AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/2155 RENDELETE

(2019. december 5.)

a felügyeleti díjakról szóló 1163/2014/EU rendelet módosításáról (EKB/2019/37)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

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

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

mivel:

(1) Az 1163/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/41) ([2]) rögzíti a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok vonatkozásában kivetendő éves felügyeleti díjak teljes összegének kiszámítására vonatkozó szabályokat, az egyes felügyelt szervezetek és az egyes felügyelt csoportok által viselendő éves felügyeleti díj összegének kiszámítására vonatkozó módszertant és kritériumokat, valamint az éves felügyeleti díjak EKB általi beszedésére vonatkozó eljárást.

(2) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 17. cikkének (2) bekezdése előírja az EKB számára, hogy 2017-ig végezze el a rendelet felülvizsgálatát, különös tekintettel az egyes felügyelt szervezetekre és felügyelt csoportokra kivetendő éves felügyeleti díjak kiszámítására vonatkozó módszertanra és kritériumokra.

(3) 2017. június 2-án az EKB nyílt nyilvános konzultációt indított az érdekelt felek észrevételeinek összegyűjtése érdekében abból a célból, hogy felmérje az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) lehetséges javítását. A nyilvános konzultáció 2017. július 20-án ért véget.

(4) A beérkezett válaszok figyelembevételével az EKB felülvizsgálta az 1163/2014/EU rendeletet (EKB/2014/41) és arra a következtetésre jutott, hogy a rendeletet módosítani kell.

(5) Az EKB elhatározta különösen, hogy az éves felügyeleti díj vonatkozásában már nem írja elő előleg megfizetését. A díjakat csak az érintett díjfizetési időszak végét követően vetik ki, amikor meghatározták a tényleges éves költségeket. A díjtényezőkre vonatkozó referencia-időpont főszabály szerint továbbra is az előző díjfizetési időszak december 31-e annak érdekében, hogy elegendő időt biztosítsanak a díjtényezők validálására.

(6) A díjfizetésre kötelezettek túlnyomó többsége esetében az EKB már megkapja a teljes eszközállományra és a teljes kockázati kitettségre vonatkozó információt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ([3]) és az (EU) 2015/534 európai központi banki rendelet (EKB/2015/13) ([4]) szerint. Az éves felügyeleti díjuk kiszámításához ez az információ könnyen elérhető. Az ilyen díjfizetésre kötelezettek esetében ezért meg kell szüntetni a díjtényezők célzott gyűjtését.

(7) Az EKB elhatározta továbbá, hogy csökkenti az 1 milliárd EUR, vagy ennél kevesebb teljes eszközállománnyal rendelkező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport által fizetendő felügyeleti díjakat. Ennek érdekében e felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok vonatkozásában meg kell felezni a minimális díjösszetevőt.

(8) Ezen túlmenően az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) alkalmazása során 2014 óta szerzett tapasztalatok rámutattak, hogy helyénvaló a rendelet bizonyos pontosítása, valamint technikai módosítása.

([1]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

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

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

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

(9) Átmeneti rendelkezéseket kell bevezetni a 2020. évi díjfizetési időszak vonatkozásában, mivel ez az év lesz az első olyan díjfizetési időszak, amikor az éves felügyeleti díj vonatkozásában az EKB már nem írja elő előleg megfizetését. Ezért ennek a rendeletnek 2020 elején kell hatályba lépnie.

(10) Ezért az 1163/2014/EU rendeletet (EKB/2014/41) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Módosítások

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

1. A 2. cikk a következőképpen módosul:

   a) A 9. pontot el kell hagyni.

   b) A 12. és a 13. pont helyébe a következő szöveg lép:

   „12. »teljes eszközállomány«:

   a) felügyelt csoport esetében az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkében meghatározottaknak megfelelően, kizárva a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközeit, kivéve, ha a felügyelt csoport másként dönt a 10. cikk (3) bekezdésének c) pontja alapján;

   b) díjfizető fióktelep esetében az eszközök prudenciális célokra jelentett teljes értéke. Ha az eszközök teljes értékét nem kell jelenteni prudenciális célokra, akkor a teljes eszközállomány az eszközök teljes értéke a legutolsó auditált, az az Unión belül az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel (*) összhangban alkalmazandó nemzetközi számviteli standardoknak (IFRS) megfelelően elkészített éves beszámoló alapján, és ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, akkor az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően elkészített éves beszámoló alapján. Azon díjfizető fióktelepek esetében, amelyek nem készítenek éves beszámolót, a teljes eszközállomány az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkének (5) bekezdésében meghatározottaknak megfelelően;

   c) két vagy több olyan díjfizető fióktelep esetében, amelyek a 3. cikk (3) bekezdésének értelmében egy fióktelepnek minősülnek, az eszközök teljes értékének az egyes díjfizető fióktelepek tekintetében megfelelően meghatározott összege;

   d) minden egyéb esetben az eszközök teljes értéke a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkében meghatározottaknak megfelelően;

