



EVROPSKA CENTRALNA BANKA

BANČNI NADZOR

Spremembe uredbe ECB o nadomestilih za nadzor

Začetek javnega posvetovanja o spremembah uredbe ECB o nadomestilih za nadzor in odgovori na pripombe javnosti iz leta 2017

BANKENTOEZICHT

April 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

Kazalo

Uvod 2

1	Obseg posvetovanja in razlogi zanj	3
2	Pregled odzivov	5
2.1	Povzetek	5
2.2	Merila za analizo stroškov in koristi	5
2.3	Povzetek glavnih sprememb okvira	6
3	Predlagane spremembe uredbe	8
3.1	Naknadno zaračunavanje nadomestil za nadzor po zaključku poslovnega leta ECB	8
3.2	Popust na minimalni del nadomestila za manjše manj pomembne institucije	10
3.3	Ponovna uporaba nadzorniških podatkov za izračun nadomestila za nadzor	12
4	Druge pripombe o okviru nadomestil za nadzor	16
4.1	Obseg	16
4.2	Faktorja za izračun nadomestila	17
4.3	Stroški nadzora	20
4.4	Vloga zavezanca za plačilo nadomestila	22
4.5	Pojasnila o metodologiji za izračunavanje individualnih nadomestil za nadzor	23
4.6	Računi in plačevanje	25
4.7	Jezik v obvestilu o nadomestilu za nadzor	26
4.8	Druge pripombe	26
5	Predlagane spremembe uredbe	28

Uvod

Namen tega dokumenta je predstaviti pripombe, prejete med javnim posvetovanjem o pregledu uredbe ECB o nadomestilih za nadzor (ECB/2014/41)¹ (»uredba«) v letu 2017, in podati oceno teh pripomb. Dokument pojasnjuje tudi spremembe uredbe, ki jih je ECB predlagala na podlagi posvetovanja, in uvaja novo javno posvetovanje o predlaganih spremembah.

Predlagane spremembe se nanašajo na okvir nadomestil za nadzor, ki ga uporablja ECB, in ne posegajo v nadomestila, ki jih zaračunavajo pristojni nacionalni organi. Prav tako ne posegajo v spremembe širšega pravnega okvira za letna nadomestila za nadzor, ki jih zaračunava ECB, zlasti v Uredbo Sveta (EU) št. 1024/2013² (»uredba o EMN«). Zato ta dokument nima razlagalne vrednosti in ni pravno zavezujoč.

Pripombe se v javnem posvetovanju pričakujejo samo za 5. del dokumenta, tj. za osnutek uredbe ECB o spremembi uredbe ECB o nadomestilih za nadzor.

¹ Uredba (EU) št. 1163/2014 Evropske centralne banke z dne 22. oktobra 2014 o nadomestilih za nadzor (ECB/2014/41) (UL L 311, 31. 10. 2014, str. 23).

² Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29. 10. 2013, str. 63).

1 Obseg posvetovanja in razlogi zanj

1. Člen 30 uredbe o EMN določa, da »ECB kreditnim institucijam s sedežem v sodelujočih državah članicah in podružnicam, ki jih v sodelujoči državi članici ustanovi kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici, zaračunava letno nadomestilo za nadzor«.
2. Nadomestilo, ki se zaračuna nadzorovanemu subjektu, se izračuna po postopkih, ki jih je določila Evropska centralna banka (ECB) v uredbi.
3. Člen 17 uredbe zahteva, da ECB do leta 2017 opravi pregled uredbe, zlasti v zvezi z metodologijo in merili za izračun letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunavajo vsakemu nadzorovanemu subjektu in skupini. ECB je 2. junija 2017 začela javno posvetovanje, da bi dobila povratne informacije in ocenila možne izboljšave. Javno posvetovanje se je končalo 20. julija 2017.
4. Pregled je bil osredotočen na metodologijo in merila za izračun letnega nadomestila za nadzor, ki se zaračuna vsakemu nadzorovanemu subjektu in skupini. Splošne določbe o določitvi izdatkov, ki jih ima ECB v zvezi z izvajanjem nadzorniških nalog, so opredeljene v členu 30(1) uredbe o EMN in zato v pregled niso zajete.
5. Po zaključku javnega posvetovanja je ECB analizirala vse prejete pripombe. Njena ocena pripomb je predstavljena v tem dokumentu. V spodnjih poglavjih in za vsako temo je pred oceno ECB podan kratek povzetek relevantnih. Za lažje razumevanje so sklici na posamezne določbe uredbe narejeni na podlagi trenutno veljavne uredbe.
6. Pri formuliranju sprememb uredbe in oblikovanju prenovljenih postopkov je ECB upoštevala tudi mnenja, ki so jih po utečenih kanalih, med drugim preko Nadzornega odbora, podali pristojni nacionalni organi.
7. Med interno analizo pripomb je postalo očitno, da bi bile koristne določene razjasnitve uredbe. Te ne vplivajo na njeno vsebino, temveč zgolj izboljšujejo preglednost pravnega besedila.
8. Udeleženci posvetovanja so večinoma podprli metodologijo in merila za izračun letnih nadomestil za nadzor, vseeno pa so zahtevali nekatere spremembe. V odziv na te zahteve in po opravljeni analizi stroškov in koristi ECB predlaga metodološke spremembe uredbe, ki so opisane v 3. delu. Osnutek uredbe ECB o spremembi uredbe je na voljo v 5. delu. S tem dokumentom se začneja odprto javno posvetovanje o spremembah, ki so predlagane v 5. delu.
9. Pričakuje se, da se bodo spremembe uredbe začele uporabljati v izračunu letnih nadomestil za nadzor za obdobje zaračunavanja nadomestil v letu 2020. V izračunu letnih nadomestil za nadzor v letu 2019 bo ECB uporabila sedanjo metodologijo in postopke izračuna.

10. Nezakonodajne spremembe v zvezi z operacionalizacijo postopkov, za katere ni treba posodobiti metodologije ali pravnega akta, so predstavljene v 4. delu. Sprejete spremembe bo ECB uvedla v več korakih in bodo v veljavo prišle v več zaporednih ciklih zaračunavanja nadomestil.

2 Pregled odzivov

2.1 Povzetek

11. V javnem posvetovanju, ki je potekalo od 2. junija do 20. julija 2017, je bilo prejetih 13 odzivov, ki so skupno vsebovali 73 pripomb. To je tako po številu odzivov kot tudi po številu posameznih pripomb bistveno manj kot v javnem posvetovanju leta 2014. Skupno se je odzvalo osem bančnih združenj, štirje nadzorovani subjekti ali skupine in en drug tržni udeleženec. Čeprav splošne določbe o določitvi izdatkov, ki jih ima ECB v zvezi z izvajanjem nadzorniških nalog, niso bile zajete v ta pregled, so bile prejete tudi pripombe na to temo.
12. Pripombe udeležencev, ki so soglašali z objavo svojega odziva, so objavljene na spletnem mestu ECB o [bančnem nadzoru](#).

2.2 Merila za analizo stroškov in koristi

13. **V analizi stroškov in koristi so bili uporabljeni podatki o nadomestilih za nadzor v letih 2016, 2017 in 2018.** Ocenjene vrednosti, ki so navedene v različnih delih tega dokumenta, temeljijo na podatkih za leto 2018 in se lahko spremenijo v naslednjih delih: (i) skupni letni znesek, ki se zaračuna z nadomestili za nadzor, (ii) število zavezancev za plačilo nadomestila, (iii) veljavni zneski skupnih sredstev in skupne izpostavljenosti tveganju, (iv) spremembe faktorjev za izračun nadomestila, ki jih poda vsak subjekt sam.
14. Ocenjevalna merila so bila naslednja:
 - (a) **Izpolnjevanje pravnih zahtev:** pri oblikovanju ureditve za nadomestila za nadzor je ECB izvajala določbe uredbe o EMN, s katerimi so določeni glavni parametri letnih nadomestil za nadzor. Tudi prenovljena ureditev mora ostati skladna z uredbo o EMN in drugo relevantno zakonodajo EU.
 - (b) **Vpliv razdelitve nadomestil:** pri ocenjevanju možnih ukrepov je ECB upoštevala zlasti dve točki: (i) število nadzorovanih subjektov in skupin, na katere neposredno vpliva analizirana določba, in (ii) vpliv na porazdelitev stroškov med drugimi subjekti v isti kategoriji.
 - (c) **Administrativne posledice za nadzorovane subjekte in skupine:** upoštevali so se stroški, ki bi jih nadzorovani subjekti lahko imeli zaradi morebitnega dodatnega administrativnega bremena, ter dejstvo, da je treba preprečiti nepotrebno podvajanje pri poročanju podatkov.
 - (d) **Omejevanje volatilnosti letnih nadomestil za nadzor:** ocenjeno je bilo, v kolikšni meri je zagotovljena stabilnost za nadzorovane subjekte in skupine, da bi se čim bolj zmanjšalo število nepričakovanih sprememb letnih nadomestil za nadzor.

- (e) **Finančni stroški za ECB:** upoštevalo se je dodatno delo, ki bi ga imela ECB z vzpostavitvijo in vzdrževanjem mehanizma letnih nadomestil za nadzor, upoštevajoč, da se z dodatnimi stroški za ECB zvišajo tudi nadomestila za nadzor.

