ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2019/2155

z dnia 5 grudnia 2019 r.

zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1163/2014 w sprawie opłat nadzorczych (EBC/2019/37)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi ([1]), w szczególności drugi akapit art. 4 ust. 3, art. 30 oraz drugi akapit art. 33 ust. 2,

uwzględniając konsultacje publiczne i analizy przeprowadzone zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) ([2]) określa zasady dotyczące obliczania wysokości rocznych opłat nadzorczych nakładanych w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup, metodologię i kryteria obliczania rocznej opłaty nadzorczej ponoszonej przez poszczególne nadzorowane podmioty bądź grupy nadzorowanych podmiotów oraz procedurę poboru rocznych opłat nadzorczych przez EBC.

(2) Art. 17 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) wymaga, aby do 2017 r. EBC przeprowadził przegląd tego rozporządzenia, w szczególności w zakresie metodologii i kryteriów obliczania rocznych opłat nadzorczych nakładanych na poszczególne nadzorowane podmioty oraz grupy.

(3) W dniu 2 czerwca 2017 r. EBC rozpoczął otwarte konsultacje publiczne ukierunkowane na zebranie uwag zainteresowanych stron w celu oceny potencjalnych zmian rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41). Konsultacje publiczne zakończyły się 20 lipca 2017 r.

(4) Uwzględniając odpowiedzi otrzymane w ramach konsultacji, EBC dokonał przeglądu rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) i doszedł do wniosku, że w rozporządzeniu tym należy wprowadzić zmiany.

(5) W szczególności EBC zdecydował, że nie będzie wymagał zaliczek na poczet rocznych opłat nadzorczych. Opłaty powinny być nakładane dopiero po zakończeniu danego okresu objętego opłatą, po ustaleniu rzeczywistych rocznych kosztów. Dniem odniesienia dla czynników warunkujących wysokość opłaty powinien co do zasady pozostać 31 grudnia poprzedniego okresu objętego opłatą, tak aby pozostawić wystarczającą ilość czasu na zatwierdzenie czynników warunkujących wysokość opłaty.

(6) Dla zdecydowanej większości podmiotów ponoszących opłatę EBC otrzymuje już informacje o aktywach ogółem oraz łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 ([3]) oraz rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) ([4]). Informacje te są dostępne do wykorzystania przy obliczaniu rocznej opłaty nadzorczej tych podmiotów. Nie ma zatem potrzeby specjalnego zbierania danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty dla takich podmiotów.

(7) Ponadto EBC zdecydował o zmniejszeniu opłat nadzorczych wnoszonych przez mniej istotne nadzorowane podmioty i mniej istotne nadzorowane grupy, których aktywa ogółem nie przekraczają kwoty 1 mld euro. W tym celu podstawowy składnik opłaty dla tych nadzorowanych grup i nadzorowanych podmiotów dzieli się przez dwa.

(8) Ponadto doświadczenia ze stosowania rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) od 2014 roku wskazują, że istnieje potrzeba doprecyzowania niektórych kwestii oraz wprowadzenia określonych zmian technicznych.

([1]) Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

([2]) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1163/2014 z dnia 22 października 2014 r. w sprawie opłat nadzorczych (EBC/2014/41) (Dz.U. L 311 z 31.10.2014, s. 23).

([3]) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

([4]) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 z dnia 17 marca 2015 r. w sprawie sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych (EBC/2015/13) (Dz.U. L 86 z 31.3.2015, s. 13).

(9) Niezbędne jest ustanowienie zasad przejściowych w odniesieniu do okresu objętego opłatą stanowiącego rok 2020, ponieważ rok ten będzie pierwszym okresem, w którym EBC nie będzie wymagał wnoszenia zaliczek na poczet rocznych opłat nadzorczych. Niniejsze rozporządzenie powinno zatem wejść w życie na początku 2020 r.