   13. »teljes kockázati kitettség«:

   a) felügyelt csoport esetében a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (**) 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásával kiszámított érték, kizárva a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok kockázati kitettségének összegét, kivéve, ha a felügyelt csoport másként dönt a 10. cikk (3) bekezdésének c) pontja alapján;

   b) díjfizető fióktelep és két vagy több olyan díjfizető fióktelep esetében, amelyek a 3. cikk (3) bekezdésének értelmében egy fióktelepnek minősülnek, nulla;

   c) minden egyéb esetben az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásával kiszámított érték.

   (*) Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

   (**) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).”

2. A 4. cikk a következőképpen módosul:

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

   „c) díjfizető szervezetek csoportja esetében a (2) bekezdés rendelkezéseivel összhangban kerül megállapításra.”

b) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A díjfizető szervezetek csoportján belüli, a költségek elosztására vonatkozó megállapodások sérelme nélkül a díjfizető szervezetek csoportját egy egységként kell kezelni. A díjfizető szervezetek valamennyi csoportja kijelöli a csoport egésze tekintetében díjfizetésre kötelezettet, és értesíti az EKB-t a díjfizetésre kötelezett személyéről. A díjfizetésre kötelezett székhelyének a mechanizmusban részt vevő tagállamban kell lennie. Az értesítés csak akkor minősül érvényesnek, ha:

a) tartalmazza az értesítés hatálya alá tartozó csoport nevét;

b) a díjfizetésre kötelezett aláírta a csoport valamennyi felügyelt szervezete nevében;

c) legkésőbb minden év szeptember 30-áig beérkezik az EKB-hoz annak érdekében, hogy a díjfizetési időszakra vonatkozó díjfizetési felszólítás kibocsátása során figyelembevételre kerülhessen.

Amennyiben a díjfizető szervezetek csoportjára vonatkozóan egynél több értesítés érkezik be időben az EKB-hoz, a szeptember 30-ig az EKB-hoz beérkezett utolsó értesítés az irányadó. Amennyiben valamely felügyelt szervezet azt követően válik a felügyelt csoport részévé, hogy az EKB megkapta a díjfizetésre kötelezettről szóló érvényes értesítést, azt az értesítést e szervezet nevében is aláírtnak kell tekinteni, kivéve, ha írásban ettől eltérően tájékoztatják az EKB-t."

3. Az 5. cikk a következőképpen módosul:

a) A (2) bekezdés második mondatát el kell hagyni.

b) A szöveg a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A díjfizetési időszak végétől számított négy hónapon belül a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok egyes kategóriáira vonatkozó éves felügyeleti díjak adott díjfizetési időszakra vonatkozó teljes összegét közzéteszik az EKB honlapján."

4. A 6. cikket el kell hagyni.

5. A 7. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„Új felügyelt szervezetek, már nem felügyelt szervezetek vagy a jogállás megváltozása"

b) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Amennyiben az EKB erre vonatkozó határozata következtében az EKB átveszi a közvetlen felügyeletet valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport felett a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 45. cikke szerint, vagy valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport EKB általi közvetlen felügyelete megszűnik a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 46. cikke szerint, az éves felügyeleti díjat azon hónapok száma alapján kell kiszámítani, amelyek utolsó napján a felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport az EKB közvetlen vagy közvetett felügyelete alá tartozott."

6. A 9. cikket el kell hagyni.

7. A 10. cikk a következőképpen módosul:

a) A (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„a) Az egyes felügyelt szervezetek vagy felügyelt csoportok tekintetében fizetendő éves felügyeleti díj kiszámításához használt díjtényezők a referencia-időpontban a következők összegének felelnek meg:

i. teljes eszközállomány; és

ii. teljes kockázati kitettség."

b) A (3) bekezdés b) pontját el kell hagyni, és az a következő ba), bb), bc) és bd) alponttal egészül ki:

„ba) A díjtényezőket az egyes díjfizetési időszakok tekintetében a felügyelt szervezetek által prudenciális célokra jelentett adatok alapján kell kiszámítani, ahol a referencia-időpont az előző díjfizetési időszak december 31-e.

bb) Amennyiben valamely felügyelt szervezet a naptári évtől eltérő számviteli év alapján állítja össze az éves beszámolót, ideértve a konszolidált éves beszámolót is, a teljes eszközállomány vonatkozásában a referencia-időpont az előző díjfizetési időszaknak megfelelő számviteli év vége.