2.3 Povzetek glavnih sprememb okvira

15. ECB je opravila analizo stroškov in koristi, ki bodo predvidoma nastali z izvedbo predlogov iz prejetih pripomb. Pri tem je uporabila vnaprej določen sklop meril, opredeljenih v [dokumentu za posvetovanje](#), s katerim se je začelo javno posvetovanje leta 2017. Na podlagi te analize je predlagala spremembe uredbe. Te obravnavajo specifična vprašanja v okviru nadomestil, vendar hkrati zagotavljajo, da so ohranjena temeljna načela preprostosti, pravičnosti in sorazmernosti.
16. V času od posvetovanja je ECB v sklopu zadev, ki jih je mogoče urediti hitro in preprosto, posodobila razdelek o nadomestilih za nadzor na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru, kjer je (i) uvedla orodja za boljšo oceno nadomestila, ki ga mora plačati posamezen nadzorovani subjekt ali skupina ([Ocenite svoje nadomestilo za nadzor](#)), (ii) podrobneje razložila, kako se izračuna skupni znesek letnih nadomestil za nadzor ter kako se razdeli med pomembne in manj pomembne institucije ([Skupni znesek letnega nadomestila](#)).
17. Predlagane spremembe je mogoče povzeti v naslednje glavne teme:
18. **Naknadno zaračunavanje nadomestil.** S to spremembo se nadomestila ne bodo več zaračunavala na podlagi ocenjenih stroškov nadzora, ampak se bodo izračunavala z uporabo dejanskih letnih stroškov evropskega bančnega nadzora, tj. po koncu obdobja zaračunavanja nadomestil. Ta sprememba za zavezance ne pomeni nobenih dodatnih stroškov. Koristi jim zato, ker (i) odpravlja prenos presežka oz. primanjkljaja med ocenjenim zneskom in dejanskimi stroški v naslednje obdobje, in (ii) omogoča izvedbo kritičnih procesov, kot sta predložitev pripomb na faktorja za izračun nadomestila ter plačilo nadomestila, ob ugodnejšem času.
19. **Popust na minimalni del nadomestila za manjše manj pomembne institucije.** Predlagan je popust za manj pomembne institucije s skupnimi sredstvi pod 500 milijonov EUR. Popust bi lahko uveljavljalo približno 50% manj pomembnih institucij, katerim bi se nadomestilo tako zmanjšalo za od 7% do 50%. Nadomestilo za manj pomembne institucije, ki popusta ne bi mogle uveljavljati, bi se zaradi tega zmerno povečalo za približno 3%.
20. **Ponovna uporaba nadzorniških podatkov, ki jih ECB že ima.** Z odpravo ločenega pošiljanja faktorjev za izračun nadomestila se pričakuje, da bo postopek postal bolj učinkovit za več kot 90% nadzorovanih subjektov in skupin. To je mogoče doseči tako, da se za izračun nadomestil za nadzor ponovno uporabijo nadzorniški podatki, ki jih ECB že ima. Ker faktorjev ni mogoče izpeljati iz nadzorniških podatkov za nadzorovane skupine, ki izračuna

svojega nadomestila izločajo sredstva podrejenih družb v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, ter za podružnice, katerim v skladu z Uredbo (EU) 2015/534³ ni treba poročati nadzorniških finančnih informacij, bodo morale te institucije svoja faktorja za izračun nadomestila še naprej pošiljati po ustreznem postopku.

21. **Jezikovne različice obvestila o nadomestilu za nadzor.** Medtem ko se bodo finančni stroški ECB z razvojem in vzdrževanjem novega postopka povečali, je razumljeno, da bo za zavezance ta postopek priročnejši, saj bodo obvestila o nadomestilu lahko prejeli v jeziku oz. jezikih države članice, v kateri ima nadzorovani subjekt ali skupina svoj sedež. Zato namerava ECB izdajati obvestila o nadomestilu v vseh uradnih jezikih EU.
22. **Sprememba zahteve za predložitev revizorjeve preveritve za podatke o skupnih sredstvih podružnic.** Za večino podružnic plačnic nadomestila, ki predstavljajo približno 6% vseh subjektov plačnikov nadomestila, je obveznost, da za namene nadomestila predložijo revizorjevo preveritev podatkov o skupnih sredstvih podružnice, nesorazmerna z zaračunanim nadomestilom za nadzor. Zato je predlagano, da se podružnicam plačnicam nadomestila dovoli, da namesto revizorjevega poročila predložijo pismo uprave s potrditvijo faktorjev za izračun nadomestila.

³ Uredba (EU) 2015/534 Evropske centralne banke z dne 17. marca 2015 o poročanju nadzorniških finančnih informacij (ECB/2015/13) (UL L 86, 31. 3. 2015, str. 13).

3 Predlagane spremembe uredbe

23. V odziv na prejete pripombe ECB predlaga spremembe v metodologiji nadomestil, pri čemer upošteva izkušnje, ki jih je pridobila od uvedbe metodologije v letu 2014, razpoložljivost nadzorniških podatkov in spremembe v populaciji nadzorovanih subjektov in skupin. Cilj ECB pri pripravi sprememb postopkov za nadomestila je bil okrepiti načeli pravičnosti in sorazmernosti za vse nadzorovane subjekte in skupine, pa tudi izboljšati učinkovitost in preglednost okvira nadomestil ECB za nadzor.
24. Med interno analizo pripomb in pripravo sprememb uredbe je postalo očitno, da bi bilo v uredbi koristno opraviti nekatere uredniške prilagoditve. Z njimi se ne spreminja vsebina uredbe, temveč zgolj izboljšuje preglednost pravnega besedila. V osnutku spremembe so bili tako na primer člani 5, 6 in 9 združeni v enega, s čimer bi besedilo o določitvi skupnega letnega zneska nadomestil postalo jasnejše in manj ponavljajoče.
25. Kot je omenjeno v členu 10(3)(b) uredbe, metodologijo in postopke za izračunavanje ter zbiranje podatkov o faktorjih za izračun nadomestila, tj. skupnih sredstvih in skupni izpostavljenosti tveganju, določi ECB in objavi na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru. Čeprav so ključne spremenljivke za določitev faktorjev določene v uredbi, so podrobnejši postopki opredeljeni v Sklepu (EU) 2015/530⁴ («sklep o faktorjih«).
26. ECB bo sklep o faktorjih spremenila tako, da bo skladen s spremembami uredbe. Predvideno je, da bo sprejet hkrati s spremenjeno uredbo.

3.1 Naknadno zaračunavanje nadomestil za nadzor po zaključku poslovnega leta ECB

27. *ECB po interni analizi pripomb predlaga, da se nadomestila za nadzor začnejo zaračunavati naknadno, torej po zaključku finančnega obdobja, ko so že znani dejanski stroški ECB z bančnim nadzorom. Ta pristop je že zdaj ustaljena praksa v nekaterih državah euroobmočja.*
28. Naknadno zaračunavanje pomeni, da bi se individualna nadomestila za nadzor za vsakega zavezanca izračunavala v prvi polovici naslednjega leta na podlagi dejanskih stroškov za bančni nadzor. ECB bi še naprej objavljala oceno letnih nadzorniških stroškov, da bi ohranila transparentnost procesa in zavezancem omogočila izvajanje internih proračunskih postopkov. Po načrtih bo letna ocena nadzorniških stroškov vključena v letno poročilo ECB o nadzornih aktivnostih, ki

⁴ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2015/530 z dne 11. februarja 2015 o metodologiji in postopkih za določitev in zbiranje podatkov o faktorjih za izračun nadomestila, ki se uporabijo za izračun letnih nadomestil za nadzor (ECB/2015/7) (UL L 84, 28. 3. 2015, str. 67).

se objavi marca vsako leto, in sicer v poglavju »Poročanje o proračunski porabi«.

29. Po sedanjem postopku ECB pobira plačila letnih nadomestil vnaprej, to je preden so znani dejanski letni stroški, in zaračunava ocenjene letne stroške na podlagi proračuna ECB za nadzorniške naloge.
30. Zatem v nadomestilih za naslednje leto opravi prilagoditev za razliko med ocenjenimi in dejanskimi letnimi stroški v prejšnjem letu, da vračuna morebiten presežek ali primanjkljaj, ki je nastal zaradi razlike med stroški, ki se ocenijo aprila vsako leto, in dejanskimi stroški ob koncu leta.
31. Izračun letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunajo vsakemu nadzorovanemu subjektu, se navadno opravi v tretjem četrtletju leta, računi pa se izdajajo v četrtem četrtletju, pri čemer se upoštevajo spremembe v nadzornem statusu nadzorovanih subjektov, ki jih je ECB zabeležila in potrdila na presečni datum (leta 2018 je bil presečni datum konec julija). Za spremembe, ki so bile potrjene po tem datumu, se nadzorovanemu subjektu zaračuna dodatno nadomestilo ali vrne ustrezen znesek.

Referenčni datum za faktorja za izračun nadomestila

32. Po novem postopku bi referenčni datum za uporabljena faktorja (skupna sredstva in skupna izpostavljenost tveganju) ostal 31. december leta pred obdobjem zaračunavanja nadomestil. Tako bi bila na primer nadomestila za obdobje zaračunavanja nadomestil 2020 določena in zaračunana v prvi polovici leta 2021 na podlagi faktorjev z referenčnim datumom 31. december 2019.
33. S tem bi bilo več časa za validacijo podatkov za faktorja na podlagi finančnega poročanja (FINREP) in splošnega poročanja (COREP), še zlasti za obdelavo ponovnih predložitvev po revizorjevi preveritvi, če je ta potrebna. Ohranitev obstoječega referenčnega datuma je skladna s predlagano spremembo, da se za določitev faktorjev za izračun nadomestila dopusti ponovna uporaba podatkov, ki so ECB že na voljo (glej del 3.3).
34. Spremenjena uredba bo predvidoma začela veljati leta 2019 in bo prvič uporabljena za obdobje zaračunavanja nadomestil 2020. Tako bo leto 2020 prehodno leto, v katerem zavezancem ne bo zaračunano nobeno nadomestilo.

Presečni datum, do katerega se upoštevajo spremembe na seznamu zavezancev za plačilo nadomestila

35. Z drugačnim časom zaračunavanja letnih nadomestil za nadzor bo za izračun mogoče uporabiti seznam zavezancev, v katerem so upoštevani vsi relevantni dogodki v letu, za katero se nadomestila zaračunavajo. Takšni dogodki so nova dovoljenja, odvzemi dovoljenj, spremembe nadzornega statusa ter združitve in prevzemi.

36. Za izračun nadomestil za nadzor v letu 2020 (ki bodo zaračunana v letu 2021) bi ECB upoštevala spremembe v populaciji zavezancev, ki bi se zgodile v večini obdobja zaračunavanja nadomestil v letu 2020.
37. Praktična korist te spremembe bi bila v tem, da bi bilo kritične postopke mogoče izvesti ob ugodnejšem času, saj nadzorovanim subjektom na primer ne bi bilo treba pregledovati faktorjev za izračun nadomestila v času poletnih počitnic. Predvideno je, da bi bili faktorji v zadnjem četrtletju obdobja zaračunavanja nadomestil na voljo na spletnem portalu, tako da bi imeli zavezanci več časa za pripombe.
38. Omeniti velja, da bo z naknadnim zaračunavanjem nadomestil predvidoma res manj preračunavanja nadomestil za prejšnje obdobje, vendar se bodo preračunavanja lahko še vedno izvajala zaradi neogibnega časovnega razmika med spremembo statusa in uradnim obvestilom o odločitvi v zvezi s to spremembo.
39. Prav tako je predlagano, da se rok, do katerega morajo zavezanci oddati obrazec o imenovanju zavezanca za plačilo nadomestila ter posodobljene kontaktne podatke, premakne s 1. julija na 30. september ustreznega obdobja zaračunavanja nadomestil (za druge pripombe v zvezi z zavezanci glej del 4.4. »Vloga zavezanca za plačilo nadomestila«).
40. Čeprav se bodo nadomestila zbirala naknadno, se bodo dejanski stroški in prihodki v računovodskih izkazih ECB še naprej pripoznavali za relevantno poslovno leto ter v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.