(10) Rozporządzenie (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) powinno zatem zostać odpowiednio zmienione,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany

W rozporządzeniu (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) prowadza się następujące zmiany:

1. w art. 2 wprowadza się następujące zmiany:
   a) skreśla się pkt 9;
   b) pkt 12 i 13 otrzymują brzmienie:
      „12. aktywa ogółem oznaczają:
         a) w odniesieniu do nadzorowanej grupy – całkowitą wartość aktywów określoną na podstawie art. 51 rozporządzenia (UE) nr 468/2013 (EBC/2014/17), z wyłączeniem aktywów spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich oraz państwach trzecich, chyba że nadzorowana grupa zdecyduje inaczej zgodnie z art. 10 ust. 3 lit. c);
         b) w odniesieniu do oddziałów podlegających opłacie – całkowitą wartość aktywów wykazaną na potrzeby ostrożnościowe. Jeżeli obowiązek sprawozdawczy na potrzeby ostrożnościowe nie obejmuje całkowitej wartości aktywów, aktywa ogółem oznaczają całkowitą wartość aktywów określoną na podstawie najnowszego poddanego badaniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego, sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) mającymi zastosowanie w Unii zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1606/2002 (*) albo, w przypadku gdy takie roczne sprawozdania nie są dostępne, na podstawie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z krajowymi przepisami dotyczącymi rachunkowości. W odniesieniu do oddziałów podlegających opłacie, które nie sporządzają rocznych sprawozdań finansowych, aktywa ogółem oznaczają całkowitą wartość aktywów określoną na podstawie art. 51 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
         c) w odniesieniu do dwóch lub większej liczby oddziałów podlegających opłacie, które zgodnie z art. 3 ust. 3 uważa się za jeden oddział – sumę całkowitej wartości aktywów określonych dla każdego oddziału podlegającego opłacie z osobna;
         d) we wszystkich pozostałych przypadkach – całkowitą wartość aktywów określoną na podstawie art. 51 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
      13. łączna kwota ekspozycji na ryzyko oznacza:
         a) w odniesieniu do nadzorowanej grupy – kwotę ustaloną na najwyższym poziomie konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich i obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (**), z wyłączeniem kwot ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich, chyba że nadzorowana grupa zdecyduje inaczej zgodnie z art. 10 ust. 3 lit. c);
         b) w odniesieniu do oddziału podlegającego opłacie oraz dwóch lub większej liczby oddziałów podlegających opłacie, które uważa się za jeden oddział zgodnie z art. 3 ust. 3 – zero;
         c) we wszystkich pozostałych przypadkach – kwotę obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1606/2002 z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

(**) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).”;

2. w art. 4 wprowadza się następujące zmiany:
   a) w ust. 1 lit. c) otrzymuje brzmienie:
      „c) w przypadku grupy podmiotów podlegających opłacie — podmiot ustalony zgodnie z postanowieniami ust. 2.”;

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Z zastrzeżeniem ustaleń wewnętrznych grupy podmiotów podlegających opłacie dotyczących podziału kosztów, grupa podmiotów podlegających opłacie traktowana jest jako jedna jednostka. Każda grupa podmiotów podlegających opłacie wyznacza podmiot ponoszący opłatę za całą grupę i powiadamia EBC o danych tego podmiotu. Podmiot ponoszący opłatę musi mieć siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim. Powiadomienie takie zostanie uznane za skuteczne, jeżeli:

a) będzie zawierać nazwę grupy, do której odnosi się powiadomienie;

b) zostanie podpisane przez podmiot ponoszący opłatę w imieniu wszystkich nadzorowanych podmiotów z danej grupy;

c) zostanie doręczone EBC nie później niż do 30 września danego roku kalendarzowego celem uwzględnienia go przy wydawaniu zawiadomienia o opłacie za ten okres objęty opłatą.

