



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ
SUPRAVEGHERE BANCARĂ

Modificarea Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere

Lansarea unei consultări publice
referitoare la modificarea
Regulamentului BCE privind taxele de
supraveghere și răspunsurile la
feedbackul primit din partea publicului
în 2017

BANKENTOEZICHT

Aprilie 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

Cuprins

Introducere	2
1 Sfera de aplicare și motivația	3
2 Prezentare generală a răspunsurilor	5
2.1 Sinteza	5
2.2 Criterii care stau la baza analizei costurilor și beneficiilor	5
2.3 Sinteza principalelor modificări ale cadrului	6
3 Propunerile de modificare a regulamentului	8
3.1 Perceperea taxelor de supraveghere ex-post, după închiderea exercițiului financiar al BCE	8
3.2 Aplicarea unei deduceri la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici	10
3.3 Reutilizarea datelor de supraveghere pentru calcularea taxei de supraveghere	12
4 Alte comentarii referitoare la cadrul privind taxele de supraveghere	16
4.1 Domeniu de aplicare	16
4.2 Factorii taxei	17
4.3 Costul supravegherii	20
4.4 Rolul debitorului taxei	23
4.5 Clarificări privind metodologia de calculare a taxei individuale de supraveghere	24
4.6 Proceduri de facturare și de plată	26
4.7 Limba în care este redactată comunicarea taxei	27
4.8 Alte observații	27
5 Propunerile de modificare a regulamentului	29

Introducere

Scopul prezentului document este acela de a oferi o prezentare generală a observațiilor primite în timpul consultării publice referitoare la reexaminarea Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere (BCE/2014/41)¹ („regulamentul”) din 2017, precum și o evaluare a acestor observații. De asemenea, acesta explică modificările regulamentului propuse de BCE ca urmare a consultării respective și lansează o nouă consultare publică pe marginea acestora.

Modificările propuse vizează cadrul privind taxele de supraveghere al BCE, fără a aduce atingere taxelor de supraveghere impuse de autoritățile naționale competente. De asemenea, modificările propuse nu afectează modificările aduse cadrului juridic mai general care reglementează taxa anuală de supraveghere percepută de BCE, în special Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului² [Regulamentul privind Mecanismul unic de supraveghere (MUS)]. Prin urmare, prezentul document nu are valoare interpretativă și nu este obligatoriu din punct de vedere juridic.

Se așteaptă observații numai cu privire la partea 5 din document, mai exact cu privire la proiectul de Regulament al BCE de modificare a Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene din 22 octombrie 2014 privind taxele de supraveghere (BCE/2014/41) (JO L 311, 31.10.2014, p. 23).

² Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit (JO L 287, 29.10.13, p. 63).

1 Sfera de aplicare și motivația

1. Articolul 30 din Regulamentul privind MUS prevede că „BCE percepe o taxă anuală de supraveghere instituțiilor de credit cu sediul în statele membre participante și sucursalelor înființate într-un stat membru participant de către instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant”.
2. Taxa percepută unei entități supravegheate se calculează în concordanță cu dispozițiile stabilite de Banca Centrală Europeană (BCE) în regulament.
3. Articolul 17 din regulament impune BCE să efectueze, până în 2017, o reexaminare a regulamentului, în special cu privire la metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute de la fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat. La 2 iunie 2017, BCE a lansat o consultare publică pentru a obține feedback și a evalua posibilele îmbunătățiri. Consultarea publică respectivă s-a încheiat la 20 iulie 2017.
4. Reexaminarea a vizat metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute fiecărei entități supravegheate și fiecărui grup supravegheat. Dispozițiile generale privind determinarea cheltuielilor suportate de BCE în legătură cu îndeplinirea atribuțiilor sale legate de supraveghere sunt prevăzute în articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS și, prin urmare, nu intră în sfera de aplicare a reexaminării.
5. După închiderea consultării, BCE a efectuat o analiză a tuturor observațiilor primite. Prezenta document conține evaluarea acestor observații. În secțiunile următoare, pentru fiecare temă, evaluarea BCE este precedată de sinteze ale observațiilor. Pentru a facilita înțelegerea, trimerile la dispoziții specifice din regulamentul în vigoare se bazează pe regulamentul în vigoare, acolo unde este cazul.
6. La redactarea regulamentului de modificare și stabilirea proceselor actualizate, BCE a luat, de asemenea, în considerare contribuțiile furnizate de autoritățile naționale competente (ANC) prin intermediul unor foruri recunoscute, inclusiv Consiliul de supraveghere.
7. În cursul analizei interne a observațiilor, a devenit evident că ar fi utilă aducerea unor clarificări regulamentul. Acestea nu modifică fondul regulamentul, ci sporesc transparența textului juridic.
8. Deși metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere au fost, în general, acceptate, au fost solicitate unele modificări. Ca răspuns la aceste solicitări și după efectuarea unei analize cost-beneficiu, BCE propune modificările metodologice ale regulamentul prezentate în partea 3. Proiectul de regulamentul al BCE de modificare a regulamentul este disponibil în partea 5. Prezenta document lansează o consultare publică deschisă privind modificările specifice propuse în partea 5.

9. Se anticipează că modificările aduse regulamentului vor intra în vigoare la calcularea taxelor anuale de supraveghere pentru perioada de taxare 2020. În ceea ce privește calcularea taxelor de supraveghere pentru 2019, BCE va urma metodologia și procedurile de calcul actuale.
10. Modificările fără caracter legislativ referitoare la operaționalizarea proceselor care nu necesită o actualizare a metodologiei sau a actului juridic sunt explicate în partea 4. În vederea implementării modificărilor care au fost acceptate, BCE urmează o abordare etapizată, care prevede intrarea în vigoare a acestora în cursul unor cicluri de taxare succesive.

2 Prezentare generală a răspunsurilor

2.1 Sinteză

11. În cadrul consultării publice desfășurate în perioada 2 iunie-20 iulie 2017, au fost primite, în total, 13 reacții, cuprinzând 73 de observații, cifre care reprezintă o reducere semnificativă a numărului de reacții și observații individuale comparativ cu consultarea publică organizată în 2014. Au fost primite reacții din partea a opt asociații bancare, patru entități sau grupuri supravegheate și a unui alt participant pe piață. Deși dispozițiile generale privind determinarea cheltuielilor suportate de BCE pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere depășesc sfera de aplicare a reexaminării, au fost primite și observații pe această temă.
12. Observațiile respondenților care au fost de acord ca feedbackul lor să fie publicat sunt disponibile pe website-ul [Supravegherii bancare a BCE](#).

2.2 Criterii care stau la baza analizei costurilor și beneficiilor

13. **Analiza cost-beneficiu a fost realizată utilizând date privind taxele de supraveghere din 2016, 2017 și 2018.** Estimările prezentate în cadrul acestui document se bazează pe date din 2018 și sunt supuse unor variații ale (i) taxei anuale totale care urmează a fi percepută, (ii) numărului de debitori ai taxei, (iii) valorilor aplicabile ale activelor totale și expunerii totale la risc și (iv) modificărilor factorilor proprii ai taxei fiecărei entități.
14. Criteriile de evaluare sunt reiterate mai jos:
 - (a) **îndeplinirea cerințelor juridice:** la stabilirea modalităților taxei, BCE a pus în aplicare dispozițiile Regulamentului privind MUS care stabilesc parametrii principali ai taxei anuale de supraveghere. Trebuie asigurată în continuare conformitatea cu Regulamentul privind MUS și alte dispoziții relevante din dreptul UE;
 - (b) **impactul alocării taxei:** la evaluarea măsurilor potențiale, au fost avute în vedere în special două aspecte: (i) numărul de entități și grupuri supravegheate afectate direct de dispoziția analizată și (ii) impactul asupra distribuirii costurilor între alte entități din aceeași categorie;
 - (c) **impactul administrativ asupra entităților și grupurilor supravegheate:** au fost luate în considerare costurile generate de o posibilă sarcină administrativă suplimentară și evitarea duplicărilor inutile în raportarea datelor;
 - (d) **limitarea volatilității taxei anuale:** s-a evaluat în ce măsură este asigurată stabilitatea pentru entitățile și grupurile supravegheate, în

vederea reducerii la minimum a variațiilor neprevăzute ale taxei anuale de supraveghere;

- (e) **costul financiar pentru BCE:** au fost analizate eforturile suplimentare necesare pentru implementarea și menținerea de către BCE a mecanismului taxei anuale de supraveghere, ținând cont de faptul că taxa de supraveghere care urmează a fi percepută este majorată de costurile suplimentare suportate de BCE.

2.3 Sinteza principalelor modificări ale cadrului

15. BCE a realizat o analiză a costurilor și beneficiilor preconizate în urma implementării observațiilor primite, luând în considerare un set predefinit de criterii stabilite în [documentul de consultare](#) prin care a fost lansată consultarea publică din 2017. Pe baza acestei analize, sunt propuse modificări ale regulamentului, care abordează chestiuni specifice ale cadrului privind taxele de supraveghere, continuând totodată să asigure menținerea principiilor fundamentale ale simplității, corectitudinii și proporționalității.
16. Ulterior consultării, BCE a implementat o serie de măsuri cu efect rapid (*quick wins*) prin actualizarea secțiunii dedicate taxelor de supraveghere de pe website-ul său privind supravegherea bancară, axându-se pe (i) furnizarea de instrumente pentru o mai bună estimare a taxei de supraveghere care trebuie plătită de entitățile sau grupurile supravegheate ([Estimați-vă taxa](#)) și (ii) conținut mai detaliat explicând calcularea valorii totale a taxelor anuale și repartizarea acestora între instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative ([Valoarea totală a taxelor anuale](#)).
17. Modificările propuse pot fi sintetizate în temele principale prezentate în continuare.
18. **Perceperea taxelor de supraveghere ex-post.** Prin această modificare, taxele de supraveghere nu vor mai fi percepute pe baza costurilor de supraveghere estimate. În schimb, taxele vor fi calculate utilizând costurile anuale efective ale supravegherii bancare europene, respectiv după închiderea perioadei de taxare. Această modificare nu presupune niciun fel de costuri suplimentare pentru debitorii taxei. Beneficiile pentru debitorii taxei derivă din (i) eliminarea reportării surplusurilor și deficitelor între suma estimată pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere și costurile efective suportate și (ii) facilitarea unui calendar mai favorabil pentru procesele critice, precum perioada alocată trimerii de observații privind factorii taxei și plata taxelor.
19. **Aplicarea unei deduceri la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici.** Se propune o deducere pentru instituțiile mai puțin semnificative cu active totale sub 500 de milioane EUR. Circa 50% dintre instituțiile mai puțin semnificative ar beneficia de această deducere, reducându-și efectiv taxele cu un procent cuprins între 7% și 50%. Taxele de supraveghere pentru instituțiile mai puțin

semnificative care nu beneficiază de deducere ar consemna o creștere moderată de aproximativ 3%.

20. **Reutilizarea datelor de supraveghere disponibile la BCE.** Prin eliminarea furnizării separate a factorilor taxei, se anticipează un plus de eficiență în cazul a peste 90% dintre entitățile și grupurile supravegheate. Acesta poate fi obținut prin reutilizarea datelor de supraveghere deja disponibile la BCE pentru calcularea taxei de supraveghere de plătit. Întrucât factorii taxei nu pot fi derivați din datele de supraveghere în cazul grupurilor supravegheate care exclud, la calcularea taxei, activele filialelor din state membre neparticipante și țări terțe sau al sucursalelor care nu au obligația de a raporta informații financiare în materie de supraveghere în conformitate cu Regulamentul (UE) 2015/534³, instituțiile respective vor trebui să furnizeze în continuare factorii taxei printr-un proces specific.
21. **Versiunile lingvistice ale comunicării taxei.** Deși elaborarea și menținerea unui proces specific nou va majora costurile financiare pentru BCE, este evident că debitorii taxei vor avea de câștigat de pe urma posibilității de a primi comunicările taxei în limbile statelor membre în care sunt stabilite entitățile și grupurile supravegheate. Prin urmare, BCE intenționează să emită comunicările taxei în toate limbile oficiale ale UE.
22. **Modificarea cerinței de a transmite verificările de către auditor ale datelor privind activele totale ale sucursalelor.** Pentru majoritatea sucursalelor plătitoare de taxă, care reprezintă aproximativ 6% din totalul entităților plătitoare de taxă, obligația furnizării verificării de către auditor a datelor privind activele totale ale unei sucursale în scopul taxei de supraveghere a BCE este disproporționată față de taxa de supraveghere de plătit. Prin urmare, se propune ca sucursalelor plătitoare de taxă să li se permită să trimită, în locul unei declarații a auditorului, o scrisoare de validare a factorului taxei.

³ Regulamentul (UE) nr. 2015/534 al Băncii Centrale Europene din 17 martie 2015 privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere (BCE/2015/13) (JO L 86, 31.3.2015, p. 13).

3 Propunerile de modificare a regulamentului

23. Ca răspuns la observațiile primite, BCE propune modificări ale metodologiei privind taxele de supraveghere, luând în considerare experiența dobândită de la adoptarea sa în anul 2014, disponibilitatea datelor de supraveghere și variațiile populației de entități și grupuri supravegheate. În procesul de examinare a modificărilor referitoare la dispozițiile privind taxele de supraveghere, BCE a vizat consolidarea principiului corectitudinii și proporționalității pentru toate entitățile și grupurile supravegheate, precum și sporirea eficienței și transparenței cadrului privind taxele de supraveghere al BCE.
24. În cursul analizei interne a observațiilor și al redactării modificărilor regulamentului, a devenit evident că ar fi utilă aducerea unor clarificări editoriale. Acestea nu modifică fondul regulamentului, ci sporesc transparența textului juridic. De exemplu, în proiectul de modificare, articolele 5, 6 și 9 au fost combinate, clarificându-se textul referitor la determinarea valorii totale a taxei anuale de supraveghere și evitându-se repetițiile.
25. Astfel cum s-a menționat la articolul 10 alineatul (3) litera (b) din regulament, metodologia și procedurile pentru calcularea și colectarea datelor privind factorii taxei, respectiv activele totale (AT) și expunere totală la risc (ETR), sunt stabilite de BCE și publicate pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE. Deși regulamentul stabilește principalele variabile utilizate pentru stabilirea factorilor taxei, Decizia (UE) 2015/530⁴ (Decizia privind factorii taxei) prevede proceduri mai detaliate.
26. BCE va modifica Decizia privind factorii taxei în vederea alinierii acesteia cu modificările aduse regulamentului. Se preconizează că Decizia privind factorii taxei modificată va fi adoptată odată cu regulamentul modificat.

3.1 Perceperea taxelor de supraveghere ex-post, după închiderea exercițiului financiar al BCE

27. *În urma analizei interne a observațiilor, BCE propune să se înceapă perceperea taxelor de supraveghere ex-post, respectiv după închiderea exercițiului financiar și cunoașterea costurilor efective suportate de BCE pentru supravegherea bancară. Această abordare reprezintă deja o practică consacrată în unele țări din zona euro.*

⁴ Decizia (UE) 2015/530 a Băncii Centrale Europene din 11 februarie 2015 privind metodologia și procedurile pentru determinarea și colectarea datelor referitoare la factorii taxei utilizate pentru calcularea taxelor anuale de supraveghere (BCE/2015/7) (JO L 84, 28.3.2015, p. 67).

28. Prin facturarea ex-post, calcularea taxelor anuale de supraveghere individuale pe debitor al taxei ar avea loc în primul semestru al anului următor, pe baza costurilor efective suportate pentru supravegherea bancară. Pentru menținerea transparenței și facilitarea procedurilor bugetare interne ale debitorilor taxei, BCE ar continua să publice o estimare a costurilor anuale de supraveghere. Se intenționează includerea estimării anuale a costurilor de supraveghere în capitolul „Raportări referitoare la utilizarea resurselor prevăzute în buget” din Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere, care este publicat în luna martie a fiecărui an.
29. În prezent, BCE încasează plăți în avans aferente taxei anuale de supraveghere, respectiv înainte de cunoașterea costurilor anuale efective, prin perceperea costurilor anuale estimate pe baza bugetului BCE pentru atribuții de supraveghere.
30. Ulterior, se aplică o ajustare a taxei anuale de supraveghere din anul următor pentru diferența dintre costurile anuale estimate și cele efective pentru anul în curs, respectiv se ia în considerare orice surplus sau deficit rezultat din diferența între costurile estimate în luna aprilie a fiecărui an și costurile efective de la sfârșitul anului.
31. Calcularea taxelor anuale de supraveghere de plătit pe entitate individuală are, de obicei, loc în trimestrul III al fiecărui an, iar facturarea, în trimestrul IV, luând în considerare modificările statutului de supraveghere al entităților supravegheate înregistrate și validate de BCE la dată-limită (sfârșitul lunii iulie în 2018). Pentru modificările validate după această dată, fie se percepe o taxă suplimentară, fie se efectuează o rambursare pe bază ad-hoc.

Data de referință pentru factorii taxei

32. În cadrul noului proces, data de referință pentru factorii taxei aplicați (activele totale și expunerea totală la risc) ar rămâne 31 decembrie a anului care precede perioada de taxare pentru care este percepută taxa. De exemplu, taxele de plătit pentru perioada de taxare 2020 vor fi determinate și facturate în semestrul I 2021, pe baza factorilor taxei cu data de referință 31 decembrie 2019.
33. S-ar obține astfel timp suplimentar pentru validarea datelor privind factorii taxei pe baza raportării financiare (FINREP) și a raportării comune (COREP), în special pentru procesarea retransmiterilor de date în urma verificării de către auditor, dacă este cazul. Menținerea aceleiași date de referință este consecventă cu modificarea propusă de a permite reutilizarea datelor disponibile la BCE pentru determinarea factorilor taxei (a se vedea partea 3.3).
34. Se anticipează că regulamentul modificat va intra în vigoare în anul 2019 și va fi aplicat pentru perioada de taxare 2020. Astfel, 2020 ar fi un an de tranziție în care nu sunt facturate taxe de supraveghere pentru debitorii taxei.

Data-limită pentru includerea modificărilor aduse listei debitorilor taxei

35. Schimbarea momentului perceperii taxelor anuale ar permite ca taxele de supraveghere să fie calculate utilizând o listă de debitori ai taxei care ia în considerare evenimentele relevante care se produc în anul pentru care sunt percepute taxele. Aceste evenimente pot include noi autorizări, retrageri ale autorizațiilor, modificări ale statutului de supraveghere, precum și fuziuni și achiziții.
36. Prin urmare, pentru calcularea taxelor aferente anului 2020 (care urmează să fie facturate în 2021), BCE ar lua în considerare variațiile populației de debitori ai taxei pentru cea mai mare parte a perioadei de taxare 2020.
37. Un avantaj practic al acestei modificări ar fi acela că momentul proceselor critice ar putea fi mai favorabil, de exemplu s-ar evita perioada de vârf a concediilor de vară pentru revizuirea factorilor taxei de către entitățile supravegheate. Intenția este de a pune la dispoziție factorii taxei pe portalul online în ultimul trimestru al perioadei de taxare, lăsând mai mult timp debitorilor taxei pentru transmiterea de observații.
38. Ar trebui menționat, totuși, că, deși se așteaptă ca facturarea ex-post să reducă necesitatea recalculării taxelor anterioare, pot fi încă efectuate recalculări, dat fiind decalajul inevitabil între eventualele modificări ale statutului și notificarea deciziilor privind aceste modificări.
39. De asemenea, se propune mutarea termenului pentru transmiterea formularului de desemnare a debitorului taxei și a datelor de contact actualizate de către debitorii taxei de la 1 iulie la 30 septembrie în perioada de taxare respectivă (pentru alte observații legate de debitorii taxei, a se vedea partea 4.4 „Rolul debitorului taxei”).
40. Deși colectarea taxelor va avea loc ex-post, costurile și veniturile efective vor continua să fie evidențiate în situațiile financiare ale BCE cu trimitere la exercițiul financiar relevant, în concordanță cu standardele contabile aplicabile.

3.2 Aplicarea unei deduceri la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici

41. *Introducerea unei deduceri la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici a fost sugerată în răspunsurile la consultarea publică. Unii respondenți au sugerat că aceasta ar trebui aplicată în cazul instituțiilor mai puțin semnificative cu active totale în valoare de 3 miliarde EUR sau mai puțin, în timp ce alții au susținut un prag de 500 de milioane EUR. Un respondent a solicitat introducerea unei sume fixe de plătit drept componentă minimă a taxei. Alții au sugerat eliminarea componentei*

minime a taxei sau calcularea acesteia fără a se face distincție între instituții semnificative și instituții mai puțin semnificative.

42. În scopul acordării unei înlesniri suplimentare instituțiilor mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici, BCE sprijină introducerea unei deduceri la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative cu active totale în valoare de 500 de milioane EUR sau mai puțin.
43. Componenta minimă a taxei reprezintă efortul minim de supraveghere pe care trebuie să îl suporte instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative și care, la rândul său, justifică diferențierea dintre cele două categorii. Aceasta este fixată, la articolul 10 alineatul (6) din regulament, la 10% din taxa totală percepută pentru fiecare dintre cele două categorii. Instituțiile semnificative de dimensiuni mai mici beneficiază deja de o deducere la componenta minimă a taxei, care, pentru entitățile cu active totale în valoare de 10 miliarde EUR sau mai puțin, este înjumătățită.
44. De la stabilirea metodologiei privind taxele de supraveghere, numărul debitorilor taxei a înregistrat o reducere de peste 15% la cel mai înalt nivel de consolidare în cadrul populației de instituții mai puțin semnificative. Calcularea componentei minime a taxei utilizând ca numitor numărul de entități din cadrul populației de instituții mai puțin semnificative a condus la o majorare inevitabilă a componentei minime de plătit, ca urmare a scăderii numărului de debitori ai taxei. Pe lângă majorarea taxei totale, aceasta a determinat o creștere cu peste 60% a componentei minime a taxei de plătit în perioada 2015-2018.
45. Deducerea propusă ar reduce efectiv taxele de plătit de către instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici cu un procent cuprins între 7% și aproape 50%. Modificarea ar însemna că aproximativ 100 de instituții mai puțin semnificative ar plăti o taxă inferioară sumei de 1 100 EUR.⁵ Numărul debitorilor taxei care plătesc taxe sub 2 000 EUR ar crește cu 320%, ajungând la aproape 470. În tabelul de mai jos este prezentat un exemplu de evoluții posibile ale taxelor individuale.

EUR	AT	ETR	Taxa pentru 2018	Taxa estimată după deducere
Entitatea A	6 250 000	1 800 000	1 720	880
Entitatea B	165 000 000	60 000 000	2 970	2 120
Entitatea C	20 000 000 000	13 000 000 000	213 640	219 530

46. Se anticipează că impactul financiar asupra entităților din cadrul populației de instituții mai puțin semnificative care nu beneficiază de deducere va fi moderat. Pe baza datelor din 2018, se estimează că taxele de supraveghere pentru

⁵ După cum s-a explicat în partea 2.2, cifrele din această secțiune servesc numai ca exemplu, bazându-se pe date din 2018.

instituțiile mai puțin semnificative respective vor crește cu până la 3%, respectiv cu mai puțin de 10 000 EUR.

47. În evaluarea sa, BCE a ținut, de asemenea, cont de eficiența operațională și costul financiar scăzut pentru BCE al acestei modificări. Întrucât modificarea reflectă metodologia utilizată pentru instituțiile semnificative, nu ar fi necesară o dezvoltare a sistemului.
48. Componenta variabilă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative ar fi calculată urmând abordarea utilizată în cazul instituțiilor semnificative:
 - (a) odată ce instituțiile mai puțin semnificative eligibile pentru deducere au fost identificate, componenta minimă a taxei va fi înjumătățită;
 - (b) componenta variabilă pentru instituțiile mai puțin semnificative va fi majorată cu valoarea totală a deducerilor aplicate instituțiilor mai puțin semnificative;
 - (c) componenta variabilă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative va fi alocată debitorilor taxei din cadrul acestor instituții pe baza factorilor taxei.
49. Propunerea de a introduce o deducere la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative cu active totale în valoare de 3 miliarde EUR sau mai puțin nu este considerată sustenabilă. Aproape 90% dintre instituțiile mai puțin semnificative ar intra în această categorie, ceea ce ar conduce, în cazul celor aflate în apropierea limitei superioare (cu active totale apropiate, dar inferioare valorii de 3 miliarde EUR), la o majorare totală a taxei de supraveghere care ar depăși deducerea aplicată. Aceasta motivează decizia de a accepta propunerea referitoare la un prag de 500 de milioane EUR.
50. Nivelul actual al componentei minime a taxei este de 10% din suma totală care urmează a fi percepută pentru respectiva categorie (instituții semnificative sau instituții mai puțin semnificative). Nu se consideră adecvată determinarea unei valori fixe a componentei minime a taxei, întrucât aceasta ar introduce în metodologia de calcul o variabilă suplimentară, care ar trebui calculată anual sau, cel puțin, periodic.

3.3 Reutilizarea datelor de supraveghere pentru calcularea taxei de supraveghere

51. *O serie de respondenți au sugerat o modificare a procedurii de colectare a factorilor taxei prin reutilizarea informațiilor de supraveghere incluse în formularele de raportare FINREP și COREP. Funcția care permite debitorilor taxei să își vizualizeze datele privind factorii taxei pe portalul online pentru taxele de supraveghere înainte ca acestea să fie utilizate pentru determinarea taxelor de supraveghere de plătit a fost considerată drept un element de verificare care ar trebui menținut.*

52. Având în vedere beneficiile pe care această modificare le va aduce procesului de colectare în ansamblu, aceste observații sunt acceptate.
53. În prezent, entitățile și grupurile supravegheate transmit anual BCE prin intermediul ANC valoarea AT și a ETR în vederea determinării taxei de supraveghere de plătit.
54. Se propune încetarea colectării dedicate a factorilor taxei pentru marea majoritate a debitorilor taxei și reutilizarea, în schimb, în scopul calculării taxelor de supraveghere a datelor de supraveghere raportate BCE prin intermediul ANC în baza Regulamentului (UE) nr. 680/2014⁶ și a Regulamentului (UE) nr. 2015/534.
55. Deși va reduce sarcina raportării pentru mai mult de 90% dintre entitățile și grupurile supravegheate, modificarea procesului aferent factorilor taxei nu este fezabilă în cazul:
- (a) grupurilor supravegheate care, în scopul calculării taxei lor de supraveghere, exclud activele filialelor cu sediul în state membre neparticipante⁷ (reducând astfel taxa de supraveghere de plătit), deoarece BCE nu ar dispune de aceste date din alte surse;
 - (b) sucursalelor plătitoare de taxă stabilite în state membre participante de către instituții de credit cu sediul în state membre neparticipante, care nu au obligația raportării de informații financiare în materie de supraveghere în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 2015/534. Totuși, aceste sucursale vor avea, de asemenea, posibilitatea de a-și determina factorul taxei reprezentat de activele totale pe baza valorii totale a activelor calculată în scopuri prudențiale sau astfel cum este stabilită pe baza celor mai recente conturi anuale auditate, întocmite în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) sau cu legislația contabilă națională aplicabilă, ori astfel cum este determinată în conformitate cu articolul 51 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17)⁸.

Aceste două categorii ar trebui să transmită în continuare separat datele privind factorii taxei către BCE, prin intermediul ANC, în concordanță cu abordarea actuală. Calendarele transmiterii datelor aferente factorilor taxei către BCE prin intermediul ANC vor fi stabilite în Decizia privind factorii taxei actualizată.

⁶ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în privința raportării în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁷ A se vedea considerentul 77 din Regulamentul privind MUS.

⁸ Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (BCE/2014/17) (JO L 141, 14.5.2014, p. 1).

