
  - A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
 

„(2) Amennyiben az EKB erre vonatkozó határozata következtében az EKB átveszi a közvetlen felügyeletet valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport felett a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 45. cikke szerint, vagy valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport EKB általi közvetlen felügyelete megszűnik a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 46. cikke szerint, az éves felügyeleti díjat azon

hónapok száma alapján kell kiszámítani, amelyek utolsó napján a felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport az EKB közvetlen vagy közvetett felügyelete alá tartozott.”

6. A 9. cikket el kell hagyni.
7. A 10. cikk a következőképpen módosul:
  - a) A (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő szöveg lép:
    - „a) Az egyes felügyelt szervezetek vagy felügyelt csoportok tekintetében fizetendő éves felügyeleti díj kiszámításához használt díjtényezők a referencia-időpontban a következők összegének felelnek meg:
      - i. teljes eszközállomány; és
      - ii. teljes kockázati kitettség.”
  - b) A (3) bekezdés b) pontját el kell hagyni, és az a következő ba), bb), bc) és bd) alponttal egészül ki:
    - ba) „A díjtényezőket az egyes díjfizetési időszakok tekintetében a felügyelt szervezetek által prudenciális célokra jelentett adatok alapján kell kiszámítani, ahol a referencia-időpont az előző díjfizetési időszak december 31-e.
    - bb) Amennyiben valamely felügyelt szervezet a naptári évtől eltérő számviteli év alapján állítja össze az éves beszámolót, ideértve a konszolidált éves beszámolót is, a teljes eszközállomány vonatkozásában a referencia-időpont az előző díjfizetési időszaknak megfelelő számviteli év vége.
    - bc) Amennyiben valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport a ba) vagy bb) pontban meghatározott vonatkozó referencia-időpont után, de azon díjfizetési időszak október 1-je előtt jön létre, amelyre a díjat megállapították és ennek következtében a referencia-időpontra nincsenek díjtényezők, a díjtényezők referencia-időpontja a ba) vagy bb) pontban meghatározott vonatkozó referencia-időponthoz legközelebbi negyedév vége.
    - bd) Azon díjfizetésre kötelezettek tekintetében, amelyekre nem vonatkozik prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség, vagy amelyek a c) ponttal összhangban kizárják a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközállományát és kockázati kitettségének összegét, a díjtényezőket az általuk külön a felügyeleti díj kiszámítása céljából szolgáltatott információ alapján kell meghatározni. E díjfizetésre kötelezettek a díjtényezőket egy EKB határozatnak megfelelően a ba), bb) vagy bc) pont szerint meghatározott vonatkozó referencia-időponttal bocsátják az érintett illetékes nemzeti hatóság rendelkezésére.”
  - c) A (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:
    - „c) A díjtényezők kiszámítása érdekében a felügyelt csoportoknak főszabály szerint ki kell zárniuk a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközállományát és kockázati kitettségének összegét. A

felügyelt csoportok dönthetnek akként is, hogy a díjtényezők megállapítása érdekében nem zárják ki ezeket az eszközállományokat és a kockázati kitettségek összegét.”

- d) A (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:  
 „(4) Az összes díjfizetésre kötelezett teljes eszközállományának összege és az összes díjfizetésre kötelezett teljes kockázati kitettségének összege közzétételre kerül az EKB honlapján.”
- e) Az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:  
 „(5) Amennyiben egy díjfizetésre kötelezett nem bocsátja rendelkezésre a díjtényezőket, úgy az EKB egy EKB határozatnak megfelelően határozza meg a díjtényezőket.”
- f) A (6) bekezdés b) pontja helyébe a következő szöveg lép:  
 „b) A minimális díjösszetevő a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok adott kategóriája éves felügyeleti díjai teljes összegének rögzített százalékaként számítható ki a 8. cikkben foglaltaknak megfelelően meghatározva.
- i. A jelentős felügyelt szervezetek és jelentős felügyelt csoportok kategóriája esetében a rögzített százalék 10 %. Ez az összeg egyenlően kerül elosztásra a díjfizetésre kötelezettek között. A 10 milliárd EUR, vagy ennél kevesebb összes eszközzel rendelkező jelentős felügyelt szervezetek és jelentős felügyelt csoportok vonatkozásában a minimális díjösszetevő megfelelésre kerül.
- ii. A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek és a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok kategóriája esetében a rögzített százalék 10 %. Ez az összeg egyenlően kerül elosztásra a díjfizetésre kötelezettek között. Az 500 millió EUR, vagy ennél kevesebb összes eszközzel rendelkező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok vonatkozásában a minimális díjösszetevő megfelelésre kerül.”
- g) A (6) bekezdés c) pontjában „a 8. és a 9. cikkben” szöveg helyébe a következő szöveg lép:  
 „a 8. cikkben”
- h) A (6) bekezdés utolsó albekezdése helyébe a következő szöveg lép:  
 „Az e bekezdésnek megfelelően elvégzett számítások alapján, valamint az ezen cikk alapján meghatározott díjtényezőkkal összhangban az EKB dönt az egyes díjfizetésre kötelezettek által fizetendő éves felügyeleti díjról. A fizetendő éves felügyeleti díjról a díjfizetési felszólításban adnak tájékoztatást a díjfizetésre kötelezetteknek.”
8. A 12. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:  
 „(1) Az EKB évente díjfizetési felszólítást bocsát ki minden díjfizetésre kötelezett részére, a következő díjfizetési időszak kezdetét követő hat hónapon belül.”
9. A 13. cikk (1) bekezdésének második mondatát el kell hagyni.
10. A 16. cikket el kell hagyni.
11. A 17. cikk a következőképpen módosul:

- a) A cím helyébe a következő szöveg lép: „Jelentés”
  - b) A (2) bekezdést el kell hagyni.
12. A szöveg a következő 17a. cikkel egészül ki:

*„17a. cikk*

**A 2020-as díjfizetési időszakra vonatkozó átmeneti rendelkezések**

- (1) A 2020-as díjfizetési időszakra minden egyes felügyelt szervezet és minden egyes felügyelt csoport tekintetében fizetendő éves felügyeleti díjat az érintett díjfizetésre kötelezett részére 2021-ben kibocsátott díjfizetési felhívás jelöli meg.
- (2) A 2019-es díjfizetési időszakból származó esetleges többletet vagy hiányt, amely a hivatkozott díjfizetési időszak tekintetében felmerült tényleges éves költségeknek a hivatkozott díjfizetési időszakban kivetett becsült éves költségekből történő levonása útján kerül kiszámításra, figyelembe kell venni a 2020-as díjfizetési időszak éves költségeinek meghatározása során.”

*2. cikk*

**Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.  
Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Frankfurt am Mainban, [ÉÉÉÉ. hónap nap]-án/én.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI

© Európai Központi Bank, 2019

Postacím 60640 Frankfurt am Main, Németország  
Telefonszám +49 69 1344 0  
Honlap [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Minden jog fenntartva. A kiadvány sokszorosítása oktatási és nem kereskedelmi célból, a forrás feltüntetésével engedélyezett.

A konkrét szakkifejezések megtalálhatók az [SSM fogalomtárban](#) (csak angol nyelven).