W przypadku doręczenia EBC na czas więcej niż jednego powiadomienia dotyczącego grupy podmiotów objętych opłatą rozstrzygające jest ostatnie powiadomienie doręczone EBC przed 30 września. Jeżeli nadzorowany podmiot stał się częścią nadzorowanej grupy po tym, jak EBC otrzymał ważne powiadomienie o podmiocie ponoszącym opłatę, powiadomienie takie uważa się za podpisane również przez ten podmiot, chyba że EBC otrzymał inne powiadomienie w formie pisemnej.”;

3. w art. 5 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 2 skreśla się zdanie drugie;

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. W terminie czterech miesięcy od zakończenia każdego okresu objętego opłatą całkowitą kwotę rocznej opłaty nadzorczej dla każdej kategorii nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup dla tego okresu objętego opłatą publikuje się na stronie internetowej EBC.”;

4. skreśla się artykuł 6;

5. w art. 7 wprowadza się następujące zmiany:

a) nagłówek otrzymuje brzmienie:

„**Nowe nadzorowane podmioty, podmioty, które przestają być nadzorowanymi podmiotami, zmiana statusu**”;

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W sytuacji gdy – po przyjęciu decyzji w tym zakresie – EBC obejmuje bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą zgodnie z art. 45 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), lub też gdy sprawowanie przez EBC bezpośredniego nadzoru nad nadzorowanym podmiotem lub grupą kończy się zgodnie z art. 46 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), roczną opłatę nadzorczą oblicza się na podstawie liczby miesięcy, w trakcie których nadzorowany podmiot lub nadzorowana grupa były nadzorowane bezpośrednio lub pośrednio przez EBC w ostatnim dniu miesiąca.”;

6. skreśla się artykuł 9;

7. w art. 10 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ustępie 3 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) Czynniki warunkujące wysokość opłaty wykorzystywane do ustalenia wysokości rocznej opłaty nadzorczej ponoszonej przez poszczególne nadzorowane podmioty i poszczególne nadzorowane grupy odpowiadają określonej na dany dzień odniesienia wartości::

(i) aktywów ogółem; oraz

(ii) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.”;

b) w ust. 3 skreśla się lit. b) oraz dodaje się lit. ba), bb), bc) oraz bd) w brzmieniu:

„ba) Czynniki warunkujące wysokość opłaty ustala się dla każdego okresu objętego opłatą na podstawie danych przekazywanych przez nadzorowane podmioty na potrzeby ostrożnościowe dla dnia odniesienia 31 grudnia poprzedniego okresu objętego opłatą.

bb) Jeżeli dany nadzorowany podmiot sporządza roczne sprawozdania finansowe, w tym roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe, w oparciu o rok obrotowy, który odbiega od roku kalendarzowego, dniem odniesienia dla aktywów ogółem jest koniec roku obrachunkowego odpowiadającego poprzedzającemu okresowi objętemu opłatą.

bc) Jeżeli nadzorowany podmiot lub nadzorowana grupa zostały utworzone po odpowiednim dniu odniesienia, określonym w lit. ba) lub bb), ale przed 1 października okresu objętego opłatą, dla którego ustala się wysokość opłaty, w związku z czym brak jest czynników warunkujących wysokość opłaty dla tego dnia odniesienia, dniem odniesienia dla czynników warunkujących wysokość opłaty jest koniec kwartału najbliższego odpowiedniemu dniowi odniesienia określonemu w lit. ba) lub bb).

bd) W przypadku nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup" które nie są objęte obowiązkiem sprawozdawczym na potrzeby ostrożnościowe, lub w przypadku nadzorowanych grup, które dokonują wyłączenia aktywów lub kwot ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich oraz państwach trzecich zgodnie z lit. c), czynniki warunkujące wysokość opłaty ustala się na podstawie informacji przekazywanych przez nie odrębnie na potrzeby obliczania opłat nadzorczych. Takie dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty podlegają przekazaniu odpowiednim właściwym organom krajowym dla odpowiedniego dnia odniesienia ustalonego na podstawie lit. ba), bb) lub bc), zgodnie z decyzją EBC.";