56. Se așteaptă o creștere a volumului de lucru în cadrul BCE, întrucât vor fi necesare măsuri suplimentare de implementare a noilor proceduri și de asigurare a calității datelor. Cu toate acestea, noul proces ar elimina o etapă de verificare existentă, în care cifrele furnizate de entitățile plătitoare de taxă sunt verificate în raport cu cele deja disponibile la ANC și BCE. Această etapă de verificare evidențiază probleme de calitate, conducând la un număr considerabil de retransmiteri ale datelor de supraveghere către BCE.
57. În plus, succesul acestui nou proces depinde în mare măsură de conformarea entităților și grupurilor supravegheate cu dispozițiile articolului 3 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014, în conformitate cu care cifrele auditate și alte rectificări trebuie transmise fără întârziere autorităților competente.
58. Respondenții consideră funcția de verificare a factorilor taxei aplicată pentru calcularea taxei de supraveghere, astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (2) din Decizia privind factorii taxei, drept o măsură valoroasă, aceasta fiind păstrată în procesul de colectare actualizat. Durata sa va fi extinsă pentru a acorda debitorilor taxei timp suplimentar pentru prezentarea de observații cu privire la factorii taxei, în cazul în care îi consideră incorecți.
59. BCE se bazează pe o dată unică de referință (data de 31 decembrie a perioadei de taxare anterioare) pentru factorii taxei, astfel cum se specifică la articolul 10 din regulament. Întrucât BCE preconizează reutilizarea datelor de supraveghere existente și având în vedere calendarul modificat al facturării taxelor de supraveghere (partea 3.1), se propune, de asemenea, extinderea procesului aferent factorilor taxei pentru a include debitorii taxei înființați la data de referință sau ulterior.
60. În baza metodologiei actuale, BCE calculează numai componenta minimă a taxei pentru aceste entități, dată fiind indisponibilitatea datelor la data de referință. În cazul modificărilor produse după data de referință de 31 decembrie, dar înaintea datei de 1 octombrie din perioada de taxare, BCE propune determinarea componentei variabile a taxei pe baza următoarelor date de raportare în scopuri de supraveghere trimestriale disponibile. Această modificare ar afecta un număr limitat de debitori ai taxei nou-înființați (pe baza experienței anterioare, se așteaptă ca acest număr să se situeze în jurul a 20 de entități).
61. De exemplu, în conformitate cu procedura actuală, dacă o instituție de credit la cel mai înalt nivel de consolidare nou-înființată în statele membre participante ar fi autorizată la 10 februarie 2019, factorii taxei nu ar fi disponibili, întrucât instituția nu ar fi încă înființată la data de referință (31 decembrie 2018). Prin urmare, taxa anuală de supraveghere pentru perioada de taxare 2019 pentru această entitate ar fi calculată utilizând numai componenta minimă a taxei pentru numărul de luni complete din cadrul perioadei de taxare în care instituția

este o entitate supravegheată,⁹ mai exact cele zece luni cuprinse între martie și decembrie 2019 inclusiv.

62. În temeiul modificării propuse, pe lângă componenta minimă a taxei, BCE ar ține seama de AT și ETR raportate de instituție în cadrul raportării în scopuri de supraveghere de la sfârșitul lunii martie 2019 și le-ar utiliza pentru calcularea componentei variabile a taxei pentru toate lunile în care taxa de supraveghere trebuie plătită de debitorul taxei (în acest exemplu, cele zece luni cuprinse în perioada martie-decembrie 2019). Debitorul taxei ar fi atunci inclus în procesul standard începând cu anul 2020.
63. Aceeași metodologie se va aplica în cazul unei noi sucursale înființate într-un stat membru participant de o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant, care are obligația raportării informațiilor financiare în materie de supraveghere în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 2015/534. Sucursalele care nu au obligația raportării informațiilor financiare în materie de supraveghere în temeiul Regulamentului (UE) nr. 2015/534 transmit aceste date BCE prin intermediul ANC, în conformitate cu procedurile prevăzute de BCE.
64. În cazul entităților înființate după data de 1 octombrie, taxa de supraveghere percepută va consta într-o componentă minimă a taxei pentru numărul de luni complete de supraveghere.
65. Modificările aduse procesului de determinare și colectare a factorilor taxei vor fi implementate prin modificarea Deciziei privind factorii taxei.
66. *Un respondent a sugerat extinderea perioadei care face obiectul taxelor de supraveghere pentru a include luna în care supravegherea încetează.*
67. În prezent, atunci când o entitate supravegheată încetează să existe (de exemplu, ca urmare a retragerii autorizației sau a închiderii unei sucursale supravegheate), taxa de supraveghere se calculează în funcție de numărul de luni complete în care entitatea sau grupul supravegheat(ă) a fost supravegheat(ă).
68. Această abordare este similară celei aplicate în cazul unor debitori ai taxei nou-autorizați, în cadrul căreia BCE percepe o taxă pentru fiecare lună completă de supraveghere. Întrucât această abordare este considerată echitabilă și proporțională, sugestia nu este acceptată.

⁹ A se vedea articolul 7 alineatul (1) din regulament.

4 Alte comentarii referitoare la cadrul privind taxele de supraveghere

69. Următoarele secțiuni conțin evaluarea BCE privind observațiile primite în legătură cu procesele de taxare care nu necesită o actualizare a regulamentului.

4.1 Domeniu de aplicare

70. *Un respondent a exprimat opinia potrivit căreia BCE nu ar trebui să perceapă taxe de supraveghere entităților care nu se află sub supravegherea sa directă (mai exact, instituțiilor mai puțin semnificative). S-a subliniat faptul că aceste entități plătesc deja taxe anuale de supraveghere către ANC din țările lor.*

71. BCE i-a fost conferită atribuția supravegherii indirecte a instituțiilor mai puțin semnificative, care presupune costuri. Prin urmare, entităților respective ar trebui să li se perceapă taxe de supraveghere.

72. Articolul 30 din Regulamentul privind MUS prevede că BCE percepe o taxă anuală de supraveghere pentru a acoperi cheltuielile suportate în legătură cu atribuțiile care îi sunt conferite în temeiul articolelor 4-6 din regulamentul menționat. Aceste articole acoperă, de asemenea, supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative.

73. În plus, considerentul 77 din Regulamentul privind MUS clarifică faptul că, pentru a asigura independența BCE față de influențe nejustificate, costurile activității de supraveghere ar trebui suportate de entitățile care fac obiectul acesteia. În conformitate cu articolul 6 din Regulamentul privind MUS, BCE i-a fost încredințată responsabilitatea funcționării eficiente și coerente a MUS și monitorizarea funcționării mecanismului, pe baza repartizării responsabilităților între BCE și ANC. În plus, BCE i-a fost încredințată sarcina supravegherii macroprudențiale a instituțiilor semnificative și a instituțiilor mai puțin semnificative. Prin urmare, taxele sunt percepute și instituțiilor mai puțin semnificative care sunt supravegheate indirect de BCE și acoperă cheltuielile suportate de BCE în legătură cu atribuțiile care i-au fost conferite prin Regulamentul privind MUS.

74. În conformitate cu articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul privind MUS, taxele de supraveghere ale BCE nu aduc atingere dreptului ANC de a percepe taxe în conformitate cu dreptul național.

75. *Un alt respondent a sugerat includerea societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte în domeniul de aplicare a regulamentului. Același respondent a solicitat clarificarea aspectului calculării taxelor anuale de supraveghere de către BCE numai la cel mai înalt nivel de consolidare.*

76. În conformitate cu articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, BCE poate percepe o taxă anuală de supraveghere numai instituțiilor de credit cu sediul într-un stat membru participant și sucursalelor înființate într-un stat membru participant de către instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant.
77. Conform articolului 30 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS, BCE este obligată să calculeze taxa la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante, care include, de asemenea, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte cu sediul în state membre participante.

4.2 Factorii taxei

Excluderea activelor entităților cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe

78. *Un respondent a sugerat o modificare a regulamentului astfel încât să nu se permită reducerea taxei anuale prin transferul activelor ponderate în funcție de risc dincolo de frontierele naționale fie temporar, la data raportării, fie permanent.*
79. Pentru menținerea simplității în cadrul raportării factorilor taxei și limitarea sarcinii administrative a entităților plătitoare de taxă, această sugestie nu este acceptată.
80. Conform articolului 30 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS, taxele se calculează la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante. În plus, la considerentul 77 din Regulamentul privind MUS se specifică faptul că din calculul taxelor ar trebui exclusă orice filială cu sediul într-un stat membru neparticipant. Prin urmare, ca regulă generală, grupurile supravegheate ar trebui să excludă activele filialelor situate în state membre neparticipante și în țări terțe.¹⁰ Cu toate acestea, costurile producerii datelor necesare pot fi ridicate. Din acest motiv, grupurilor supravegheate li se oferă opțiunea achitării unei taxe calculate pe baza datelor furnizate la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante, care include filialele înființate în state membre neparticipante, chiar dacă acest calcul ar putea conduce la o taxă mai ridicată.
81. S-a observat că atenuarea denaturării factorilor taxei ca urmare a transferului de active dincolo de frontierele naționale ar fi posibilă, dar ar implica costuri suplimentare, fie sub forma unei noi sarcini de raportare pentru entitățile plătitoare de taxă (raportare mai frecventă sau raportare mai complexă pe baza unei perioade de deținere, în locul raportării punctuale, și proceduri mai complexe de verificare a datelor), fie sub forma impunerii unor restricții cu

¹⁰ A se vedea articolul 10 alineatul (3) litera (c) din regulament.

privire la politica actuală, care permite excluderea filialelor din state membre neparticipante și țări terțe, situație care nu ar fi în concordanță cu considerentul 77 din Regulamentul privind MUS.

82. *Un alt respondent a sugerat ca activele sucursalelor înființate în state membre neparticipante și țări terțe ar putea fi excluse din calculul taxei de supraveghere în același mod precum cele ale filialelor înființate în aceste țări.*
83. Conform articolului 30 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS, taxele se calculează la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante. Prin urmare, activele sucursalelor înființate în state membre neparticipante și țări terțe de către instituții de credit cu sediul în state membre participante trebuie incluse în scopul calculării taxelor de supraveghere.

Determinarea factorilor taxei

84. *Mai mulți respondenți au transmis sugestii privind metodologia de determinare a factorilor taxei. Sugestiile respective au privit:*
- (a) *inclusiunea unor factori ai taxei suplimentari pentru determinarea taxei anuale de supraveghere, precum numărul jurisdicțiilor în care entitatea este activă, numărul entităților juridice din cadrul unui grup consolidat sau eforturi diferențiate în funcție de categoria de risc aplicabilă menționată în cerința de capital;*
 - (b) *excluderea creditelor promoționale din AT;*
 - (c) *calcularea ETR conform metodei standardizate (spre deosebire de modelul intern);*
 - (d) *ajustarea factorului taxei ETR cu un coeficient determinat pe baza raportului dintre rata $P2R+P2G$ ¹¹ a entității și rata medie $P2R+P2G$ a grupului relevant.*
85. O caracteristică comună a acestor sugestii este aceea că ridică probleme referitoare la disponibilitatea, fiabilitatea sau obiectivitatea datelor și, prin urmare, nu sunt acceptate.
86. Regulamentul privind MUS precizează că taxele de supraveghere trebuie să se bazeze pe criterii obiective legate de importanța și profilul de risc al entității supravegheate, inclusiv de activele ponderate în funcție de risc ale acesteia. Atunci când a selectat cele mai bune măsuri pentru aceste criterii, BCE a încercat să reducă la minimum sarcina administrativă și operațională pentru toate entitățile supravegheate. Indicatorii aleși, respectiv AT și ETR, fac deja parte din cadrul de raportare în scopuri de supraveghere, sunt bine definiți și, pentru marea majoritate a entităților supravegheate, auditați.

¹¹ P2R: cerință de capital din Pilonul 2; P2G: orientare din Pilonul 2.

87. Devierea de la acești indicatori robuști ar putea introduce costuri ridicate de implementare atât pentru BCE, cât și pentru debitorii taxei, de exemplu legate de verificarea datelor de către părți terțe independente.
88. În plus, modificările sugerate ar limita posibilitatea BCE de a implementa simplificarea procesului de colectare a datelor (explicat în partea 3.3), întrucât, în cazul unora dintre indicatori, ar fi necesar un cadru de raportare dedicat.

Factorii taxei pentru sucursalele plătitoare de taxă

89. *Un respondent a sugerat că factorul ETR ar trebui impus sucursalelor plătitoare de taxă și luat în considerare la calcularea taxei anuale de supraveghere. Câțiva respondenți au sugerat modificarea ponderii factorului taxei AT pentru sucursalele plătitoare de taxă la 100%.*
90. Aceste sugestii nu sunt acceptate, întrucât s-a ajuns la concluzia că, dată fiind indisponibilitatea generală a datelor, costurile financiare substanțiale pentru estimarea acestora ar fi disproporționate în raport cu criteriile obiective referitoare la importanța și profilul de risc al entităților vizate.
91. Factorul taxei ETR nu este, în general, disponibil pentru sucursale. Prin urmare, estimarea unei valori a ETR ar reprezenta o cerință extrem de împovărătoare pentru entitățile respective. În plus, întrucât acestor entități nu li se impune să furnizeze aceste date conform cadrelor armonizate de raportare a datelor statistice, validarea datelor ar reprezenta, de asemenea, un demers dificil și costisitor pentru BCE.
92. În anul 2018, BCE a perceput taxe pentru mai puțin de 200 de sucursale plătitoare de taxă. Deși reprezintă o minoritate considerabilă, ar trebui recunoscut faptul că marea majoritate a acestora sunt instituții mai puțin semnificative cu active totale sub 3 miliarde EUR. Creșterea costurilor pentru sucursalele plătitoare de taxă și pentru BCE asociată acestor sugestii este considerată disproporționată, având în vedere totalul taxelor anuale colectate de la aceste entități, care s-a ridicat la aproximativ 1% din totalul taxelor colectate în 2018.
93. Utilizarea AT ponderate la 50% ca factor unic al taxei pentru sucursale este considerată a fi în concordanță cu proporționalitatea activităților de supraveghere.
94. *A fost primită o sugestie privind excluderea, în general, a sucursalelor plătitoare de taxă de la transmiterea obligatorie a unei verificări a conturilor financiare efectuate de un auditor, întrucât aceste date statistice referitoare la sucursale nu fac, de regulă, obiectul unei obligații de auditare în alte scopuri contabile sau de raportare. Respondentul a explicat că, adesea, costul obținerii unei astfel de verificări depășește taxa percepută.*

95. În conformitate cu principiul potrivit căruia costurile suportate pentru furnizarea datelor solicitate nu ar trebui să fie disproporționate în raport cu taxele percepute, BCE propune modificarea acestei cerințe în Decizia privind factorii taxei actualizată. Sucursalelor plătitoare de taxă li s-ar solicita să transmită scrisori semnate de conducere de validare a valorii activelor totale care să fie utilizată la calcularea taxei anuale de supraveghere. Aceste scrisori vor fi solicitate din partea tuturor sucursalelor plătitoare de taxă, indiferent dacă factorul taxei „active totale” a fost determinat pe baza valorii totale a activelor raportate în scopuri prudentiale, a celor mai recente conturi anuale întocmite în conformitate cu IFRS sau a legislației contabile naționale aplicabile ori a valorii totale a activelor, astfel cum a fost stabilită în conformitate cu articolul 51 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17).
96. În conformitate cu cadrul juridic actual, sucursalele plătitoare de taxă au obligația transmiterii AT pe baza datelor statistice raportate conform Regulamentului (UE) nr. 1071/2013¹², care prevede obligația certificării datelor raportate de către un auditor care efectuează o verificare corespunzătoare a conturilor financiare ale sucursalei.
97. Se consideră că, prin această procedură modificată, integritatea procesului de calculare a taxelor va continua să fie asigurată, contribuind totodată la echitatea cadrului de supraveghere.

4.3 Costul supravegherii

98. Recuperarea cheltuielilor suportate de BCE pentru îndeplinirea atribuțiilor sale legate de supraveghere este prevăzută la articolul 30 din Regulamentul privind MUS. Deși costul supravegherii nu a făcut obiectul consultării publice derulate în 2017, BCE a primit o serie de observații cu privire la acesta. Întrucât reexaminarea regulamentului nu are drept scop modificarea Regulamentului privind MUS, orice modificări propuse trebuie să fie în concordanță cu dispozițiile Regulamentului privind MUS.
99. *Câțiva respondenți au sugerat înființarea unui comitet sau a unei alte structuri de control pentru monitorizarea cuantumului taxelor de supraveghere și a bugetului Supravegherii bancare a BCE. În paralel, câțiva respondenți au solicitat reducerea costurilor BCE și limitarea dependenței de consultanți externi.*
100. Regulamentul privind MUS stabilește în detaliu obligațiile de raportare, auditare și comunicare ale BCE cu privire la taxele de supraveghere și menționează în mod explicit preocupările legate de independența funcției sale de supraveghere¹³ în ceea ce privește resursele. La considerentul 77 din

¹² Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

¹³ Considerentele 75 și 77 din Regulamentul privind MUS.

Regulamentul privind MUS se reiterează importanța independenței, indicându-se faptul că resursele BCE ar trebui să fie obținute într-un mod care să asigure independența BCE față de influențe nejustificate din partea ANC și a participanților pe piață.

101. BCE și-a asumat pe deplin angajamentul față de o utilizare prudentă, eficientă și eficientă a resurselor sale. Structura de guvernare stabilă a fost detaliată în partea D.3.1 din [sinteza reacțiilor](#) publicată după consultarea privind proiectul de regulament din 2014.
102. *Un respondent a sugerat ca BCE să publice, în fiecare an, informații detaliate privind utilizarea resurselor sale, costurile asociate și alocarea costurilor respective către instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative. Alți respondenți au solicitat o prognoză intermediară privind bugetul BCE.*
103. BCE acceptă parțial aceste observații.
104. Ca răspuns la feedbackul primit în cadrul consultării din 2017 cu privire la transparența utilizării de către BCE a resurselor destinate supravegherii și repartizarea taxei totale între instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative, BCE și-a consolidat în continuare raportarea cu privire la aspecte bugetare și legate de taxe în [Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere](#) și pe [website-ul său privind supravegherea bancară](#).
105. Aceste măsuri includ o defalcare mai detaliată a costurilor aferente taxelor de supraveghere, precum și explicații privind factorii determinanți principali ai majorărilor costurilor, prezentate pe pagina de website [Valoarea totală a taxelor anuale](#). Noi detalii privind costurile de supraveghere au fost, de asemenea, introduse în [Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere](#). Costurile sunt raportate în funcție de activitatea de supraveghere, indicând evoluția de la an la an. Deși conținutul website-ului este actualizat în paralel cu publicarea deciziei anuale privind valoarea totală care urmează să fie percepută pentru perioada actuală de taxare la sfârșitul lunii aprilie, Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere, publicat în luna martie a fiecărui an, se axează pe cifrele efective pentru perioada de taxare anterioară. Împreună, aceste două canale oferă o imagine cuprinzătoare a costurilor planificate și a celor efective ale supravegherii bancare europene, facilitând astfel o mai bună înțelegere în rândul entităților și grupurilor supravegheate.
106. BCE împărtășește opinia potrivit căreia o prognoză intermediară privind bugetul ar fi utilă în contextul procedurilor de taxare. Deși cheltuielile aferente atribuțiilor periodice s-au stabilizat, situația actuală încă este marcată de atribuții extraordinare (de exemplu, analiza țintită a modelelor interne) și de evoluții neprevăzute (de exemplu, Brexit). În consecință, furnizarea unei prognoze intermediare va fi avută în vedere pentru raportările viitoare.
107. În acest context, ar trebui să se țină seama și de istoricul BCE cu privire la furnizarea unor estimări fiabile. De exemplu, proiecțiile prezentate în [documentul de consultare publică din mai 2014](#) au fost confirmate de evoluțiile

efective (de exemplu, faptul că raportul între instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative va fi de aproximativ 85% la 15% și că taxele medii se vor situa între 0,7 milioane EUR și 2,0 milioane EUR pentru instituțiile semnificative și între 2 000 EUR și 7 000 EUR pentru instituțiile mai puțin semnificative).