3.2 Popust na minimalni del nadomestila za manjše manj pomembne institucije

41. *Uvedba popusta na minimalni del nadomestila za manjše manj pomembne institucije je bila predlagana v odzivih na javno posvetovanje. Nekateri udeleženci posvetovanja so predlagali, da naj popust velja za manj pomembne institucije s skupnimi sredstvi 3 milijarde EUR ali manj, drugi pa so podprli prag pri 500 milijonih EUR. En udeleženec se je zavzel za uvedbo fiksne zneske za minimalni del nadomestila. Drugi so predlagali, da se minimalni del ukine ali izračunava brez razlikovanja med pomembnimi in manj pomembnimi institucijami.*
42. ECB želi manjšim manj pomembnim institucijam omogočiti dodatne olajšave, zato podpira uvedbo popusta na minimalni del nadomestila za manj pomembne institucije s skupnimi sredstvi 500 milijonov EUR ali manj.
43. Minimalni del nadomestila predstavlja minimalni obseg nadzorniškega dela, ki je potreben za nadzor pomembnih in manj pomembnih institucij, kar po drugi strani upravičuje razlikovanje med tema dvema kategorijama. V členu 10(6) uredbe je določen na ravni 10% skupnega zneska nadomestila za vsako od obeh kategorij. Za manjše pomembne institucije že velja popust za minimalni

del nadomestila, s katerim se za subjekte s skupnimi sredstvi 10 milijard EUR ali manj minimalni del nadomestila prepolovi.

44. Od uvedbe metodologije za izračunavanje nadomestil se je število zavezancev na najvišji ravni konsolidacije v populaciji manj pomembnih bank že zmanjšalo za več kot 15%. Ker je število subjektov v populaciji manj pomembnih institucij imenovalcev v izračunu minimalnega dela nadomestila, se je z zmanjšanjem skupnega števila zavezancev minimalni del nadomestila nujno povečal. Skupaj s povečanjem celotnega nadomestila se je minimalni del nadomestila med letoma 2015 in 2018 tako povečal za več kot 60%.
45. S predlaganim popustom bi se nadomestilo, ki ga plačajo manjše manj pomembne institucije, efektivno znižalo za od 7% do skoraj 50%. To bi pomenilo, da bi približno 100 manj pomembnih institucij plačevalo manj kot 1.100 EUR nadomestila.⁵ Število zavezancev, ki bi plačevali manj kot 2.000 EUR nadomestila, bi se povečalo za 320% na skoraj 470. V spodnji tabeli je predstavljen primer možnih sprememb individualnih nadomestil za nadzor.

EUR	Bilančna vsota	Skupna izpostavljenost tveganju	Nadomestilo za leto 2018	Ocenjeno nadomestilo po popustu
Subjekt A	6.250.000	1.800.000	1.720	880
Subjekt B	165.000.000	60.000.000	2.970	2.120
Subjekt C	20.000.000.000	13.000.000.000	213.640	219.530

46. Finančni vpliv na subjekte v populaciji manj pomembnih institucij, ki popusta ne bodo mogle uveljaviti, bo predvidoma zmeren. Na podlagi podatkov za leto 2018 se ocenjuje, da se bo nadomestilo zanje zvišalo za največ 3% oziroma za manj kot 10.000 EUR.
47. V oceni je ECB upoštevala tudi operativno učinkovitost in nizke finančne stroške te spremembe za ECB. Ker sledi metodologiji, ki se uporablja za pomembne institucije, dodaten razvoj sistema ne bi bil potreben.
48. Spremenljivi del nadomestila bi se za manj pomembne institucije izračunal po enakem pristopu kot za pomembne institucije:
- ko je ugotovljeno, katere manj pomembne institucije so upravičene do popusta, se minimalni del njihovega nadomestila prepolovi;
 - spremenljivi del nadomestila za manj pomembne institucije se poveča za skupni znesek popustov, ki veljajo za manj pomembne institucije;

⁵ Kot je pojasnjeno v delu 2.2, so številke v tem razdelku navedene zgolj kot primer, saj temeljijo na podatkih iz leta 2018.

(c) spremenljivi del nadomestila za manj pomembne institucije se dodeli zavezancem za plačilo nadomestila v populaciji manj pomembnih institucij v skladu z njhovima faktorjema za izračun nadomestila.

49. Predlog, da se popust na minimalni del nadomestila omogoči manj pomembnim institucijam s skupnimi sredstvi 3 milijarde EUR ali manj, ni vzdržan. Ta kategorija bi namreč zajela skoraj 90% vseh manj pomembnih institucij, tako da bi se nadomestilo povečalo za tiste institucije blizu zgornje meje (s skupnimi sredstvi blizu 3 milijard EUR, a pod to vrednostjo), ki bi presegle uporabljeni popust. Zato je bilo sklenjeno, da se sprejme predlog za prag 500 milijonov EUR.
50. Sedanja raven minimalnega dela nadomestila je 10% skupnega zneska, ki se zaračuna posamezni kategoriji institucij (pomembne ali manj pomembne). Ocenjuje se, da ni primerno določiti fiksno vrednost za minimalni del nadomestila, saj bi se s tem v metodologijo za izračun uvedla dodatna spremenljivka, ki bi jo bilo treba določiti vsako leto ali vsaj v rednih razmikih.

3.3 Ponovna uporaba nadzorniških podatkov za izračun nadomestila za nadzor

51. *Več udeležencev javnega posvetovanja je predlagalo, da se postopek zbiranja faktorjev za izračun nadomestila spremeni tako, da se uporabijo nadzorniški podatki iz poročanja FINREP in COREP. Možnost, da zavezanci na spletnem portalu preverijo svoja faktorja za izračun nadomestila, preden se uporabita za določitev nadomestila, so udeleženci posvetovanja ocenili kot obliko kontrole, ki mora ostati.*
52. Ker se bo celoten postopek zbiranja nadomestil s tem izboljšal, so ti predlogi sprejeti.
53. Po sedanjem postopku nadzorovani subjekti svoje podatke o bilančni vsoti in skupni izpostavljenosti tveganju predložijo ECB preko pristojnih nacionalnih organov, nakar ECB določi nadomestilo za nadzor, ki bo zaračunano.
54. Predlagano je, da se za veliko večino zavezancev namensko zbiranje faktorjev odpravi in se namesto tega za izračun nadomestil uporabijo nadzorniški podatki, ki se ECB poročajo preko pristojnih nacionalnih organov na podlagi Uredbe (EU) št. 680/2014⁶ in Uredbe (EU) 2015/534.
55. S spremembo postopka za predložitev faktorjev se bo poročevalsko breme zmanjšalo za več kot 90% nadzorovanih subjektov in skupin, vendar pa to ni izvedljivo za:

⁶ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28. 6. 2014, str. 1).

- (a) nadzorovane skupine, ki iz podatkov za izračun nadomestila izločajo sredstva podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah⁷ (s čimer si nadomestilo zmanjšajo), saj ECB teh podatkov ne bi dobila iz drugih virov;
- (b) podružnice plačnice nadomestila, ki so jih v sodelujočih državah članicah ustanovile kreditne institucije s sedežem v nesodelujočih državah članicah, katerim ni treba poročati nadzorniških finančnih informacij v skladu z Uredbo (EU) 2015/534. Vseeno bodo take podružnice imele možnost, da svoj faktor skupnih sredstev določijo na podlagi skupne vrednosti sredstev, izračunane za bonitetne namene ali določene na podlagi najnovejših revidiranih letnih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali v skladu z veljavnimi nacionalnimi računovodskimi predpisi oziroma določene v skladu s členom 51(5) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).⁸

Ti dve kategoriji institucij bi svoja faktorja za izračun nadomestila morali ECB še naprej posredovati ločeno preko pristojnih nacionalnih organov v skladu s sedanjim pristopom. Časovnica za predložitev podatkov o faktorjih za izračun nadomestila Evropski centralni banki preko pristojnih nacionalnih organov bo določena v posodobljenem sklepu o faktorjih.

- 56. Obseg dela se bo za ECB predvidoma povečal, saj bodo potrebni dodatni ukrepi za uvedbo novih postopkov in za zagotavljanje kakovosti podatkov. Kljub temu bi bil z novim pristopom odpravljen sedanji korak verifikacije, v katerem se podatki, ki jih predložijo subjekti plačniki nadomestila, primerjajo s podatki, ki so pristojnim nacionalnim organom in ECB že na voljo. Z verifikacijo se odkrivajo odstopanja v kakovosti podatkov, zaradi česar morajo številni subjekti nadzorniške podatke ECB predložiti še enkrat.
- 57. Poleg tega je uspešnost novega pristopa močno odvisna od tega, ali bodo nadzorovani subjekti in skupine spoštovali določbe členov 3(4) in (5) Uredbe (EU) št. 680/2014, po katerih je pristojnim organom treba pravočasno predložiti revidirane podatke in druge popravke.
- 58. Možnost, da zavezanci v skladu z členom 4(2) sklepa o faktorjih lahko preverijo faktorja, ki bosta uporabljena za izračun nadomestila, so udeleženci javnega posvetovanja ocenili kot koristno, zato bo v posodobljenem postopku za zbiranje podatkov ohranjena. Poleg tega bo časovno podaljšana, tako da bodo zavezanci imeli več časa za pripombe, če bodo menili, da njihova faktorja nista pravilna.
- 59. Za faktorja uporablja ECB en sam referenčni datum (31. december prejšnjega obdobja zaračunavanja nadomestil), kot je določeno v členu 10 uredbe. Ker

⁷ Glej uvodno izjavo 77 uredbe o EMN.

⁸ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14. 5. 2014, str. 1).

predvideva, da bo ponovno uporabljala nadzorniške podatke, in ker bo čas izdajanja računov za nadomestila spremenjen (glej del 3.1), je predlagano tudi, da se proces zbiranja faktorjev podaljša tako, da bo mogoče vključiti tudi zavezance, ki so ustanovljeni na referenčni datum ali po njem.

