EUROPEISKA CENTRALBANKENS FÖRORDNING (EU) 2019/2155

av den 5 december 2019

om ändring av förordning (EU) nr 1163/2014 om tillsynsavgifter (ECB/2019/37)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([1]), särskilt artikel 4.3 andra stycket, artikel 30 och artikel 33.2 andra stycket,

med beaktande av det offentliga samråd och den analys som har utförts i enlighet med artikel 30.2 i förordning (EU) nr 1024/2013, och

av följande skäl:

(1) Av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) ([2]) framgår metoderna för att beräkna det totala beloppet för de årliga tillsynsavgifter som ska tas ut från enheter och grupper som står under tillsyn, metoder och kriterier för att beräkna den årliga tillsynsavgift som ska bäras av varje enhet och grupp som står under tillsyn samt förfarandet för ECB:s fakturering av den årliga tillsynsavgiften.

(2) Enligt artikel 17.2 i förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) ska ECB senast 2017 utföra en översyn av den förordningen, särskilt vad gäller metod och kriterier för att beräkna de årliga tillsynsavgifter som ska tas ut från varje enhet och grupp som står under tillsyn.

(3) Den 2 juni 2017 inledde ECB ett öppet offentligt samråd för att samla in återkoppling från intresserade parter om eventuella förbättringar av förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41). Det offentliga samrådet gick ut den 20 juli 2017.

(4) Efter en granskning av de synpunkter som inkom har ECB sett över förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) och konstaterat att förordningen bör ändras.

(5) ECB har beslutat att inte längre kräva förskottsbetalning av de årliga tillsynsavgifterna. Avgifterna bör i stället tas ut efter utgången av respektive period när de faktiska årliga kostnaderna är kända. Referensdagen för avgiftsfaktorerna bör som huvudregel även fortsättningsvis vara den 31 december under föregående avgiftsperiod så att man har tillräckligt med tid för validera avgiftsfaktorerna.

(6) För den övervägande majoriteten av alla avgiftsskyldiga erhåller ECB redan information om totala tillgångar och total riskexponering i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ([3]) och Europeiska centralbankens förordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) ([4]). Denna information är lätt tillgänglig för att beräkna den årliga tillsynsavgiften. Den separata insamlingen av avgiftsfaktorer för sådana avgiftsskyldiga bör därför upphöra.

(7) ECB har därutöver beslutat att reducera de tillsynsavgifter som betalas av mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars samlade tillgångar uppgår till högst 1 miljard euro. Den lägsta avgiftskomponenten för dessa enheter och grupper som står under tillsyn bör därför halveras.

(8) Därutöver visar de erfarenheter man gjort sedan 2014 vid tillämpningen av förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) att vissa förtydliganden och tekniska ändringar bör göras av den förordningen.

([1]) EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

([2]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1163/2014 av den 22 oktober 2014 om betalningsstatistik (ECB/2014/41) (EUT L 311, 31.10.2014, s. 23).

([3]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

([4]) Europeiska centralbankens förordning (EU) 2015/534 av den 17 mars 2015 om rapportering av finansiell tillsynsinformation (ECB/2015/13) (EUT L 86, 31.3.2015, s. 13).

(9) Det behövs övergångsbestämmelser avseende avgiftsperioden 2020 eftersom detta år kommer att vara den första avgiftsperioden för vilken ECB inte längre kräver förskottsbetalning av den årliga tillsynsavgiften. Denna förordning bör därför träda i kraft i början av 2020.

(10) Förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

Förordning (EU) nr 1163/2014 (ECB/2014/41) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

   a) Punkt 9 ska utgå.

   b) Punkterna 12 och 13 ska ersättas med följande:

   ”12. *sammanlagda tillgångar*:

   a) för en grupp under tillsyn – det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), exklusive tillgångar av dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer om inget annat beslutats av en grupp under tillsyn i enlighet med artikel 10.3 c.

   b) För en avgiftsbetalande filial – det sammanlagda värdet av tillgångarna som rapporteras för tillsynsändamål. Om det sammanlagda värdet av tillgångarna inte behöver rapporteras för tillsynsändamål, ska det sammanlagda värdet av tillgångarna anges utifrån de senaste reviderade årsredovisningarna som har upprättats enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS) som inom unionen gäller i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 (*) samt, om sådana årsredovisningar inte är tillgängliga, på grundval av de årsredovisningar som har upprättats i enlighet med tillämplig nationell redovisningsrätt. För avgiftsbetalande filialer som inte tar fram någon årsredovisning betyder sammanlagda tillgångar det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51.1 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

   c) För två eller flera avgiftsbetalande filialer som anses utgöra en filial i enlighet med artikel 3.3 – summan av värdet av de totala tillgångarna fastställda för varje enskild avgiftsbetalande filial.

   d) I alla andra fall – det sammanlagda värdet av tillgångarna fastställt i enlighet med artikel 51 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

   13. *total riskexponering*:

   a) För en grupp som står under tillsyn det belopp som fastställts på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna och som beräknats i enlighet med artikel 92.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (**), exklusive riskexponeringsbeloppet hos dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer om inget annat beslutats av en grupp under tillsyn i enlighet med artikel 10.3 c.

   b) För en, eller för två eller flera, avgiftsbetalande filialer som anses utgöra en filial i enlighet med artikel 3.3 – noll.

   c) I alla andra fall beräknas beloppet i enlighet med artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

   (*) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1).

   (**) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).”

2. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

   a) Punkt 1 c ska ersättas med följande:

   ”c) fastställas i enlighet med bestämmelserna i punkt 2, om det rör sig om en grupp av avgiftsbetalande enheter.”

b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Utan att det påverkar de kostnadsfördelningsarrangemang som görs inom en grupp av avgiftsbetalande enheter, ska en grupp av avgiftsbetalande enheter behandlas som en enda enhet. Varje grupp av avgiftsbetalande enheter ska utse en avgiftsskyldig för hela gruppen samt underrätta ECB om den avgiftsskyldiges identitet. Den avgiftsskyldige ska vara etablerad i en deltagande medlemsstat. En sådan underrättelse ska endast anses giltig om den

a) anger namnet på den grupp som underrättelsen gäller,

b) undertecknas av den avgiftsskyldige för alla enheter i gruppen som står under tillsyn,

c) inkommer till ECB senast den 30 september varje år, så att den kan ligga till grund för den avgiftsavi som utfärdas för den avgiftsperioden.

Om ECB får mer än en underrättelse per grupp av avgiftsbetalande enheter inom utsatt tid, ska den senaste underrättelsen som ECB erhållit för den 30 september gälla. Om en enhet som står under tillsyn blir en del av den grupp som står under tillsyn efter det att ECB har erhållit ett gällande meddelande om avgiftsskyldighet ska detta meddelande också anses vara undertecknat för den enheten, om i fall där ECB skriftligen informeras om något annat.”

3. Artikel 5 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 2 ska den andra meningen utgå.

b) Följande punkt ska läggas till som punkt 4:

”4. Inom fyra månader efter utgången av varje avgiftsperiod ska det totala årliga tillsynsbeloppet för varje kategori av enheter och grupper som står under tillsyn för den avgiftsperioden offentliggöras på ECB:s webbplats.”

4. Artikel 6 ska utgå.

5. Artikel 7 ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

”**Nya enheter som står under tillsyn, enheter som inte längre står under tillsyn eller förändrad status**”

b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Om ECB beslutar att åta sig den direkta tillsynen över en enhet eller grupp som står under tillsyn enligt artikel 45 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), eller om ECB:s direkta tillsyn över en enhet eller grupp som står under tillsyn upphör enligt artikel 46 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17), ska den årliga tillsynsavgiften beräknas utifrån det antal månader under vilka den enhet eller grupp som står under tillsyn stått under ECB:s direkta eller indirekta tillsyn på månadens sista dag.”

6. Artikel 9 ska utgå.

7. Artikel 10 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 3 a ska ersättas med följande:

a) Det årliga tillsynsavgiftsbelopp som ska betalas för varje enhet eller grupp som står under tillsyn ska fastställas utifrån avgiftsfaktorer motsvarande beloppet på referensdagen för:

i) sammanlagda tillgångar, och

ii) total riskexponering.

b) I punkt 3 ska led b utgå, och följande led läggas till som led ba, bb, bc och bd:

”ba) Avgiftsfaktorerna ska fastställas för varje avgiftsperiod utifrån uppgifter som rapporteras för tillsynsändamål av de enheter som står under tillsyn per den 31 december under föregående avgiftsperiod.

bb) Om en enhet som står under tillsyn tar fram sitt årsbokslut, inklusive konsoliderade årsredovisningar, baserat på ett räkenskapsår som inte sammanfaller med kalenderåret, ska referensdatum för de sammanlagda tillgångarna vara utgången för räkenskapsåret som motsvarar föregående avgiftsperiod.

bc) Om en enhet eller grupp som står under tillsyn skapas efter respektive referensdag som framgår av led ba eller bb men före den 1 oktober under den avgiftsperiod för vilken avgiften fastställs, och det följaktligen saknas avgiftsfaktorer för det referensdatumet, ska referensdagen för avgiftsfaktorerna vara det kvartalsslut som ligger närmast den aktuella referensdagen som framgår av led ba eller bb.

bd) För enheter eller grupper som står under tillsyn som inte omfattas av obligatorisk rapportering för tillsynsändamål eller grupper som står under tillsyn som exkluderar tillgångar och/eller riskexponeringsbelopp hos dotterbolag som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer i enlighet med punkt c, ska avgiftsfaktorerna fastställas utifrån information som dessa rapporterar separat för beräkningen av tillsynsavgiften. Avgiftsfaktorerna ska lämnas till den berörda nationella behöriga myndigheten per den relevanta referensdagen enligt vad som framgår av led ba, bb eller bc i enlighet med ett ECB-beslut."

c) Punkt 3 c ska ersättas med följande:

"c) Vid beräkningen av avgiftsfaktorer ska grupperna som står under tillsyn – som huvudregel – exkludera sådana tillgångar och riskexponeringsbelopp som avser dotterföretag etablerade i icke-deltagande medlemsstater och tredjeländer. Grupper som står under tillsyn får besluta att inte exkludera sådana tillgångar och/eller riskexponeringsbelopp vid beräkningen av avgiftsfaktorerna."

d) Punkt 4 ska ersättas med följande:

"4. Summan av alla avgiftsskyldigas sammanlagda tillgångar och summan av alla de avgiftsskyldigas totala riskexponering ska offentliggöras på ECB:s webbplats."

e) Punkt 5 ska ersättas med följande:

"5. Om en avgiftsskyldig inte tillhandahåller avgiftsfaktorerna, ska ECB fastställa avgiftsfaktorerna i enlighet med ett ECB-beslut."

f) Punkt 6 b ska ersättas med följande:

"b) Den lägsta avgiftskomponenten beräknas som en fast procentsats av det totala årliga tillsynsbeloppet för varje kategori av enheter och grupper som står under tillsyn i enlighet med vad som framgår av artikel 8.

i) För kategorin betydande enheter och grupper som står under tillsyn är den fasta procentsatsen 10 procent. Detta belopp ska fördelas lika mellan samtliga avgiftsskyldiga. För betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars tillgångar uppgår till högst 10 miljarder euro halveras den lägsta avgiftskomponenten.

ii) För kategorin mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn är den fasta procentsatsen 10 procent. Detta belopp ska fördelas lika mellan samtliga avgiftsskyldiga. För mindre betydande enheter och grupper som står under tillsyn vars tillgångar uppgår till högst 1 miljard euro halveras den lägsta avgiftskomponenten."

g) I punkt 6 c ska orden "artiklarna 8 och 9" ersättas med "artikel 8".

h) I punkt 6 ska sista stycket ersättas med följande:

"Utifrån de beräkningar som görs i enlighet med denna punkt och de avgiftsfaktorer som fastställts i enlighet med denna artikel ska ECB besluta om den årliga tillsynsavgiften som ska tas ut av varje avgiftsskyldig. Den årliga tillsynsavgiften som den avgiftsskyldige ska betala framgår av avgiftsavin."

8. Artikel 12.1 ska ersättas med följande:

"1. ECB ska varje år utfärda en avgiftsavi till alla avgiftsskyldiga inom sex månader från starten av den nya avgiftsperioden."

9. I artikel 13.1 ska den andra meningen utgå.

10. Artikel 16 ska utgå.

11. Artikel 17 ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

"**Rapportering**"

b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

"2. Inom fyra månader från starten av varje avgiftsperiod ska de beräknade årliga kostnaderna för den avgiftsperioden publiceras på ECB:s webbplats."

12. Följande artikel 17a ska införas:

”Artikel 17a

Övergångsbestämmelser för avgiftsperioden 2020

1. Den årliga tillsynsavgiften som ska betalas för varje enhet eller grupp som står under tillsyn avseende avgiftsperioden 2020 ska framgå av den avgiftsavi som ställs ut till den avgiftsskyldige 2021.

2. Ett eventuellt överskott eller underskott från avgiftsperioden 2019 som fastställs genom att de faktiska årliga kostnaderna som uppstått under den avgiftsperioden dras från de skattade årliga kostnaderna som tagits ut avseende den avgiftsperioden, ska beaktas när man fastställer de årliga kostnaderna för avgiftsperioden 2020.”

Artikel 2

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tredje dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i medlemsstaterna i enlighet med fördragen.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 5 december 2019.

På ECB-rådets vägnar
ECB:s ordförande
Christine LAGARDE