108. În cazul în care propunerea de trecere la facturarea ex-post a taxelor de supraveghere (partea 3.1) este implementată, BCE va continua să publice în fiecare an o estimare a costurilor anuale totale în Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere. Deși se propune alocarea taxelor anuale de supraveghere de plătit în prima jumătate a anului următor pe baza costurilor efective, această estimare va servi drept bază pentru ca debitorii taxei să își calculeze provizioanele financiare urmând pașii indicați pe pagina [Estimați-vă taxa](#) de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.
109. *Un respondent a menționat că se aștepta la o reducere a taxelor de supraveghere la nivel național, dat fiind faptul că unele atribuții au fost transferate de la ANC la BCE.*
110. Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul privind MUS prevede că dispozițiile referitoare la taxele de supraveghere nu aduc atingere dreptului ANC de a percepe taxe. Prin urmare, BCE nu are nicio influență asupra valorii taxelor de supraveghere naționale sau asupra costurilor de supraveghere imputate entităților și grupurilor supravegheate la nivel național.
111. *Doi respondenți au solicitat clarificări cu privire la includerea taxelor necolectabile aferente perioadelor de taxare anterioare în calculul costurilor anuale. A fost exprimată o opinie potrivit căreia aceste taxe nu ar trebui să majoreze taxele de supraveghere ale tuturor instituțiilor.*
112. Astfel cum se menționează articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, BCE are obligația de a acoperi cheltuielile suportate în legătură cu atribuțiile sale de supraveghere. Excluderea taxelor necolectabile nu ar fi în concordanță cu dispoziția menționată.
113. BCE s-a angajat să asigure o procedură de facturare solidă și dispune de o serie de instrumente pentru a monitoriza neîndeplinirea obligațiilor de plată. Acestea includ o procedură detaliată de somare și acționarea în justiție în cazul în care colectarea eșuează. Dobânzile aplicate în caz de întârzieri în efectuarea plăților se majorează zilnic începând cu data scadentă.
114. În general, BCE colectează cu succes taxele de supraveghere, ratele de colectare depășind 99%. Până în prezent, sunt restante numai sume mici și procedurile de urmărire conexe nu au fost încă epuizate. Veniturile obținute din dobânzile aplicate în caz de întârzieri în efectuarea plăților reduc taxa generală care urmează a fi percepută într-un anumit an.
115. Taxele sunt considerate necolectabile în conformitate cu standardele de contabilitate aplicabile. Astfel, taxele care nu au fost achitate de entitățile și grupurile supravegheate vor fi considerate necolectabile în momentul scoaterii acestora în afara bilanțului. Suma scoasă în afara bilanțului va fi adăugată la

următoarea taxă anuală de supraveghere, astfel cum se prevede la articolul 5 alineatul (3) litera (a) din regulament. În cazul în care taxa este plătită ulterior, suma primită va fi utilizată pentru a reduce cuantumul taxei anuale de supraveghere în anul următor.

4.4 Rolul debitorului taxei

116. *Câțiva respondenți au sugerat o clarificare în cadrul articolului 4 din regulament cu privire la desemnarea debitorului taxei de către BCE. Deși dreptul BCE de a determina debitorul taxei este înțeles, respondenții propun ca acest drept să se limiteze la cazurile în care grupul de entități plătitoare de taxă nu a desemnat debitorul taxei.*
117. BCE trebuie să aibă dreptul de a determina în mod unilateral debitorul taxei în cazuri excepționale. Exemple de excepții includ neîndeplinirea obligațiilor debitorului taxei față de BCE și eșecul grupului de a desemna debitorul taxei în timp util, fără a se limita însă la acestea. În consecință, nu se propune nicio modificare a articolului 4. Debitorul taxei este responsabil în mod individual de plata taxei de supraveghere pentru toate entitățile supravegheate din cadrul grupului, acestea neavând o responsabilitate comună în ceea ce privește obligația de a plăti taxa de supraveghere.
118. BCE își exercită dreptul în mod judicios. Până în prezent, acesta a fost exercitat numai de două ori, pentru calcularea taxelor de supraveghere în anul 2015, când entitățile vizate nu au desemnat un debitor al taxei.
119. *Doi respondenți solicită clarificări privind momentul în care ar trebui utilizat formularul simplificat, în locul celui standard, pentru desemnarea debitorului taxei.*
120. În cadrul procedurii propuse de desemnare a debitorului taxei nu va mai fi nevoie de formularul simplificat de notificare a debitorului taxei.
121. Toate instituțiile plătitoare de taxă care fac parte dintr-un grup supravegheat trebuie să desemneze o singură entitate plătitoare de taxă care va acționa în calitate de debitor al taxei în numele întregului grup. Grupurile desemnează debitorul taxei într-un formular standard de notificare transmis prin poștă BCE. Acesta este valabil numai dacă:
- (a) precizează numele grupului acoperit de notificare;
 - (b) este semnat de debitorul taxei în numele tuturor entităților supravegheate din grup;
 - (c) ajunge la BCE până cel târziu la data de 30 septembrie a perioadei de taxare (pentru a fi luat în considerare la emiterea comunicării taxei pentru perioada de taxare respectivă).

122. Înainte de începerea fiecărui ciclu de taxare în scopul supravegherii, grupurilor supravegheate li se solicită să transmită (i) orice modificări referitoare la debitorul taxei desemnat și (ii) dacă este cazul, consimțământul explicit al filialelor noi cu privire la debitorul taxei desemnat. În conformitate cu dispozițiile actuale, aceste informații ar trebui trimise cel târziu până la data de 1 iulie a fiecărui an. Pentru a fi în concordanță cu trecerea la facturarea ex-post, se propune ca acest termen să fie deplasat la data de 30 septembrie a fiecărui an.
123. Articolul 13 alineatul (1) din regulament prevede că debitorul taxei are responsabilitatea de a actualiza datele de contact pentru emiterea comunicării taxei și comunică BCE orice modificări ale acestor date.

4.5 Clarificări privind metodologia de calculare a taxei individuale de supraveghere

Componenta minimă a taxei

124. *Câțiva respondenți au sugerat că, în vederea estimării componentei minime a taxei de către entitățile supravegheate, BCE ar trebui să clarifice data de referință pentru numărul debitorilor taxei inclus în calcul.*
125. Numărul mediu al debitorilor taxei luat în considerare la calcularea taxei de supraveghere a fost deja pus la dispoziție și poate fi consultat pe pagina [Estimați-vă taxa](#) de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.
126. Debitorii taxei pot utiliza algoritmul disponibil pe pagină pentru a-și estima taxa cu mai multă precizie. Pentru a facilita procesul, sunt furnizate modele de ecuații în care entitățile pot introduce propriile date privind factorii taxei în vederea estimării taxei de supraveghere de plătit. BCE intenționează să actualizeze datele de pe pagină anual, în preajma momentului emiterii comunicării taxei anuale, pentru a facilita estimările debitorilor taxei.
127. BCE calculează lunar taxa de supraveghere pentru a lua în considerare variațiile consemnate de populația de entități și grupuri supravegheate ca urmare a instituțiilor autorizate recent, a retragerilor de autorizații și a modificărilor statutului de supraveghere de la semnificativ la mai puțin semnificativ sau invers.
128. Cu toate acestea, BCE recomandă prudență: nicio estimare a taxei nu poate fi exactă, întrucât numărul entităților supravegheate și, implicit, numărul debitorilor taxei se află într-o continuă schimbare. În plus, ar putea fi efectuate corecții retroactive ale taxelor de supraveghere, dacă situația unei bănci se modifică ulterior datei-limită pentru calcularea anuală a taxelor de supraveghere.

129. *Un respondent a sugerat că BCE ar trebui să publice un fișier Excel descărcabil, care să conțină principalele informații referitoare la toți participanții pe piață, precum numele, statutul de supraveghere, activele totale și activele ponderate în funcție de risc.*
130. Din motive de confidențialitate, BCE nu poate să publice date referitoare la bănci individuale. Totuși, este de remarcat faptul că observația a fost făcută în contextul îmbunătățirii procesului de estimare a taxei de supraveghere de plătit, pe care BCE abordat-o în cadrul măsurilor menționate anterior.

Componenta variabilă a taxei

131. *Câțiva respondenți au solicitat să se clarifice dacă deducerea acordată instituțiilor semnificative de dimensiuni mai mici, cu active totale sub 10 miliarde EUR, a presupus o majorare a componentei variabile a taxei.*
132. Ca răspuns la aceste observații, BCE a publicat o explicație pe pagina [Estimați-vă taxa](#) de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.
133. S-a confirmat faptul că valoarea deducerii acordate instituțiilor semnificative de dimensiuni mai mici se adaugă sumei de recuperat prin componenta variabilă a taxei, în conformitate cu articolul 10 alineatul (6) litera (c) din regulament, care prevede: „Componenta variabilă a taxei este diferența dintre valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere pentru fiecare categorie de entități supravegheate [...] și componenta minimă a taxei pentru aceeași categorie.”
134. Etapele tehnice parcurse în cadrul procesului sunt, de asemenea, aplicate deducerii la componenta minimă a taxei pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici, astfel cum s-a menționat în partea 3.2.

Altele

135. *Un respondent a sugerat să se ia în considerare taxele dedicate unor atribuții specifice/nerecurente și să se distribuie numai costul restant între toate entitățile supravegheate.*
136. Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS specifică în mod clar criteriile obiective care stau la baza taxelor de supraveghere, mai exact importanța și profilul de risc, inclusiv activele ponderate în funcție de risc.
137. În plus, definirea unei liste de atribuții pentru care s-ar putea aplica taxe specifice, menținerea unei metodologii complexe și costisitoare și elaborarea unui proces de facturare separat pentru tratarea acestor taxe ar implica o povară administrativă considerabilă, ale cărei costuri ar trebui adăugate sumei totale care urmează a fi percepută.

4.6 Proceduri de facturare și de plată

138. *Un respondent a solicitat reducerea ratei dobânzii aplicată plăților efectuate cu întârziere de la rata dobânzii la operațiunile principale de refinanțare ale BCE plus 8 puncte procentuale, care se aplică în prezent, la o rată fixă a dobânzii care să nu depășească 6% sau, de preferință, o rată variabilă a dobânzii majorată cu 2%. Un alt respondent a sugerat extinderea termenelor de plată pentru taxele de supraveghere de la 35 la 45 de zile.*
139. Aceste observații nu sunt acceptate.
140. Rata actuală, mai exact rata dobânzii la operațiunile principale de refinanțare ale BCE plus 8 puncte procentuale, are la bază Directiva 2011/7/UE¹⁴, care specifică faptul că dobânzile legale datorate sunt egale cu suma dintre rata de referință și cel puțin 8 puncte procentuale. Deși se admite că directiva vizează combaterea întârzierii în efectuarea plăților în tranzacțiile comerciale și, prin urmare, nu este direct aplicabilă colectării taxelor de supraveghere, aceasta este considerată în regulament un ghid adecvat pentru determinarea ratei dobânzii aplicată plăților efectuate cu întârziere.
141. Ar trebui, de asemenea, avut în vedere faptul că dobânzile încasate pentru plăți efectuate cu întârziere sunt utilizate în scopul reducerii taxelor anuale de supraveghere percepute în perioadele ulterioare.
142. După cum s-a evidențiat în [sinteza reacțiilor](#) la consultarea privind proiectul de regulament inițial din 2014, BCE consideră că 30 de zile sunt suficiente pentru ca fiecare bancă să proceseze și să plătească facturile. Au fost acordate cinci zile suplimentare în vederea asigurării faptului că debitorii taxei dispun de 30 de zile complete pentru procesarea plăților. Având în vedere că facturile sunt emise prin intermediul unui portal online și sunt notificate prin e-mail, cele cinci zile suplimentare pot fi utilizate pentru procesele interne ale debitorului taxei. Experiența demonstrează, de asemenea, că numai un număr redus de bănci se confruntă cu dificultăți în respectarea acestui termen. Prin urmare, sugestia privind alocarea a 45 de zile este respinsă.
143. *Un alt set de observații a sugerat includerea de informații suplimentare în comunicarea taxei pentru o mai bună înțelegere a taxei de supraveghere percepute de plătit.*
144. Această observație este acceptată parțial.
145. În ceea ce privește mijloacele de transmitere a informațiilor suplimentare, se consideră că website-ul privind supravegherea bancară al BCE reprezintă cel mai bun canal de comunicare cu publicul. În consecință, BCE a optimizat informațiile disponibile pe website, astfel încât taxa de supraveghere să poată fi estimată cu mai multă acuratețe.

¹⁴ Directiva 2011/7/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 februarie 2011 privind combaterea întârzierii în efectuarea plăților în tranzacțiile comerciale (Text cu relevanță pentru SEE) (JO L 48, 23.2.2011, p. 1).

4.7 Limba în care este redactată comunicarea taxei

146. *Un respondent a solicitat ca respectiva comunicare a taxei să fie emisă în limba statului membru în care este stabilită entitatea supravegheată, admitând că BCE furnizează deja versiuni traduse ale comunicării taxei pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.*
147. Această observație este acceptată.
148. În prezent, BCE redactează corespondența referitoare la taxe în limba engleză, furnizând traduceri neoficiale ale tuturor comunicărilor în masă destinate entităților și grupurilor supravegheate, inclusiv ale comunicării taxei.
149. Furnizarea comunicării taxei în limba engleză poate constitui o sarcină împovărătoare pentru instituțiile mai puțin semnificative de dimensiuni mai mici care dispun de resurse umane limitate. În acest sens, BCE analizează o soluție de facilitare a emiterii comunicării taxei în toate limbile oficiale ale UE.
150. O schimbare a practicii curente ar spori și mai mult sarcina operațională la nivelul BCE (în ceea ce privește evoluțiile conjuncturale necesare în materie de tehnologia informației și afaceri, precum și efortul continuu de întreținere). Debitorii taxei vor avea posibilitatea de a-și exprima preferința cu privire la limbă printr-un proces specific. BCE va emite o comunicare specială adresată debitorilor taxei pentru a iniția colectarea preferințelor lingvistice și pentru a oferi informații privind detaliile și aspectele operaționale ale procesului actualizat.
151. Se așteaptă ca noul proces să devină operațional concomitent cu facturarea ex-post, mai exact pentru comunicările taxei aferente anului 2020 (facturate în 2021).

4.8 Alte observații

152. *Doi respondenți au cerut să se clarifice faptul că veniturile încasate din penalitățile impuse de BCE în conformitate cu acest regulament vor fi incluse în bugetul Supravegherii bancare a BCE, și nu în bugetul general al BCE.*
153. Poziția BCE pe această temă a rămas nemodificată din 2014. Includerea veniturilor încasate din sancțiuni pecuniare în bugetul Supravegherii bancare a BCE este considerată inadecvată din următoarele motive:
- (a) Regulamentul privind MUS nu oferă un temei juridic pentru reducerea taxelor prin venituri din sancțiuni; articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS menționează obligația de a recupera prin taxe cheltuielile suportate, dar nu prevede o reducere pe seama veniturilor pecuniare încasate;
 - (b) scopul sancțiunilor pecuniare este penalizarea entităților și grupurilor supravegheate în urma unei încălcări a obligațiilor în materie de supraveghere; reducerea taxelor prin veniturile derivate din sancțiuni ar

însemna că entitățile și grupurile supravegheate (inclusiv cele cărora li se impun sancțiuni) obțin un beneficiu din fapte ilegale;

- (c) BCE a convenit asupra unui tratament egal în ceea ce privește daunele plătite de BCE și veniturile derivate din sancțiuni, ceea ce înseamnă că nici daunele de plătit terților, nici sancțiunile de plătit BCE nu vor influența taxa de supraveghere.

154. *Alți câțiva respondenți au solicitat publicarea simultană a informațiilor referitoare la taxare în toate versiunile lingvistice de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.*

155. BCE este de acord să publice simultan toate versiunile lingvistice și depune eforturi în acest sens. Secțiunea referitoare la taxare de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE reprezintă un instrument esențial pentru a comunica debitorilor taxei informații actualizate și relevante. Conținutul secțiunii este actualizat periodic, luându-se în considerare întrebările primite de la entități și grupuri supravegheate prin intermediul căsuței poștale dedicate și a liniei telefonice de asistență privind taxele de supraveghere.



REGULAMENTUL (UE) AAAA/[XX*] AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE
din [data luna AAAA]
de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 privind taxele de supraveghere
[(BCE/YYYY/XX)]

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudentială a instituțiilor de credit¹, în special articolul 4 alineatul (3) al doilea paragraf, articolul 30 și articolul 33 alineatul (2) al doilea paragraf,

având în vedere consultarea publică și analiza desfășurate în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013,

întrucât:

Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/41)² stabilește modalitățile pentru calcularea valorii totale a taxelor anuale de supraveghere de perceput în ceea ce privește entitățile supravegheate și grupurile supravegheate; metodologia și criteriile de calculare a taxei anuale de supraveghere care urmează a fi percepută de la fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat; și procedura de colectare de către BCE a taxelor anuale de supraveghere.

- (1) Articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) impune BCE să efectueze până în 2017 o reexaminare a acestui regulament, în special cu privire la metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute de la fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat.
- (2) La 2 iunie 2017, BCE a lansat o consultare publică deschisă destinată colectării de observații ale părților interesate în vederea evaluării unor posibile îmbunătățiri ale Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41). Consultarea publică s-a încheiat la 20 iulie 2017.
- (3) Ținând seama de răspunsurile primite, BCE a reexaminat Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) și a concluzionat că regulamentul ar trebui modificat.

¹ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

² Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene din 22 octombrie 2014 privind taxele de supraveghere (BCE/2014/41) (JO L 311, 31.10.2014, p. 23).

- (4) În special, BCE a decis să nu mai solicite plata în avans a taxelor anuale de supraveghere. Taxele ar trebui percepute numai după încheierea perioadei de taxare relevante, atunci când au fost determinate costurile anuale efective. Data de referință pentru factorii taxei, ca regulă generală, ar trebui să rămână 31 decembrie a perioadei de taxare precedente, pentru a acorda timp suficient validării factorilor taxei.
- (5) Pentru marea majoritate a debitorilor taxei, BCE primește deja informațiile privind activele totale și cuantumurile totale ale expunerilor la risc în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei³ și cu Regulamentul (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene (BCE/2015/13)⁴. Aceste informații sunt ușor accesibile pentru a fi utilizate în calcularea taxei anuale de supraveghere a acestora. Prin urmare, colectarea dedicată a factorilor taxei pentru acești debitori ai taxe ar trebui să înceteze.
- (6) De asemenea, BCE a decis să reducă taxele de supraveghere care trebuie plătite de entitățile supravegheate mai puțin semnificative și de grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu active totale de 500 de milioane EUR sau mai puțin. În acest scop, componenta minimă a taxei pentru aceste entități supravegheate și grupuri supravegheate ar trebui înjumătățită.
- (7) În plus, experiența dobândită în urma aplicării Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) începând din 2014 a arătat că se impun anumite clarificări și modificări tehnice ale acestui regulament.
- (8) Este necesar să se prevadă măsuri tranzitorii pentru perioada de taxare 2020, deoarece acest an va fi prima perioadă de taxare pentru care BCE nu mai solicită plata în avans a taxei anuale de supraveghere.
- (9) Prin urmare, Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) ar trebui modificat în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări

Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) se modifică după cum urmează:

1. articolul 2 se modifică după cum urmează:
 - (a) punctul 9 se elimină;
 - (b) punctele 12 și 13 se înlocuiesc cu următorul text:

„12. «active totale» înseamnă:

³ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁴ Regulamentul (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene din 17 martie 2015 privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere (BCE/2015/13) (JO L 86, 31.3.2015, p. 13).

- a) pentru un grup supravegheat, valoarea totală a activelor, determinată în conformitate cu articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), cu excluderea activelor filialelor stabilite în state membre neparticipante și țări terțe, cu excepția cazurilor în care un grup supravegheat a decis altfel, în conformitate cu articolul 10 alineatul (3) litera (c);
- b) pentru o sucursală plătitoare de taxă, valoarea totală a activelor raportată în scopuri prudențiale. În cazul în care nu este necesar să se raporteze valoarea totală a activelor în scopuri prudențiale, «active totale» înseamnă valoarea totală a activelor stabilită pe baza celor mai recente conturi anuale auditate întocmite în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards*) (IFRS) care sunt aplicabile în Uniune în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului(*), iar, dacă aceste conturi anuale nu sunt disponibile, pe baza conturilor anuale consolidate întocmite în conformitate cu legislația contabilă națională aplicabilă. Pentru sucursalele plătitoare de taxă care nu întocmesc conturi anuale, active totale înseamnă valoarea totală a activelor determinată în conformitate cu articolul 51 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
- c) pentru două sau mai multe sucursale plătitoare de taxă care sunt considerate ca o singură sucursală în conformitate cu articolul 3 alineatul (3), suma valorii totale a activelor, astfel cum este determinată pentru fiecare sucursală plătitoare de taxă;
- d) în toate celelalte cazuri, valoarea totală a activelor determinată în conformitate cu articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);

* Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

13. „expunere totală la risc” înseamnă:

- a) pentru un grup supravegheat, valoarea determinată la cel mai înalt nivel de consolidare în cadrul statelor membre participante și calculată prin aplicarea articolului 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului(**), cu excluderea valorii expunerilor la risc a filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe, cu excepția cazului în care un grup supravegheat a decis altfel, în conformitate cu articolul 10 alineatul (3) litera (c);
- b) pentru o sucursală plătitoare de taxă și două sau mai multe sucursale plătitoare de taxă care sunt considerate ca o singură sucursală în conformitate cu articolul 3 alineatul (3), zero;
- c) în toate celelalte cazuri, valoarea calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

** Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).”;

2. articolul 4 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul (1), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) determinat în conformitate cu dispozițiile alineatului (2), în cazul unui grup de entități plătitoare de taxă.”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„2. Fără a aduce atingere aranjamentelor din cadrul unui grup de entități plătitoare de taxă în ceea ce privește alocarea costurilor, un grup de entități plătitoare de taxă este tratat ca o singură unitate. Fiecare grup de entități plătitoare de taxă desemnează debitorul taxei pentru întregul grup și notifică BCE identitatea debitorului taxei. Debitorul taxei are sediul într-un stat membru participant. Această notificare este considerată valabilă numai în cazul în care:

(a) precizează numele grupului acoperit de notificare;

(b) este semnată de debitorul taxei în numele tuturor entităților supravegheate din grup;

(c) ajunge la BCE până la 30 septembrie în fiecare an cel târziu, pentru a fi luată în considerare la emiterea comunicării taxei pentru această perioadă de taxare.

În cazul în care la BCE ajung la timp mai multe notificări pentru un grup de entități plătitoare de taxă, are prioritate notificarea primită de BCE cel mai aproape de termen, dar înainte de acesta. În cazul în care o entitate supravegheată devine parte a grupului supravegheat după ce BCE a primit o notificare validă a debitorului taxei, cu excepția cazului în care BCE este informată în scris în sens contrar, această notificare este considerată a fi semnată și în numele său.”;

3. articolul 5 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul (2), se elimină a doua teză;

(b) se adaugă următorul alineat (4):

„4. În termen de patru luni de la sfârșitul fiecărei perioade de taxare, valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere pentru fiecare categorie de entități supravegheate și grupuri supravegheate pentru această perioadă de taxare se publică pe website-ul BCE.”;

4. articolul 6 se elimină;

5. articolul 7 se modifică după cum urmează:

(a) titlul se înlocuiește cu următorul text:

„Entități supravegheate noi, entități care nu mai sunt supravegheate sau schimbare de statut”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

- „2. Atunci când, în urma unei decizii a BCE în acest sens, BCE își asumă supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat în conformitate cu articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17) sau supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat de către BCE încetează în conformitate cu articolul 46 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), taxa anuală de supraveghere se calculează pe baza numărului de luni în care entitatea supravegheată sau grupul supravegheat a fost supravegheat direct sau indirect de BCE în ultima zi a lunii.”;
6. articolul 9 se elimină;
7. articolul 10 se modifică după cum urmează:
- (a) la alineatul (3), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:
- „(a) Factorii taxei utilizați pentru a determina taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată sau grup supravegheat reprezintă valoarea, la data de referință, a următoarelor elemente:
- (i) active totale; și
- (ii) cuantumul total al expunerilor la risc.”;
- (b) la alineatul (3), litera (b) se elimină și se introduc următoarele litere (ba), (bb), (bc) și (bd):
- „(ba) Factorii taxei se stabilesc pentru fiecare perioadă de taxare pe baza datelor raportate de entitățile supravegheate în scopuri prudențiale cu o dată de referință de 31 decembrie a perioadei de taxare precedente.
- (bb) Atunci când o entitate supravegheată întocmește conturi anuale, inclusiv conturi anuale consolidate, în temeiul unui exercițiu contabil diferit de anul calendaristic, data de referință pentru activele totale este sfârșitul de an contabil care corespunde perioadei de taxare precedente.
- (bc) Atunci când o entitate supravegheată sau un grup supravegheat este înființat după data de referință relevantă prevăzută la litera (ba) sau (bb), dar înainte de data de 1 octombrie a perioadei de taxare pentru care este determinată taxa și, în consecință, nu există factori ai taxei cu această dată de referință, data de referință pentru factorii taxei este sfârșitul trimestrului cel mai apropiat de data de referință relevantă prevăzută la litera (ba) sau (bb).
- (bd) Pentru debitorii taxei care nu fac obiectul raportării obligatorii în scopuri prudențiale sau care exclud activele și valoarea expunerilor la risc ale filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe în conformitate cu litera (c), factorii taxei se determină pe baza informațiilor raportate de acestea separat în scopul calculării taxei de supraveghere. Acești debitori ai taxei transmit factorii taxei ANC în cauză, data de referință relevantă fiind determinată în temeiul literelor (ba), (bb) sau (bc) în conformitate cu o decizie a BCE.”;
- (c) la alineatul (3), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

- „(c) Pentru calcularea factorilor taxei, grupurile supravegheate ar trebui, ca regulă, să excludă activele și valoarea expunerilor la risc ale filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe. Grupurile supravegheate pot decide să nu excludă aceste active și valoarea expunerilor la risc pentru determinarea factorilor taxei.”;
- (d) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:
- „(4) Suma activelor totale ale tuturor debitorilor taxei și suma expunerii totale la risc a tuturor debitorilor taxei se publică pe website-ul BCE.”;
- (e) alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:
- „(5) În cazul în care un debitor al taxei nu furnizează factorii taxei, BCE determină factorii taxei în conformitate cu o decizie a BCE.”;
- (f) la alineatul 6, litera (b) se înlocuiește cu următorul text:
- „(b) Componenta minimă a taxei este calculată ca un procent fix din valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere pentru fiecare categorie de entități supravegheate și grupuri supravegheate, astfel cum sunt determinate în conformitate cu articolul 8.
- (i) Pentru categoria de entități supravegheate semnificative și grupuri supravegheate semnificative, procentul fix este 10%. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Pentru entitățile supravegheate semnificative și grupurile supravegheate semnificative cu active totale de 10 miliarde EUR sau mai puțin, componenta minimă a taxei este înjumătățită.
- (ii) Pentru categoria de entități supravegheate mai puțin semnificative și grupuri supravegheate mai puțin semnificative, procentul fix este 10%. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative și grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu active totale de 500 de milioane EUR sau mai puțin, componenta minimă a taxei este înjumătățită.”;
- (g) la alineatul (6) litera (c), cuvintele „articolele 8 și 9” se înlocuiesc cu „articolul 8”;
- (h) la alineatul (6), ultimul paragraf se înlocuiește cu următorul text:
- „Pe baza calculului făcut în conformitate cu prezentul alineat și a factorilor taxei determinați în conformitate cu prezentul articol, BCE decide cu privire la taxa anuală de supraveghere de plătit de către fiecare debitor al taxei. Taxa anuală de supraveghere de plătit se comunică debitorului taxei prin intermediul documentului intitulat «comunicare a taxei».”;
8. articolul 12 alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:
- „1. BCE emite anual o comunicare a taxei fiecărui debitor al taxei, în termen de șase luni de la începutul următoarei perioade de taxare.”;
9. la articolul 13 alineatul (1), se elimină a doua teză;
10. articolul 16 se elimină;
11. articolul 17 se modifică după cum urmează:
- (a) titlul se înlocuiește cu următorul text: „Raportare”;

- (b) alineatul (2) se elimină;
12. se introduce următorul articol 17a:

„Articolul 17a

Măsuri tranzitorii pentru perioada de taxare 2020

1. Taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată și pentru fiecare grup supravegheat pentru perioada de taxare 2020 este indicată în comunicarea taxei emisă debitorului relevant al taxei în 2021.
2. Orice surplus sau deficit din perioada de taxare 2019 determinat prin deducerea costurilor anuale efective suportate pentru această perioadă de taxare din costurile anuale estimate colectate pentru această perioadă de taxare este luat în considerare la determinarea costurilor anuale pentru perioada de taxare 2020.”.

Articolul 2

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Frankfurt pe Main, [dată lună YYYY].

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI

© Banca Centrală Europeană 2019

Adresa poștală 60640 Frankfurt am Main, Germany
Telefon +49 69 1344 0
Website www.bankingsupervision.europa.eu

Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

Pentru terminologia specifică, vă rugăm să consultați [glosarul MUS](#) (disponibil numai în limba engleză).