c) w ust. 3 lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) Na potrzeby obliczania czynników warunkujących wysokość opłaty nadzorowane grupy nie powinny, co do zasady, uwzględniać aktywów i kwot ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich oraz państwach trzecich. Nadzorowane grupy mogą jednak zdecydować o uwzględnianiu takich aktywów lub kwot ekspozycji na ryzyko przy określaniu czynników warunkujących wysokość opłaty.";

d) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Sumę aktywów ogółem wszystkich podmiotów ponoszących opłatę oraz sumę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wszystkich podmiotów ponoszących opłatę publikuje się na stronie internetowej EBC.";

e) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W sytuacji gdy podmiot ponoszący opłatę nie przekaże danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty, EBC określa te czynniki w drodze decyzji EBC.";

f) w ust. 6 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) Podstawowy składnik opłaty jest obliczany jako stały procent całkowitej kwoty rocznych opłat nadzorczych dla każdej kategorii nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup zgodnie z art. 8.

(i) W przypadku istotnych nadzorowanych podmiotów i istotnych nadzorowanych grup stały procent wynosi 10 %. Kwota ta jest dzielona równo pomiędzy wszystkie podmioty ponoszące opłatę. W przypadku istotnych nadzorowanych podmiotów oraz istotnych nadzorowanych grup, których aktywa ogółem nie przekraczają kwoty 10 mld euro, podstawowy składnik opłaty dzieli się przez dwa.

(ii) W przypadku kategorii mniej istotnych nadzorowanych podmiotów oraz mniej istotnych nadzorowanych grup stały procent wynosi 10 %. Kwota ta jest dzielona równo pomiędzy wszystkie podmioty ponoszące opłatę. W przypadku mniej istotnych nadzorowanych podmiotów oraz mniej istotnych nadzorowanych grup, których aktywa ogółem nie przekraczają kwoty 1 mld euro, podstawowy składnik opłaty dzieli się przez dwa.";

g) w ust. 6 w lit. c) słowa „art. 8 i 9" zastępuje się słowami „art. 8";

h) w ust. 6 ostatni akapit otrzymuje brzmienie:

„EBC określa wysokość rocznej opłaty nadzorczej przypadającej do zapłaty przez każdy podmiot ponoszący opłatę na podstawie obliczeń wykonanych zgodnie z niniejszym ustępem oraz na podstawie czynników warunkujących wysokość opłaty określonych zgodnie z niniejszym artykułem. Podmiot ponoszący opłatę informuje się o wysokości rocznej opłaty nadzorczej zawiadomieniem o opłacie.";

8. art. 12 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W ciągu sześciu miesięcy od rozpoczęcia kolejnego okresie objętego opłatą EBC wystawia każdemu podmiotowi ponoszącemu opłatę roczne zawiadomienie o opłacie.";

9. w art. 13 ust. 1 skreśla się zdanie drugie;

10. skreśla się artykuł 16;

11. w art. 17 wprowadza się następujące zmiany:

a) nagłówek otrzymuje brzmienie:

„Sprawozdawczość";

b) ustęp 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W ciągu czterech miesięcy od rozpoczęcia każdego okresu objętego opłatą szacowany roczny koszt za ten okres objęty opłatą publikuje się na stronie internetowej EBC."

12. dodaje się art. 17a w brzmieniu:

„*Artykuł 17a*

Postanowienia przejściowe dotyczące okresu objętego opłatą 2020

1. Roczna opłata nadzorcza należna od poszczególnych nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup za okres objęty opłatą 2020 zostanie określona zawiadomieniem o opłacie wydanym dla poszczególnych podmiotów ponoszących opłatę w roku 2021.

2. Nadpłaty lub niedopłaty za okres objęty opłatą 2019, ustalane poprzez pomniejszenie pobranych w tym okresie objętym opłatą szacunkowych kosztów rocznych o rzeczywiste koszty roczne poniesione w tym okresie objętym opłatą, uwzględnia się przy ustalaniu kosztów rocznych za okres objęty opłatą 2020.";

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie trzeciego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 5 grudnia 2019 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Prezes EBC
Christine LAGARDE