60. Za te subjekte ECB po sedanji metodologiji izračuna samo minimalni del nadomestila, saj podatki na referenčni datum niso na voljo. Za spremembe, ki se zgodijo po referenčnem datumu (31. december), a pred 1. oktobrom v obdobju zaračunavanja nadomestil, ECB predlaga, da se spremenljivi del nadomestila določi na podlagi naslednjih razpoložljivih četrletnih podatkov iz nadzorniškega poročanja. Ta sprememba bi vplivala samo na omejeno število novo ustanovljenih zavezancev za plačilo nadomestila (po preteklih izkušnjah se pričakuje okrog 20 subjektov).
61. Na primer, po sedanjem postopku bi v primeru, da novo ustanovljena kreditna institucija na najvišji ravni konsolidacije v sodelujoči državi članici dobi dovoljenje 10. februarja 2019, faktorja ne bila na voljo, saj institucija na referenčni datum (tj. 31. december 2018) še ni bila ustanovljena. Zato bi se v izračunu letnega nadomestila za nadzor za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2019 uporabil samo minimalni del nadomestila za število polnih mesecev v obdobju zaračunavanja nadomestila, v katerih je bila institucija nadzorovani subjekt,⁹ tj. za deset mesecev od marca 2019 do vključno decembra 2019.
62. Po predlagani spremembi bi ECB poleg minimalnega dela nadomestila upoštevala tudi skupna sredstva in skupno izpostavljenost tveganju, ki jih je institucija poročala v okviru nadzorniškega poročanja ob koncu marca 2019, in ta dva podatka uporabila za izračun spremenljivega dela nadomestila za vse mesece, za katere mora zavezanec plačati nadomestilo (v tem primeru za deset mesecev od marca 2019 do decembra 2019). Zavezanec bi zatem od leta 2020 dalje vstopil v standardni postopek.
63. Enaka metodologija naj bi se uporabljala tudi v primerih, ko kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici ustanovi novo podružnico v sodelujoči državi članici in mora ta podružnica nadzorniške finančne informacije poročati v skladu z Uredbo (EU) 2015/534. Podružnice, katerim nadzorniških finančnih informacij v skladu s to uredbo ni treba poročati, te podatke predložijo ECB preko pristojnih nacionalnih organov po postopku, ki ga določi ECB.
64. Za subjekte, ki so ustanovljeni po 1. oktobru, nadomestilo za nadzor obsega le minimalni del nadomestila za število polnih mesecev nadzora.
65. Spremembe postopka za določitev in zbiranje faktorjev za izračun nadomestila bodo izvedene s spremembo sklepa o faktorjih.
66. *En udeleženec javnega posvetovanja je predlagal podaljšanje obdobja, za katero se zaračunava nadomestilo za nadzor, tako da bi vključevalo tudi mesec, v katerem nadzor preneha.*

⁹ Glej člen 7(1) uredbe.

67. Trenutno se v primerih, ko nadzorovani subjekt preneha obstajati (npr. zaradi odvzema dovoljenja ali zaprtja nadzorovane podružnice), nadomestilo za nadzor izračuna glede na število polnih mesecev, v katerih je bil subjekt nadzorovan.
68. To je podobno pristopu za zavezance, ki na novo pridobijo dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, pri katerih se nadomestilo zaračuna za vsak poln mesec nadzora. Ker ta pristop velja za pravičnega in sorazmernega, predlog ni sprejet.

4 Druge pripombe o okviru nadomestil za nadzor

69. V naslednjih razdelkih je predstavljena ocena prejetih pripomb v zvezi s postopki zaračunavanja nadomestil, za katere posodobitev uredbe ni potrebna.

4.1 Obseg

70. *En udeleženec javnega posvetovanja je izrazil stališče, da ECB ne bi smela zaračunavati nadomestil za subjekte, ki niso pod njenim neposrednim nadzorom (tj. manj pomembne institucije). Izpostavil je, da ti subjekti že plačujejo letno nadomestilo za nadzor svojemu pristojnemu nacionalnemu organu.*
71. ECB je dobila nalogo, da izvaja posredni nadzor manj pomembnih institucij, kar pomeni stroške. Zato je tem institucijam treba zaračunati nadomestilo za nadzor.
72. Člen 30 uredbe o EMN določa, da ECB zaračunava letna nadomestila za nadzor, s katerimi krije stroške, ki jih ima v zvezi s svojimi nalogami po členih 4 do 6 uredbe o EMN. Ti členi zajemajo tudi posredni nadzor manj pomembnih institucij.
73. Poleg tega je v uvodni izjavi 77 uredbe o EMN pojasnjeno, da morajo za zagotovitev neodvisnosti ECB od neprimernih vplivov stroške nadzora kriti subjekti, nad katerimi se nadzor izvaja. V skladu s členom 6 uredbe o EMN je ECB odgovorna za uspešno in enotno delovanje EMN ter za pregled nad delovanjem sistema na podlagi razdelitve odgovornosti med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi. Poleg tega je bila ECB zaupana naloga makrobonitetnega nadzora pomembnih in manj pomembnih institucij. Skladno s tem se nadomestila zaračunavajo tudi manj pomembnim institucijam, ki so pod posrednim nadzorom ECB, in sicer za kritje stroškov, ki jih ima ECB v zvezi z nalogami po uredbi o EMN.
74. Kot je določeno v členu 30(5) uredbe o EMN, nadomestila ECB za nadzor ne posegajo v pravico pristojnih nacionalnih organov, da zaračunavajo nadomestila v skladu z nacionalno zakonodajo.
75. *Drug udeleženec posvetovanja je predlagal, da naj se področje uporabe uredbe razširi tako, da bi veljala tudi za finančne holdinge in mešane finančne holdinge. Želel je tudi pojasnilo, zakaj ECB izračunava letna nadomestila za nadzor samo na najvišji ravni konsolidacije.*
76. V skladu s členom 30(1) uredbe o EMN lahko ECB zaračunava letno nadomestilo za nadzor samo kreditnim institucijam s sedežem v sodelujočih

državah članicah in podružnicam, ki jih v sodelujoči državi članici ustanovi kreditna institucija s sedežem v nesodelujoči državi članici.

77. Člen 30(3) uredbe o EMN jo zavezuje, da nadomestilo izračuna na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah. Najvišja raven konsolidacije v sodelujočih državah članicah zajema tudi finančne holdinge in mešane finančne holdinge s sedežem v sodelujočih državah članicah.

4.2 Faktorja za izračun nadomestila

Izvetje sredstev subjektov s sedežem v nesodelujoči državi članici ali v tretji državi

78. *En udeleženec posvetovanja je predlagal, da naj se uredba spremeni tako, da si institucije ne bi smele zniževati letnega nadomestila za nadzor s prenašanjem tveganju prilagojene aktive preko nacionalnih meja bodisi začasno na datum poročanja ali trajno.*
79. Da bi poročanje faktorjev za izračun nadomestila ostalo preprosto in da breme poročanja za subjekte plačnike nadomestila ne bi bilo preveliko, ECB tega predloga ne sprejema.
80. Člen 30(3) uredbe o EMN določa, da se nadomestilo izračuna na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah. Poleg tega uvodna izjava 77 uredbe o EMN pojasnjuje, da se iz izračuna izvzamejo vse podrejene družbe s sedežem v nesodelujočih državah članicah. Skladno s tem bi morale nadzorovane skupine po pravilu izvzeti sredstva podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah.¹⁰ Toda ker so stroški priprave potrebnih podatkov lahko visoki, imajo nadzorovane skupine možnost, da se odločijo za plačilo nadomestila za nadzor, izračunanega na podlagi podatkov na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah, vključujoč podrejene družbe s sedežem v nesodelujočih državah članicah, čeprav bi bilo zaradi tega nadomestilo lahko višje.
81. ECB se zaveda, da bi bilo mogoče zmanjšati izkrivljanja, ki nastanejo zaradi prenašanja sredstev preko nacionalnih meja, vendar bi to pomenilo dodatne stroške, bodisi v obliki dodatnega poročevalskega bremena za subjekte plačnike nadomestila (pogostejše poročanje ali bolj zapleteno poročanje na podlagi obdobja posedovanja namesto na določen datum ter bolj zapleteni postopki za preverjanje podatkov) ali pa v obliki omejitev v sedanji politiki, ki dopušča izvetje podrejenih družb v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, kar pa ne bi bilo skladno z uvodno izjavo 77 uredbe o EMN.

¹⁰ Člen 10(3)(c) uredbe.

82. *Drug udeleženec posvetovanja je predlagal, da bi bilo sredstva podružnic s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah mogoče izvzeti iz izračuna nadomestila za nadzor na enak način, kot so izvzeta sredstva podrejenih družb s sedežem v teh državah.*
83. Člen 30(3) uredbe o EMN določa, da se nadomestilo izračuna na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah. Skladno s tem morajo biti sredstva podružnic s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, ki jih ustanovijo kreditne institucije s sedežem v sodelujočih državah članicah, vključene v izračun nadomestila za nadzor.

Določitev faktorjev za izračun nadomestila

84. *Več udeležencev posvetovanja je podalo predloge v zvezi z metodologijo za določitev faktorjev za izračun nadomestila. Predlogi so bili naslednji:*
- (a) *uvedba dodatnih faktorjev za določitev letnega nadomestila za nadzor, kot so število jurisdikcij, v katerih je subjekt aktiven, število pravnih oseb v konsolidirani skupini ali razlikovanje glede na prevladujočo kategorijo tveganja, izraženo v kapitalski zahtevi;*
 - (b) *izključitev promocijskih kreditov iz bilančne vsote;*
 - (c) *izračun skupne izpostavljenosti tveganju po standardizirani metodi (ne z notranjim modelom);*
 - (d) *prilagoditev faktorja skupne izpostavljenosti tveganju s koeficientom, ki se določi kot razmerje med stopnjo P2R+P2G subjekta¹¹ in povprečno stopnjo P2R+P2G relevantne skupine.*
85. Skupna značilnost teh predlogov je, da odpirajo teme razpoložljivosti, zanesljivosti ali objektivnosti podatkov, in zato niso sprejeti.
86. Uredba o EMN določa, da morajo nadomestila za nadzor temeljiti na objektivnih merilih, povezanih s pomembnostjo in profilom tveganosti nadzorovanega subjekta, vključno s tveganju prilagojeno aktivo. Pri izboru najboljših oblik merjenja za ta merila si je ECB prizadevala zmanjšati administrativno in operativno breme za vse nadzorovane subjekte. Izbrani merili bilančne vsote in skupne izpostavljenosti tveganju sta že sestavni del nadzorniškega poročevalskega okvira, sta natančno opredeljeni in – v veliki večini nadzorovanih subjektov – tudi revidirani.
87. Z odstopanjem od teh robustnih oblik merjenja bi lahko nastali veliki izvedbeni stroški tako za ECB kot tudi za zavezance za plačilo nadomestila, na primer z verifikacijo podatkov s strani neodvisnih tretjih strank.

¹¹ P2R: zahteve iz drugega stebra; P2G: napotki iz drugega stebra.

88. Poleg tega bi s predlaganimi spremembami imela ECB omejene možnosti, da poenostavi proces zbiranja podatkov (kot je opisano v delu 3.3), saj bi bil za nekatere oblike merjenja potreben poseben poročevalski okvir.

Faktorja za podružnice plačnice nadomestila

89. *En udeleženec posvetovanja je predlagal, da bi bilo treba od podružnic, ki so plačnice nadomestila, zahtevati, da poročajo svojo skupno izpostavljenost tveganju, ki bi jo bilo treba upoštevati v izračunu letnega nadomestila za nadzor. Nekaj udeležencev je predlagalo, da se utež faktorja skupna sredstva za podružnice plačnice nadomestila poveča na 100%.*
90. Teh predlogov ECB ne sprejema, saj ocenjuje, da bi bili zaradi splošne nerazpoložljivosti podatkov precejšnji finančni stroški za izračun ocenjenih vrednosti podatkov nesorazmerni v primerjavi z objektivnimi merili pomembnosti in profila tveganosti subjektov.
91. Faktor skupna izpostavljenost tveganju za podružnice večinoma ni na voljo, zato bi zahteva, da ga ocenijo, zanje predstavljala nepotrebno veliko breme. Poleg tega jim teh podatkov ni treba poročati v okviru harmoniziranega statističnega poročanja, zato bi bilo tudi za ECB težko in drago, če bi te podatke morala validirati.
92. V letu 2018 je ECB zaračunala nadomestilo manj kot 200 podružnicam plačnicam nadomestila. Čeprav gre za razmeroma veliko manjšino, je treba hkrati priznati, da so velika večina od njih manj pomembne institucije s skupnimi sredstvi pod 3 milijardami EUR. Ocenjuje se, da bi bili dodatni stroški, ki bi jih s temi predlogi imele podružnice plačnice nadomestila in ECB, nesorazmerni glede na skupni znesek letnih nadomestil za nadzor, zbran od teh subjektov, ki je v letu 2018 predstavljal približno 1% celotnega zneska vseh nadomestil.
93. Smatra se, da je uporaba bilančne vsote z utežjo 50% kot edinega faktorja za podružnice skladna z načelom sorazmernosti nadzorniških dejavnosti.
94. *Podan je bil predlog, da podružnicam plačnicam nadomestila na splošno ne bi bilo treba predložiti revizorjeve preveritve finančnih računov, saj takšnih statističnih podatkov podružnicam navadno ni treba revidirati iz drugih računovodskih ali poročevalskih razlogov. Udeleženec posvetovanja je pojasnil, da so stroški preveritve pogosto višji od zaračunanega nadomestila.*
95. V skladu z načelom, da stroški zagotavljanja zahtevanih podatkov ne smejo biti nesorazmerni z zaračunanim nadomestilom, ECB predlaga, da se ta zahteva spremeni v posodobljenem sklepu o faktorjih. Podružnice plačnice nadomestila bi morale predložiti pismo uprave, v katerem bi bila navedena skupna sredstva, ki naj se uporabijo za izračun nadomestila za nadzor. Takšno pismo uprave bi se zahtevalo za vse podružnice plačnice nadomestila ne glede na to, ali je bil faktor skupnih sredstev določen na podlagi skupnih sredstev, poročanih za bonitetne namene, najnovejših letnih računovodskih izkazov, pripravljenih v

skladu z MSRP oziroma v skladu z veljavnimi nacionalnimi računovodskimi predpisi, ali pa na podlagi skupnih sredstev, določenih v skladu s členom 51(5) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).

96. Po sedanjem pravnem okviru morajo podružnice plačnice nadomestila predložiti svojo bilančno vsoto na podlagi statističnih podatkov, ki se poročajo v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013,¹² po kateri mora poročane podatke potrditi revizor, ki opravi ustrezno preveritev finančnih računov podružnice.
97. Smatra se, da se s tem spremenjenim postopkom ohrani integriteta izračuna, hkrati pa se izboljša pravičnost nadzorniškega okvira.

4.3 Stroški nadzora

98. Povrnitev stroškov, ki jih ima ECB v zvezi z izvajanjem nadzora, je opredeljena v členu 30 uredbe o EMN. Čeprav stroški nadzora niso bili predmet javnega posvetovanja, ki je potekalo leta 2017, je ECB prejela vrsto pripomb na to temo. Ker ni predvideno, da se s pregledom uredbe spremeni tudi uredba o EMN, morajo biti vse predlagane spremembe skladne z določbami uredbe o EMN.
99. *Nekaj udeležencev posvetovanja je predlagalo ustanovitev odbora ali drugega pregledniškega organa, ki bi spremljal znesek nadomestil za nadzor in proračun bančnega nadzora v ECB. Vzporedno se je nekaj udeležencev zavzelo za določeno znižanje stroškov ECB in omejitev uporabe zunanjih svetovalcev.*
100. Uredba o EMN natančno določa obveznosti ECB na področju poročanja, revidiranja in obveščanja v zvezi z nadomestili za nadzor in izrecno omenja skrb za neodvisnost njene nadzorniške funkcije,¹³ ko gre za vire. Uvodna izjava 77 uredbe o EMN dodatno izpostavlja pomen neodvisnosti in navaja, da bi morali biti ti viri pridobljeni na način, ki zagotavlja neodvisnost ECB od neprimernih vplivov pristojnih nacionalnih organov in udeležencev na trgu.
101. ECB je v celoti zavezana preudarni in učinkoviti rabi svojih virov. Vzpostavljena ureditev upravljanja je bila določena v delu D.3.1 [poročila o odzivih na posvetovanje](#), ki je bilo objavljeno po posvetovanju o osnutku uredbe v letu 2014.
102. *En udeleženec posvetovanja je predlagal, da naj ECB vsako leto objavi podrobne informacije o uporabi svojih virov, s tem povezanih stroških in razdelitvi stroškov med pomembne in manj pomembne institucije. Drugi udeleženci so se zavzeli za napoved proračuna ECB na sredini proračunskega obdobja.*
103. ECB deloma sprejema te pripombe.

¹² Uredba (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (prenovitev) (ECB/2013/33) (UL L 297, 7. 11. 2013, str. 1).

¹³ Uvodni izjavi 75 in 77 uredbe o EMN.

104. Na podlagi povratnih informacij, prejetih na posvetovanju v letu 2017 v zvezi s transparentnostjo uporabe nadzorniških virov s strani ECB ter razdelitvijo skupnega zneska za nadomestila med pomembne in manj pomembne institucije, je ECB še dodatno okrepila svoje poročanje o vprašanih z zvezi s proračunom in nadomestili, in sicer v [Letnem poročilu ECB o nadzornih aktivnostih](#) in na [spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru](#).
105. V tem okviru je na strani [Skupni znesek letnega nadomestila](#) podrobneje razčlenila stroške, ki se pokrivajo z nadomestili, ter pojasnila glavne vzroke za njihovo povečanje. Nova podrobna pojasnila o stroških nadzora so bila uvedena tudi v [Letnem poročilu ECB o nadzornih aktivnostih](#). Stroški se poročajo za vsako nadzorno dejavnost in omogočajo medletno primerjavo. Medtem ko se na spletnem mestu informacije posodobijo konec aprila vzporedno z objavo letnega sklepa o skupnem znesku letnih nadomestil, ki bodo zaračunana za tekoče obdobje zaračunavanja nadomestil, pa letno poročilo ECB o nadzornih aktivnostih, ki se objavi vsako leto marca, vsebuje dejanske podatke za preteklo obdobje zaračunavanja nadomestil. Ta dva kanala skupaj dajeta celovito sliko načrtovanih in dejanskih stroškov evropskega bančnega nadzora, kar nadzorovanim subjektom in skupinam omogoča, da jih bolje razumejo.
106. ECB se strinja, da bi bila vmesna napoved proračuna na sredini proračunskega obdobja koristna. Čeprav so se izdatki za redne naloge stabilizirali, so za sedanje razmere še vedno značilne izredne naloge (npr. ciljno usmerjeni pregled notranjih modelov) in nepredvidena dogajanja (npr. brexit). Zato bo vmesno poročilo ohranjeno kot ena od možnosti za prihodnje poročanje.
107. V tem kontekstu je treba upoštevati, da je ECB doslej vedno pripravljala zanesljive ocene stroškov nadzora. Tako so denimo napovedi, ki so bile predstavljene v [dokumentu za javno posvetovanje maja 2014](#), potrdili dejanski podatki (npr. da bo razdelitev med pomembne in manj pomembne institucije približno 85% proti 15% in da bo povprečno nadomestilo za nadzor za pomembne institucije znašalo med 0,7 milijona EUR in 2,0 milijona EUR, za manj pomembne institucije pa med 2.000 EUR in 7.000 EUR).
108. Če bo predlog za prehod k naknadnemu zaračunavanju nadomestil za nadzor (del 3.1) izveden, bo ECB v letnem poročilu ECB o nadzornih aktivnostih še naprej vsako leto objavljala oceno skupnih letnih stroškov. Medtem ko bi se letna nadomestila za nadzor po predlogu zaračunavala v prvi polovici naslednjega leta na podlagi dejanskih stroškov, bi ta ocena zavezancem omogočila, da izračunajo svoje finančne rezervacije po postopku, ki je opisan na strani [Ocenite svoje nadomestilo](#) na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru.
109. *En udeleženec posvetovanja je izrazil pričakovanje, da se bodo znižala nadomestila za nadzor na nacionalni ravni, ker so bile nekatere naloge prenesene s pristojnih nacionalnih organov na ECB.*
110. Člen 30(5) uredbe o EMN določa, da nadomestila ECB za nadzor ne posegajo v pravico pristojnih nacionalnih organov, da zaračunavajo nadomestila. Zato

ECB nima vpliva na višino nacionalnih nadomestil za nadzor ali na to, kateri nadzorniški stroški se nadzorovanim subjektom in skupinam zaračunavajo na nacionalni ravni.

111. *Dva udeleženca posvetovanja sta želela pojasnilo glede vključitve neizterljivih nadomestil za prejšnje obdobje v izračun letnih stroškov. Izraženo je bilo stališče, da se zaradi teh nadomestil ne bi smela povečati nadomestila za vse institucije.*
112. ECB mora kriti izdatke, ki nastanejo zaradi izvajanja njenih nadzorniških nalog, kot je določeno v členu 30(1) uredbe o EMN. Izključitev neizterljivih nadomestil ne bi bila skladna s to določbo.
113. ECB vsekakor želi zagotoviti zanesljiv in pravičen postopek zaračunavanja nadomestil in ima na voljo vrsto orodij, ki jih lahko uporabi od neplačilu. Ta zajemajo temeljit postopek opominjanja in pravna sredstva, če ni bilo mogoče doseči plačila. Zamudne obresti se nabirajo dnevno od datuma zapadlosti.
114. ECB večinoma uspešno pobira nadomestila za nadzor, saj delež zbranih nadomestil presega 99%. Doslej so z neplačilom nastali zelo majhni zneski, ukrepi za neplačnike pa še niso bili izčrpani. S prihodki od zamudnih obresti se zmanjša skupni znesek nadomestil, ki se zaračunajo za dano leto.
115. Nadomestilo se razvrsti kot neizterljivo v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi. Nadomestila, ki jih nadzorovani subjekti in skupine ne plačajo, se med neizterljive razvrstijo ob času odpisa. Odpisani znesek se doda nadomestilu za naslednje leto, kot določa člen 5(3)(a) uredbe. Če je nadomestilo zatem plačano, se za prejeti znesek zmanjša letno nadomestilo za nadzor za naslednje leto.

4.4 Vloga zavezanca za plačilo nadomestila

116. *Nekaj udeležencev posvetovanja je predlagalo pojasnilo člena 4 uredbe v zvezi z imenovanjem zavezanca s strani ECB. Čeprav razumejo pravico ECB, da določi zavezanca, so predlagali, da se ta pravica omeji na primere, ko skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, ne uspe imenovati zavezanca.*
117. ECB mora imeti pravico, da v izjemnih primerih enostransko določi zavezanca. Takšni primeri so med drugim, ko zavezanec ne izpolnjuje svojih obveznosti do ECB ali ko skupina ne uspe pravočasno imenovati zavezanca. Zato se za člen 4 ne predlaga sprememba. Zavezanec je individualno odgovoren za plačilo nadomestila za vse nadzorovane subjekte v skupini, zato skupna odgovornost vseh zavezancev v skupini za plačilo nadomestila ne obstaja.
118. ECB to pravico izvaja po preudarku. Doslej jo je uporabila samo dvakrat, in sicer za izračun nadomestil v letu 2015, ko zadevni subjekti niso imenovali zavezanca za plačilo nadomestila.

119. *Dva udeleženca posvetovanja sta želela pojasnilo o tem, kdaj naj se uporabi poenostavljeni in ne standardni obrazec za imenovanje zavezanca za plačilo nadomestila.*
120. V predlaganem postopku za imenovanje zavezanca poenostavljeni obrazec ne bo več potreben.
121. Vse institucije plačnice nadomestila, ki so članice nadzorovane skupine, morajo imenovati en sam subjekt plačnik nadomestila, ki bo deloval kot zavezanec za plačilo nadomestila v imenu celotne skupine. Skupine imenujejo zavezanca tako, da ECB po pošti pošljejo standardni obrazec za uradno obvestilo o zavezancu za plačilo nadomestila. Ta je veljaven samo, če:
- (a) je v njem navedeno ime skupine, za katero velja obvestilo;
 - (b) ga je podpisal zavezanec za plačilo nadomestila v imenu vseh nadzorovanih subjektov v skupini;
 - (c) ga ECB vsako leto prejme najpozneje do 30. septembra (da se lahko upošteva pri izdaji obvestila o nadomestilu v zvezi s tem obdobjem zaračunavanja nadomestila).
122. Pred začetkom vsakokratnega cikla nadomestil za nadzor morajo nadzorovane skupine predložiti (i) spremembe v zvezi z imenovanim zavezancem za plačilo nadomestila in (ii) kjer je relevantno, izrecno soglasje podrejenih družb, ki so se na novo pridružile imenovanemu zavezancu za plačilo nadomestila. Po sedanjih določbah morajo to storiti najpozneje do 1. julija vsako leto. Za usklajenost z naknadnim zaračunavanjem nadomestil je predlagano, da se ta rok premakne na 30. september vsakega leta.
123. Člen 13(1) uredbe določa, da je zavezanec za plačilo nadomestila odgovoren za posodabljanje kontaktnih podatkov za pošiljanje obvestila o nadomestilu in mora ECB obvestiti o morebitnih spremembah teh podatkov.

4.5 Pojasnila o metodologiji za izračunavanje individualnih nadomestil za nadzor

Minimalni del nadomestila

124. *Nekaj udeležencev posvetovanja je predlagalo, da bi za oceno minimalnega dela nadomestila s strani nadzorovanih subjektov ECB morala pojasniti referenčni datum za število zavezancev, vključenih v izračun.*
125. Povprečno število zavezancev, ki se upoštevajo v izračunu nadomestila za nadzor je že bilo objavljeno in ga je mogoče najti na strani [Ocenite svoje nadomestilo](#) na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru.

126. Zavezanci lahko svoje nadomestilo natančneje ocenijo po algoritmu, ki je na voljo na tej strani. V pomoč so dodane tudi vzorčne enačbe, v katere zavezanci lahko vstavijo svoja faktorja in izračunajo nadomestilo, ki ga bodo morali plačati. ECB namerava podatke na strani osvežiti vsako leto približno v času, ko bo zavezancem poslala uradna obvestila o nadomestilu, da jim olajša oceno.
127. ECB izračunava nadomestila vsak mesec, da lahko upošteva spremembe v populaciji nadzorovanih subjektov in skupin, do katerih pride zaradi izdaje novih dovoljenj, odvzema dovoljenj ter sprememb v nadzornem statusu institucije iz pomembne v manj pomembno ali obratno.
128. Kljub temu priporoča previdnost, saj nobena ocena nadomestila ne more biti povsem točna, ker se število nadzorovanih subjektov in skupin ter s tem število zavezancev za plačilo nadomestila ves čas spreminja. Poleg tega je mogoče narediti popravke za nazaj, če se situacija banke spremeni po presečnem datumu za izračun letnega nadomestila za nadzor.
129. *En udeleženec posvetovanja je predlagal, da naj ECB za prenos objavi Excelovo datoteko, ki vsebuje ključne informacije za vse tržne udeležence, kot so ime, nadzorni status, skupna sredstva in skupna izpostavljenost tveganju.*
130. Zaradi varovanja zaupnosti ECB ne more objaviti podatkov o posameznih bankah. Obenem ugotavlja, da je bila ta pripomba podana kot predlog za lažjo oceno nadomestila, kar je že obravnavala z zgoraj navedenimi ukrepi.

Spremenljivi del nadomestila

131. *Nekaj udeležencev je želelo pojasnilo o tem, ali se bo zaradi popusta pri nadomestilu za manjše pomembne institucije s skupnimi sredstvi pod 10 milijard EUR zvišal spremenljivi del nadomestila.*
132. V odziv na ta vprašanja je ECB dodala pojasnilo na strani [Ocenite svoje nadomestilo](#) na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru.
133. Potrjeno je, da se znesek popusta za manjše pomembne institucije doda znesku, ki se povrne s spremenljivim delom nadomestila. To je skladno s členom 10(6)(c) uredbe, ki pravi: »Spremenljivi del nadomestila je razlika med skupnim zneskom letnih nadomestil za nadzor za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov [...] in minimalnim delom nadomestila za isto kategorijo.«
134. Tehnični koraki v postopku se izvedejo tudi pri popustu na minimalni del nadomestila za manjše pomembne institucije, kot je opisano v delu 3.2.

Drugo

135. *En udeleženec posvetovanja je predlagal, da se razmisli o uvedbi posebnih nadomestil za specifične/neponavljajoče se naloge in o razdelitvi zgolj preostalih stroškov med vse nadzorovane subjekte.*
136. Člen 30(3) uredbe o EMN jasno določa objektivna merila, na katerih temeljijo nadomestila za nadzor, namreč pomen institucije in njen profil tveganosti, vključno z njeno tveganju prilagojeno aktivo.
137. Poleg tega bi priprava seznama nalog, za katere veljajo specifična nadomestila, vzdrževanje zapletene metodologije za razdelitev stroškov in oblikovanje ločenega procesa izdaje računov za ta nadomestila pomenili precejšnje administrativno breme, čigar stroške bi bilo treba dodati skupnemu znesku nadomestil.

4.6 Računi in plačevanje

138. *En udeleženec posvetovanja je predlagal znižanje obrestne mere za zakasnela plačila, ki je zdaj obrestna mera ECB za operacije glavnega refinanciranja plus 8 odstotnih točk, na fiksno obrestno mero, ki ne sme biti višja od 6%, oziroma še raje na spremenljivo obrestno mero z 2-odstotnim pribitkom. Drug udeleženec je predlagal, da se rok za plačilo nadomestila za nadzor podaljša s 35 na 45 dni.*
139. Teh predlogov ECB ne sprejema.
140. Sedanja obrestna mera, tj. obrestna mera ECB za operacije glavnega refinanciranja plus 8 odstotnih točk, temelji na Direktivi 2011/7/EU,¹⁴ ki določa, da mora biti uradna obrestna mera za plačilo enaka vsoti referenčne obrestne mere in vsaj 8 odstotnih točk. Čeprav je res, da je cilj te direktive preprečevati zamude pri plačevanju v trgovinskih poslih in se zato ne nanaša neposredno na zbiranje nadomestil za nadzor, se v uredbi vseeno sprejema kot ustrezno vodilo za določanje zamudnih obresti.
141. Poleg tega je treba upoštevati, da se obresti, ki se zberejo zaradi zamud pri plačilih, uporabijo za znižanje letnega zneska nadomestil, ki se zaračuna v prihodnjih obdobjih.
142. Kot je opisano v [poročilu o odzivih na javno posvetovanje](#) o prvem osnutku uredbe v letu 2014, ECB meni, da 30 dni vsem bankam zadošča, da obdelajo in plačajo račun. Pet dodatnih dni je bilo odobrenih, da bi vsi zavezanci imeli na voljo polnih 30 dni za izvedbo plačila. Glede na to, da se izračuni izdajajo na spletnem portalu in se zavezanci obveščajo po e-pošti, lahko zavezanci večji del dodatnih petih dni porabijo za interne procese. Izkušnje tudi kažejo, da ima

¹⁴ Direktiva 2011/7/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. februarja 2011 o boju proti zamudam pri plačilih v trgovinskih poslih (UL L 48, 23. 2. 2011, str. 1).

le manjše število bank težave s spoštovanjem tega roka. Zato je predlog, da se dopusti 45 dni, zavrjen.

143. *Drug sklop predlogov se je nanašal na morebitno vključitev dodatnih informacij v uradno obvestilo o nadomestilu za nadzor, da bi zavezanci boljše razumeli zaračunano nadomestilo, ki ga morajo plačati.*

144. Ta predlog ECB delno sprejema.

145. Kar zadeva načine za prenos dodatnih informacij, se ocenjuje, da je spletno mesto bančnega nadzora v ECB najboljši kanal za komuniciranje z javnostjo. Skladno s tem je ECB razširila obseg informacij, ki so na voljo na spletnem mestu, tako da je mogoče natančneje oceniti nadomestilo za nadzor.

4.7 Jezik v obvestilu o nadomestilu za nadzor

146. *En udeleženec posvetovanja je želel, da bi se obvestila o nadomestilu za nadzor izdajala v jeziku države članice, v kateri ima nadzorovani subjekt svoj sedež, pri čemer je priznal, da ECB že zdaj zagotavlja prevodne različice obvestila o nadomestilu na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru.*

147. Ta predlog ECB sprejema.

148. ECB zdaj izdaja korespondenco v zvezi z nadomestili za nadzor v angleščini in pripravlja informativne prevode vseh splošnih obvestil nadzorovanim subjektom in skupinam, vključno z obvestili o nadomestilu.

149. Angleščina v obvestilih lahko predstavlja breme za manjše manj pomembne institucije z omejenimi kadrovskimi viri. Zato ECB razmišlja o rešitvi, ki bi ji omogočila, da obvestila izdaja v vseh uradnih jezikih EU.

150. S spremembo sedanje prakse bi se povečalo administrativno breme za ECB (za enkratno prilagoditev IT in poslovnih sistemov ter tekoče vzdrževanje). Zavezanci bodo v posebnem, temu namenjenem postopku, lahko navedli, v katerem jeziku želijo prejemati obvestila. ECB jim bo poslala posebno obvestilo, s katerim bo začela postopek zbiranja jezikovnih izbir in zagotovila dodatne informacije o podrobnostih in operativnih vidikih posodobljenega procesa.

151. Ta se bo predvidoma začel uporabljati hkrati z naknadnim zaračunavanjem nadomestil, tj. z nadomestili za leto 2020 (ki bodo zaračunana leta 2021).

4.8 Druge pripombe

152. *Dva udeleženca posvetovanja sta želela zagotovilo, da bodo prihodki od kazni, ki jih ECB naloži v skladu s to uredbo, šli samo v proračun bančnega nadzora v ECB in ne v splošni proračun ECB.*

153. Stališče ECB glede tega vprašanja je že od leta 2014 enako. Vključitev prihodkov iz denarnih kazni v proračun bančnega nadzora ECB se iz naslednjih razlogov smatra za neprimerno:

- (a) uredba o EMN ne zagotavlja pravne podlage za zmanjšanje nadomestil s prihodki, ki izhajajo iz sankcij. Člen 30(1) uredbe o EMN določa, da se izdatki krijejo z nadomestili, vendar ne predvideva njihovega zmanjšanja s prejetimi denarnimi kaznimi;
- (b) namen denarnih kazni je kaznovati nadzorovane subjekte in skupine, ki kršijo svoje nadzorne obveznosti. Zmanjšanje nadomestil s prihodki od sankcij bi pomenilo, da nadzorovani subjekti in skupine (vključno s tistimi, katerim je bila kazen naložena) pridobijo korist od kršitev.
- (c) ECB se je dogovorila za enako obravnavo odškodnin, ki jih plača ECB, in prihodkov od sankcij, kar pomeni, da niti odškodnine tretjim strankam niti sankcije, ki se plačajo ECB, ne bodo vplivale na nadomestila za nadzor.

154. *Nekaj udeležencev posvetovanja je predlagalo sočasno objavo informacij v zvezi z nadomestili v vseh jezikovnih različicah spletnega mesta ECB o bančnem nadzoru.*

155. ECB se strinja in si prizadeva, da bi vse jezikovne različice objavljala istočasno. Razdelek o nadomestilih za nadzor na spletnem mestu ECB o bančnem nadzoru je ključno orodje za posredovanje relevantnih in tekočih informacij zavezancem za plačilo nadomestila. Vsebina tega razdelka se redno posodablja, pri čemer se upoštevajo tudi vprašanja, ki jih nadzorovani subjekti in skupine naslovijo na temu namenjen spletni naslov ali na telefonsko številko za pomoč v zvezi z nadomestili.



EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM

SL

ECB-PUBLIC

**UREDBA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) LLLL/[XX*]
z dne [dan mesec XXXX]
o spremembi Uredbe (EU) št. 1163/2014 o nadomestilih za nadzor
[(ECB/LLLL/XX)]**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko¹ ter zlasti drugega pododstavka člena 4(3), člena 30 in drugega pododstavka člena 33(2) Uredbe,

ob upoštevanju javnega posvetovanja in preučitve, ki sta bila opravljena v skladu s členom 30(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013,

ob upoštevanju naslednjega:

Uredba Evropske centralne banke (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41)² določa ureditve za izračun skupnega zneska letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunajo v zvezi z nadzorovanimi subjekti in nadzorovanimi skupinami; metodologijo in merila za izračun letnega nadomestila za nadzor, ki jih nosi vsak nadzorovani subjekt in vsaka nadzorovana skupina, ter postopek, po katerem ECB pobira letna nadomestila za nadzor.

- (1) Člen 17(2) Uredbe (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41) zahteva, da ECB do leta 2017 pregleda navedeno uredbo, zlasti v zvezi z metodologijo in merili za izračun letnih nadomestil za nadzor, ki se zaračunajo vsakemu nadzorovanemu subjektu in nadzorovani skupini.
- (2) ECB je 2. junija 2017 začela odprto javno posvetovanje za zbiranje pripomb zainteresiranih strani z namenom, da prouči možnosti za izboljšanje Uredbe (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41). Javno posvetovanje se je končalo 20. julija 2017.
- (3) ECB je ob upoštevanju prejetih odzivov pregledala Uredbo (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41) in zaključila, da bi jo bilo treba spremeniti.
- (4) Zlasti je ECB odločila, da ne bo več zahtevala predplačila letnih nadomestil za nadzor. Nadomestila bi bilo treba zaračunati šele po koncu zadevnega obdobja zaračunavanja nadomestila, ko se ugotovijo dejanski letni stroški. Referenčni datum za faktorje za izračun

¹ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

² Uredba Evropske centralne banke (EU) št. 1163/2014 z dne 22. oktobra 2014 o nadomestilih za nadzor (ECB/2014/41) (UL L 311, 31.10.2014, str. 23).

nadomestila bi moral kot splošno pravilo ostati 31. december preteklega obdobja zaračunavanja nadomestila, da se zagotovi dovolj časa za validacijo faktorjev za izračun nadomestila.

- (5) Za veliko večino zavezancev za plačilo nadomestila ECB informacije o skupnih sredstvih in skupni izpostavljenosti tveganju prejema že na podlagi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014³ in Uredbe Evropske centralne banke (EU) 2015/534 (ECB/2015/13)⁴. Te informacije so takoj na voljo za uporabo pri izračunu njihovega letnega nadomestila za nadzor. Za te zavezance za plačilo nadomestila bi bilo zato treba namensko zbiranje faktorjev za izračun nadomestila ukiniti.
- (6) ECB je tudi odločila, da zniža nadomestila za nadzor, ki jih morajo plačati manj pomembni nadzorovani subjekti in manj pomembne nadzorovane skupine, ki imajo skupna sredstva v višini 500 milijonov EUR ali manj. Zato bi bilo treba za te nadzorovane subjekte in nadzorovane skupine minimalni del nadomestila prepoloviti.
- (7) Poleg tega so izkušnje pri uporabi Uredbe (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41) od leta 2014 pokazale, da bi bila primerna nekatera pojasnila in tehnične spremembe navedene uredbe.
- (8) Za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2020 je treba določiti prehodno ureditev, saj bo leto 2020 prvo obdobje zaračunavanja nadomestila, ko ECB ne bo več zahtevala predplačila letnega nadomestila za nadzor.
- (9) Zato je treba Uredbo (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe

Uredba (EU) št. 1163/2014 (ECB/2014/41) se spremeni:

1. člen 2 se spremeni:
 - (a) točka 9 se črta;
 - (b) točki 12 in 13 se nadomestita z naslednjim:

„12. ‚skupna sredstva‘ pomenijo:

 - a) v primeru nadzorovane skupine skupno vrednost sredstev, kot se določi v skladu s členom 51 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), pri čemer se ne vključijo sredstva podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, razen če se nadzorovana skupina odloči drugače v skladu s členom 10(3)(c);

³ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

⁴ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2015/534 z dne 17. marca 2015 o poročanju nadzorniških finančnih informacij (ECB/2015/13) (UL L 86, 31.3.2015, str. 13).

- b) v primeru podružnice, ki je plačnica nadomestila, skupno vrednost sredstev, kot se poroča za bonitetne namene. Če se poročanje skupne vrednosti sredstev za bonitetne namene ne zahteva, skupna sredstva pomenijo skupno vrednost sredstev, kot se določi na podlagi najnovejših revidiranih letnih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se v Uniji uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (*), če ti letni računovodski izkazi niso na voljo, pa na podlagi letnih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnimi nacionalnimi računovodskimi predpisi. V primeru podružnic, ki so plačnice nadomestila in ne pripravljajo letnih računovodskih izkazov, skupna sredstva pomenijo skupno vrednost sredstev, kot se določi v skladu s členom 51(5) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17);
 - c) v primeru dveh ali več podružnic, ki so plačnice nadomestila in se štejejo za eno podružnico v skladu s členom 3(3), vsoto zneskov skupne vrednosti sredstev, kot se določi za vsako posamezno podružnico, ki je plačnica nadomestila;
 - d) v vseh drugih primerih skupno vrednost sredstev, kot se določi v skladu s členom 51 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17);
- * Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).

13. „skupna izpostavljenost tveganju“ pomeni:

- a) v primeru nadzorovane skupine znesek, ki se določi na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah in izračuna v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (**), pri čemer se ne vključi znesek izpostavljenosti tveganju podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, razen če se nadzorovana skupina odloči drugače v skladu s členom 10(3)(c);
 - b) v primeru podružnice, ki je plačnica nadomestila, in dveh ali več podružnic, ki so plačnice nadomestila in se štejejo za eno podružnico v skladu s členom 3(3), nič;
 - c) v vseh drugih primerih znesek, kot se izračuna v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.
- ** Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).“;

2. člen 4 se spremeni:

- (a) v odstavku 1 se točka (c) nadomesti z naslednjim:
 - „(c) določen v skladu z določbami odstavka 2 v primeru skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila.“;

(b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Brez poseganja v ureditve znotraj skupine subjektov, ki so plačniki nadomestila, glede razdelitve stroškov se skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, obravnava kot ena enota. Vsaka skupina subjektov, ki so plačniki nadomestila, imenuje zavezanca za plačilo nadomestila za celotno skupino in o njegovi identiteti uradno obvesti ECB. Zavezanec za plačilo nadomestila mora imeti sedež v sodelujoči državi članici. To uradno obvestilo se šteje za veljavno samo, če:

- (a) je v njem navedeno ime skupine, na katero se nanaša uradno obvestilo;
- (b) ga je podpisal zavezanec za plačilo nadomestila v imenu vseh nadzorovanih subjektov v skupini;
- (c) ga ECB prejme do 30. septembra v vsakokratnem letu, da se lahko upošteva pri izdaji obvestila o nadomestilu v zvezi s tem obdobjem zaračunavanja nadomestila.

Če ECB pravočasno prejme več kot eno uradno obvestilo za skupino subjektov, ki so plačniki nadomestila, prevlada tisto uradno obvestilo, ki ga ECB prejme najbližje roku, vendar pred iztekom tega roka. Če nadzorovani subjekt postane del nadzorovane skupine po tem, ko je ECB prejela veljavno uradno obvestilo zavezanca za plačilo nadomestila, se šteje, da je to uradno obvestilo podpisano tudi v imenu navedenega nadzorovanega subjekta, razen če je ECB pisno obveščena drugače.“;

3. člen 5 se spremeni:

- (a) v odstavku 2 se drugi stavek črta;
- (b) doda se naslednji odstavek 4:

„4. V štirih mesecih po koncu vsakega obdobja zaračunavanja nadomestila se na spletni strani ECB objavi skupni znesek letnih nadomestil za nadzor za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov in nadzorovanih skupin.“;

4. člen 6 se črta;

5. člen 7 se spremeni:

- (a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Novi nadzorovani subjekti, subjekti, ki niso več nadzorovani, ali sprememba statusa“;

- (b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Če na podlagi odločitve ECB ta prevzame neposredni nadzor nad nadzorovanim subjektom ali nadzorovano skupino v skladu s členom 45 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17) ali se neposredni nadzor ECB nad nadzorovanim subjektom ali nadzorovano skupino konča v skladu s členom 46 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), se letno nadomestilo za nadzor izračuna na podlagi števila mesecev, v katerih je bil nadzorovani subjekt ali nadzorovana skupina pod neposrednim ali posrednim nadzorom ECB na zadnji dan v mesecu.“;

6. člen 9 se črta;
7. člen 10 se spremeni:
- (a) v odstavku 3 se točka (a) nadomesti z naslednjim:
- „(a) Faktorji za izračun nadomestila, ki se uporabijo za določitev letnega nadomestila za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom ali nadzorovano skupino, so znesek naslednjega na referenčni datum:
- (i) skupnih sredstev in
- (ii) skupne izpostavljenosti tveganju.“;
- (b) v odstavku 3 se točka (b) črta in vstavijo naslednje točke (ba), (bb), (bc) in (bd):
- „(ba) Faktorji za izračun nadomestila se določijo za vsako obdobje zaračunavanja nadomestila na podlagi podatkov, ki jih nadzorovani subjekti poročajo za bonitetne namene z referenčnim datumom 31. december preteklega obdobja zaračunavanja nadomestila.
- (bb) Če nadzorovani subjekt pripravlja letne računovodske izkaze, vključno s konsolidiranimi letnimi računovodskimi izkazi, na podlagi računovodskega leta, ki odstopa od koledarskega leta, je referenčni datum za skupna sredstva konec računovodskega leta, ki ustreza prejšnjemu obdobju zaračunavanja nadomestila.
- (bc) Če se nadzorovani subjekt ali nadzorovana skupina ustanovi po ustreznem referenčnem datumu iz točke (ba) ali (bb), vendar pred 1. oktobrom v obdobju zaračunavanja nadomestila, za katero se določa nadomestilo, in zato ne obstajajo faktorji za izračun nadomestila z navedenim referenčnim datumom, je referenčni datum za skupna sredstva konec četrtletja, ki je najbližje ustreznemu referenčnemu datumu iz točke (ba) ali (bb).
- (bd) Za zavezance za plačilo nadomestila, za katere ne velja obvezno poročanje za bonitetne namene ali ki v skladu s točko (c) ne vključujejo sredstev in zneska izpostavljenosti tveganju podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah, se faktorji za izračun nadomestila določijo na podlagi informacij, ki jih ti zavezanci poročajo posebej za potrebe izračuna nadomestila za nadzor. Ti zavezanci za plačilo nadomestila predložijo faktorje za izračun nadomestila zadevnemu pristojnemu nacionalnemu organu z ustreznim referenčnim datumom, kot se določi po točki (ba), (bb) ali (bc), v skladu s sklepom ECB.“;
- (c) v odstavku 3 se točka (c) nadomesti z naslednjim:
- „(c) Za namene izračunavanja faktorjev za izračun nadomestila nadzorovane skupine – praviloma – ne bi smele vključiti sredstev in zneska izpostavljenosti tveganju podrejenih družb s sedežem v nesodelujočih državah članicah in tretjih državah. Nadzorovane skupine se lahko odločijo, da ta sredstva in znesek izpostavljenosti tveganju pri določitvi faktorjev za izračun nadomestila vključijo.“;
- (d) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:

- „(4) Vsota skupnih sredstev vseh zavezancev za plačilo nadomestila in vsota skupne izpostavljenosti tveganju vseh zavezancev za plačilo nadomestila se objavi na spletni strani ECB.“;
- (e) odstavek 5 se nadomesti z naslednjim:
- „(5) V primeru, da zavezanec za plačilo nadomestila ne zagotovi faktorjev za izračun nadomestila, določi te faktorje ECB v skladu s sklepom ECB.“;
- (f) v odstavku 6 se točka (b) nadomesti z naslednjim:
- „(b) Minimalni del nadomestila se izračuna kot fiksni odstotek skupnega zneska letnih nadomestil za nadzor za vsako kategorijo nadzorovanih subjektov in nadzorovanih skupin, kot je določen v skladu s členom 8.
- (i) Za kategorijo pomembnih nadzorovanih subjektov in pomembnih nadzorovanih skupin znaša fiksni odstotek 10 %. Ta znesek se razdeli po enakih delih med vse zavezance za plačilo nadomestila. Za pomembne nadzorovane subjekte in pomembne nadzorovane skupine, ki imajo skupna sredstva v višini 10 milijard EUR ali manj, se minimalni del nadomestila prepolovi.
- (ii) Za kategorijo manj pomembnih nadzorovanih subjektov in manj pomembnih nadzorovanih skupin znaša fiksni odstotek 10 %. Ta znesek se razdeli po enakih delih med vse zavezance za plačilo nadomestila. Za manj pomembne nadzorovane subjekte in manj pomembne nadzorovane skupine, ki imajo skupna sredstva v višini 500 milijonov EUR ali manj, se minimalni del nadomestila prepolovi.“;
- (g) v odstavku 6 se v točki (c) besedilo „členoma 8 in 9“ nadomesti z besedilom „členom 8“;
- (h) v odstavku 6 se zadnji pododstavek nadomesti z naslednjim:
- „Na podlagi izračuna, opravljenega v skladu s tem odstavkom, in faktorjev za izračun nadomestila, določenih v skladu s tem členom, ECB odloči o letnem nadomestilu za nadzor, ki ga mora plačati vsak zavezanec za plačilo nadomestila. Letno nadomestilo za nadzor, ki ga je treba plačati, se zavezancu za plačilo nadomestila sporoči z obvestilom o nadomestilu.“;
8. člen 12(1) se nadomesti z naslednjim:
- „1. ECB izda obvestilo o nadomestilu za vsakega zavezanca za plačilo nadomestila enkrat letno v šestih mesecih od začetka naslednjega obdobja zaračunavanja nadomestila.“;
9. v členu 13(1) se drugi stavek črta;
10. člen 16 se črta;
11. člen 17 se spremeni:
- (a) naslov se nadomesti z naslednjim: „Poročanje“;
- (b) odstavek 2 se črta;
12. vstavi se naslednji člen 17a:

*„Člen 17a***Prehodna ureditev za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2020**

1. Letno nadomestilo za nadzor, ki se plača v zvezi z vsakim nadzorovanim subjektom in nadzorovano skupino za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2020, se določi v obvestilu o nadomestilu, ki se ustreznemu zavezancu za plačilo nadomestila izda v letu 2021.
2. Kakršen koli presežek ali primanjkljaj iz obdobja zaračunavanja nadomestila v letu 2019, ki se določi tako, da se dejanski letni stroški, nastali v zvezi z navedenim obdobjem zaračunavanja nadomestila, odštejejo od ocenjenih letnih stroškov, zaračunanih za navedeno obdobje zaračunavanja nadomestila, se upošteva pri določitvi letnih stroškov za obdobje zaračunavanja nadomestila v letu 2020.“

*Člen 2***Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v državah članicah v skladu s Pogodbama.

V Frankfurtu na Majni, [dan mesec LLLL]

Za Svet ECB

Predsednik ECB

Mario DRAGHI

© Evropska centralna banka, 2019

Poštni naslov 60640 Frankfurt na Majni, Nemčija
Telefon +49 69 1344 0
Spletno mesto www.bankingsupervision.europa.eu

Vse pravice so pridržane. Razmnoževanje v izobraževalne in nekomercialne namene je dovoljeno pod pogojem, da je naveden vir.

Za terminologijo glej [glosar ECB](#) (samo v angleščini).