bc) Amennyiben valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport a ba) vagy bb) pontban meghatározott vonatkozó referencia-időpont után, de azon díjfizetési időszak október 1-je előtt jön létre, amelyre a díjat megállapították és ennek következtében a referencia-időpontra nincsenek díjtényezők, a díjtényezők referencia-időpontja a ba) vagy bb) pontban meghatározott vonatkozó referencia-időponthoz legközelebbi negyedév vége.

bd) Azon felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok tekintetében, amelyekre nem vonatkozik prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség, vagy azon felügyelt csoportok tekintetében, amelyek a c) ponttal összhangban kizárják a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközállományát és/vagy kockázati kitettségének összegét, a díjtényezőket az általuk külön a felügyeleti díj kiszámítása céljából szolgáltatott információ alapján kell meghatározni. A díjtényezőket egy EKB határozatnak megfelelően a ba), bb) vagy bc) pont szerint meghatározott vonatkozó referencia-időponttal kell az érintett illetékes nemzeti hatóság rendelkezésére bocsátani."

c) A (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) A díjtényezők kiszámítása érdekében a felügyelt csoportoknak főszabály szerint ki kell zárniuk a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközállományát és kockázati kitettségének összegét. A felügyelt csoportok dönthetnek akként is, hogy a díjtényezők megállapítása érdekében nem zárják ki ezeket az eszközállományokat és/vagy a kockázati kitettségek összegét."

d) A (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az összes díjfizetésre kötelezett teljes eszközállományának összege és az összes díjfizetésre kötelezett teljes kockázati kitettségének összege közzétételre kerül az EKB honlapján."

e) Az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Amennyiben egy díjfizetésre kötelezett nem bocsátja rendelkezésre a díjtényezőket, úgy az EKB egy EKB határozatnak megfelelően határozza meg a díjtényezőket."

f) A (6) bekezdés b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) A minimális díjösszetevő a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok adott kategóriája éves felügyeleti díjai teljes összegének rögzített százalékaként számítandó ki a 8. cikkben foglaltaknak megfelelően meghatározva.

i. A jelentős felügyelt szervezetek és jelentős felügyelt csoportok kategóriája esetében a rögzített százalék 10 %. Ez az összeg egyenlően kerül elosztásra a díjfizetésre kötelezettek között. A 10 milliárd EUR, vagy ennél kevesebb összes eszközzel rendelkező jelentős felügyelt szervezetek és jelentős felügyelt csoportok vonatkozásában a minimális díjösszetevő megfelezésre kerül.

ii. A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek és a kevésbé jelentősek minősülő felügyelt csoportok kategóriája esetében a rögzített százalék 10 %. Ez az összeg egyenlően kerül elosztásra a díjfizetésre kötelezettek között. Az 1 milliárd EUR, vagy ennél kevesebb összes eszközzel rendelkező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok vonatkozásában a minimális díjösszetevő megfelezésre kerül."

g) A (6) bekezdés c) pontjában „a 8. és a 9. cikkben" szöveg helyébe a következő szöveg lép: „a 8. cikkben".

h) A (6) bekezdés utolsó albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az e bekezdésnek megfelelően elvégzett számítások alapján, valamint az ezen cikk alapján meghatározott díjtényezőkkel összhangban az EKB dönt az egyes díjfizetésre kötelezettek által fizetendő éves felügyeleti díjról. A fizetendő éves felügyeleti díjról a díjfizetési felszólításban adnak tájékoztatást a díjfizetésre kötelezettnek."

8. A 12. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az EKB évente díjfizetési felszólítást bocsát ki minden díjfizetésre kötelezett részére, a következő díjfizetési időszak kezdetét követő hat hónapon belül."

9. A 13. cikk (1) bekezdésének második mondatát el kell hagyni.

10. A 16. cikket el kell hagyni.

11. A 17. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„Jelentés".

b) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A díjfizetési időszak kezdetétől számított négy hónapon belül a díjfizetési időszakra vonatkozó becsült éves költség összegét közzéteszik az EKB honlapján."

12. A szöveg a következő 17a. cikkel egészül ki:

„17a. cikk

A 2020-as díjfizetési időszakra vonatkozó átmeneti rendelkezések

(1) A 2020-as díjfizetési időszakra minden egyes felügyelt szervezet és minden egyes felügyelt csoport tekintetében fizetendő éves felügyeleti díjat az érintett díjfizetésre kötelezett részére 2021-ben kibocsátott díjfizetési felhívás jelöli meg.

(2) A 2019-es díjfizetési időszakból származó esetleges többletet vagy hiányt, amely a hivatkozott díjfizetési időszak tekintetében felmerült tényleges éves költségeknek a hivatkozott díjfizetési időszakban kivetett becsült éves költségekből történő levonása útján kerül kiszámításra, figyelembe kell venni a 2020-as díjfizetési időszak éves költségeinek meghatározása során.”

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2019. december 5-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE