

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) 2019/2155
af 5. december 2019
om ændring af forordning (EU) nr. 1163/2014 om tilsynsgebyrer (ECB/2019/37)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ⁽¹⁾, særlig artikel 4, stk. 3, andet afsnit, artikel 30 og artikel 33, stk. 2, andet afsnit,

under henvisning til den offentlige høring og den analyse, som er foretaget i overensstemmelse med artikel 30, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) ⁽²⁾ fastsætter ordningerne til beregning af den samlede størrelse af de årlige tilsynsgebyrer, som skal opkræves af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn, metoden til og kriterierne for beregning af det årlige tilsynsgebyr, som skal bæres af hver enkelt enhed under tilsyn og koncern under tilsyn, og proceduren for ECB's inddrivelse af de årlige tilsynsgebyrer.
- (2) I henhold til artikel 17, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) skal ECB senest i 2017 foretage en gennemgang af den forordning, navnlig med hensyn til metoden til og kriterierne for beregning af de årlige tilsynsgebyrer, som ECB skal opkræve af hver enkelt enhed og hver enkelt koncern under tilsyn.
- (3) Den 2. juni 2017 iværksatte ECB en åben offentlig høring for at indhente kommentarer fra interesserede parter med henblik på at vurdere eventuelle forbedringer af forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41). Den offentlige høring udløb den 20. juli 2017.
- (4) Under hensyntagen til de modtagne svar har ECB gennemgået forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) og konkluderet, at forordningen bør ændres.
- (5) ECB har navnlig besluttet ikke længere at kræve forudbetaling af de årlige tilsynsgebyrer. Gebyrerne bør først opkræves efter udgangen af den relevante gebyrperiode, når de faktiske årlige omkostninger er blevet fastsat. Referencedatoen for gebyrfaktorerne bør, som en hovedregel, fortsat være den 31. december i den foregående gebyrperiode for at sikre tilstrækkelig tid til validering af gebyrfaktorerne.
- (6) Fra langt størstedelen af gebyrdebitorerne modtager ECB allerede oplysningerne om samlede aktiver og samlet risikoeksponering i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ⁽³⁾ og Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) ⁽⁴⁾. Disse oplysninger er let tilgængelige og klar til brug for beregningen af deres årlige tilsynsgebyrer. Den specifikke indsamling af gebyrfaktorer fra disse gebyrdebitorer bør derfor ophøre.
- (7) Endvidere har ECB besluttet at nedsætte tilsynsgebyrerne, som skal betales af mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver udgør 1 mia. EUR eller mindre. I den forbindelse bør minimumsgebyrkomponenten for disse enheder og koncerner under tilsyn halveres.
- (8) Endvidere viser erfaringer fra anvendelsen af forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) siden 2014, at det vil være hensigtsmæssigt at foretage visse præciseringer og tekniske ændringer til den forordning.

⁽¹⁾ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 af 22. oktober 2014 om tilsynsgebyrer (ECB/2014/41) (EUT L 311 af 31.10.2014, s. 23).

⁽³⁾ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

⁽⁴⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2015/534 af 17. marts 2015 om indberetning af finansielle oplysninger i tilsynsøjemed (ECB/2015/13) (EUT L 86 af 31.3.2015, s. 13).

(9) Det er nødvendigt at fastsætte overgangsordninger for gebyrperioden 2020, da dette år vil være den første gebyrfriske periode, for hvilken ECB ikke længere kræver forudgående betaling af det årlige tilsynsgebyr. Denne forordning bør derfor træde i kraft i begyndelsen af 2020.

(10) Forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer

Forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) ændres som følger:

1) Artikel 2 affattes således:

a) Nr. 9) udgår.

b) Nr. 12) og 13) affattes således:

»12) »samlede aktiver« (total assets):

a) for så vidt angår en koncern under tilsyn, den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), med undtagelse af aktiver hos datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, medmindre en koncern under tilsyn har truffet anden beslutning i henhold til artikel 10, stk. 3, litra c)

b) for så vidt angår en gebyrbetalende filial, den samlede værdi af aktiver i henhold til den tilsynsmæssige indberetning. Hvis den samlede værdi af aktiver ikke behøver at blive indberettet af tilsynsmæssige formål, skal samlede aktiver forstås som den samlede værdi af aktiver som fastsat på grundlag af det seneste reviderede årsregnskab udarbejdet i overensstemmelse med International Financial Reporting Standards (IFRS), således som disse finder anvendelse i EU i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (*) og, hvis dette årsregnskab ikke foreligger, årsregnskabet udarbejdet i overensstemmelse med den gældende nationale regnskabslovgivning. For gebyrbetalende filialer, som ikke udarbejder årsregnskab, skal samlede aktiver forstås som den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51, stk. 5, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

c) for to eller flere gebyrbetalende filialer, der antages at udgøre én filial i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, summen af den samlede værdi af aktiver som fastsat for hver enkelt gebyrbetalende filial

d) i alle andre tilfælde, den samlede værdi af aktiver som fastsat i overensstemmelse med artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

13) »samlet risikoeksponering« (total risk exposure):

a) for så vidt angår en koncern under tilsyn, det beløb, som er fastsat på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater og beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (**), eksklusiv risikoeksponeringsbeløbet for datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande, medmindre en koncern under tilsyn har truffet anden beslutning i henhold til artikel 10, stk. 3, litra c)

b) for en gebyrbetalende filial og to eller flere gebyrbetalende filialer, der antages at udgøre én filial i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, nul

c) i alle andre tilfælde, beløbet som beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

(**) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).«

2) Artikel 4 affattes således:

a) I stk. 1 erstattes litra c) af følgende:

»c) fastsættes i overensstemmelse med bestemmelserne i stk. 2, hvis der er tale om en koncern af gebyrbetalende enheder.«

- b) Stk. 2 affattes således:
- »2. Uanset de ordninger, som findes inden for en koncern af gebyrbetalende enheder, med hensyn til fordelingen af omkostninger, behandles en koncern af gebyrbetalende enheder som én enhed. Hver koncern af gebyrbetalende enheder skal udpege en gebyrdebitor for hele koncernen og meddele ECB gebyrdebitorens identitet. Gebyrdebitor skal være etableret i en deltagende medlemsstat. Denne meddelelse anses kun for at være gyldig, hvis:
- a) den anfører navnet på den koncern, som meddelelsen omfatter
 - b) den er underskrevet af gebyrdebitor på vegne af alle koncernens enheder under tilsyn
 - c) den er modtaget af ECB senest 30. september hvert år, for at den kan tages i betragtning i forbindelse med udstedelsen af gebyrmeddelelsen for den gebyrperiode.
- Hvis ECB rettidigt har modtaget mere end én meddelelse pr. koncern af gebyrbetalende enheder, har den seneste meddelelse, som ECB har modtaget den 30. september, forrang. Hvis en enhed under tilsyn bliver en del af koncernen under tilsyn, efter at ECB har modtaget en gyldig meddelelse om gebyrdebitor, antages den meddelelse, medmindre ECB har modtaget skriftlig meddelelse om andet, for også at være underskrevet på dens vegne.«
- 3) Artikel 5 ændres således:
- a) I stk. 2 udgår andet punktum.
 - b) Som stk. 4 indsættes:

»4. Senest fire måneder efter udløbet af hver gebyrperiode offentliggøres det samlede beløb for de årlige tilsynsgebyrer for hver enkelt kategori af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn på ECB's websted.«
- 4) Artikel 6 udgår.
- 5) Artikel 7 ændres således:
- a) Overskriften erstattes af følgende:

»**Nye enheder under tilsyn, enheder, der ikke længere er under tilsyn, eller ændring i status**«.
- b) Stk. 2 affattes således:
- »2. Hvis ECB, som følge af ECB's beslutning herom, overtager opgaven med at føre direkte tilsyn med en enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn i henhold til artikel 45 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), eller ECB's direkte tilsyn med en enhed eller koncern under tilsyn ophører i henhold til artikel 46 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), beregnes det årlige tilsynsgebyr på grundlag af antallet af måneder, som enheden eller koncernen under tilsyn har været under ECB's direkte eller indirekte tilsyn den sidste dag i måneden.«
- 6) Artikel 9 udgår.
- 7) Artikel 10 affattes således:
- a) Stk. 3, litra a), erstattes af følgende:

»a) De gebyrfaktorer, som anvendes til at fastsætte det årlige tilsynsgebyr, der skal betales for hver enkelt enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn, er størrelsen på referencedatoen af:

 - i) de samlede aktiver, og
 - ii) den samlede risikoeksponering.«
 - b) Stk. 3, litra b), udgår og følgende litra ba), bb), bc) og bd) indsættes:

»ba) Gebyrfaktorerne fastsættes for hver gebyrperiode på grundlag af data indberettet af enheder under tilsyn af tilsynsmæssige formål med en referencedato den 31. december i den foregående gebyrperiode.

bb) Hvis en enhed under tilsyn udarbejder årsregnskab, herunder konsolideret årsregnskab, baseret på et regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, er referencedatoen for de samlede aktiver udgangen af det regnskabsår, der svarer til den foregående gebyrperiode.

bc) Hvis en enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn er blevet etableret efter den relevante referencedato anført i litra ba) eller bb), men før den 1. oktober i den gebyrperiode, som gebyret er fastsat for, og der følgelig ikke findes nogen gebyrfaktorer med den referencedato, er referencedatoen for gebyrfaktorerne udgangen af det kvartal, som kommer tættest på den relevante referencedato anført i litra ba) eller bb).

- bd) For enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn, som ikke er omfattet af en pligt til at foretage tilsynsmæssig indberetning, eller koncerner under tilsyn, som undtager aktiver og/eller risikoeksponeringsbeløb for datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande i overensstemmelse med litra c), fastsættes gebyrfaktorerne på grundlag af oplysninger, som de har indberettet separat med henblik på beregning af tilsynsgebyret. Gebyrfaktorerne fremsendes til den pågældende nationale kompetente myndighed med den relevante referencedato som fastsat i litra ba), bb) eller bc) i overensstemmelse med en ECB-afgørelse.«
- c) I stk. 3 erstattes litra c) af følgende:
- »c) Med henblik på beregning af gebyrfaktorerne bør koncernerne under tilsyn — som en hovedregel — undtage aktiver og risikoeksponeringsbeløb, der tilhører datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande. Koncerner under tilsyn kan beslutte ikke at undtage sådanne aktiver og/eller risikoeksponeringsbeløb ved fastsættelsen af gebyrfaktorerne.«
- d) Stk. 4 affattes således:
- »4. Summen af alle gebyrdebitorers samlede aktiver og summen af alle gebyrdebitorers samlede risikoeksponering offentliggøres på ECB's websted.«
- e) Stk. 5 affattes således:
- »5. Såfremt en gebyrdebitor ikke indberetter gebyrfaktorerne, fastsætter ECB gebyrfaktorerne i overensstemmelse med en ECB-afgørelse.«
- f) Stk. 6, litra b), erstattes af følgende:
- »b) Minimumsgebyrkomponenten beregnes som en fast procentdel af det samlede beløb for årlige tilsynsgebyrer for hver kategori af enheder under tilsyn og koncerner under tilsyn, jf. artikel 8.
- i) For kategorien signifikante enheder under tilsyn og signifikante koncerner under tilsyn er den faste procentdel 10 %. Dette beløb fordeles ligeligt mellem alle gebyrdebitorer. For signifikante enheder under tilsyn og signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver ikke overstiger 10 mia. EUR, halveres minimumsgebyrkomponenten.
- ii) For kategorien mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn er den faste procentdel 10 %. Dette beløb fordeles ligeligt mellem alle gebyrdebitorer. For mindre signifikante enheder under tilsyn og mindre signifikante koncerner under tilsyn, hvis samlede aktiver ikke overstiger 1 mia. EUR, halveres minimumsgebyrkomponenten.«
- g) I stk. 6, litra c) erstattes ordene »artikel 8 og 9« af »artikel 8«.
- h) Stk. 6, sidste afsnit, erstattes af følgende:
- »På grundlag af den beregning, der udføres i overensstemmelse med dette stykke og de gebyrfaktorer, der fastsættes i overensstemmelse med denne artikel, træffer ECB beslutning om det årlige tilsynsgebyr, som hver enkelt gebyrdebitor skal betale. Det årlige tilsynsgebyr, som skal betales, meddeles til gebyrdebitoren via gebyrmeddelelsen.«
- 8) Artikel 12, stk. 1, erstattes af følgende:
- »1. ECB udsteder en gang om året en gebyrmeddelelse til hver enkelt gebyrdebitor senest seks måneder efter starten af den følgende gebyrperiode.«
- 9) Artikel 13, stk. 1, andet punktum, udgår.
- 10) Artikel 16 udgår.
- 11) Artikel 17 affattes således:
- a) Overskriften erstattes af følgende:
- »**Indberetning**«.
- b) Stk. 2 affattes således:
- »2. Inden for fire måneder fra påbegyndelsen af hver gebyrperiode offentliggøres de estimerede årlige omkostninger for den pågældende gebyrperiode på ECB's websted.«

12) Følgende indsættes som artikel 17a:

»Artikel 17a

Overgangsordninger for gebyrperioden 2020

1. Det årlige tilsynsgebyr, som hver enkelt enhed under tilsyn og koncern under tilsyn skal betale for gebyrperioden 2020, specificeres i den gebyrmeddelelse, der udstedes til den relevante gebyrdebitor i 2021.
2. Et eventuelt overskud eller underskud fra gebyrperioden 2019, som fastsættes ved at fratække de faktiske påløbne årlige omkostninger for den gebyrperiode fra de anslåede årlige omkostninger, der er opkrævet for den gebyrperiode, skal tages i betragtning ved fastsættelsen af de årlige omkostninger for gebyrperioden 2020.«

Artikel 2

Ikrafttrædelse

Denne forordning træder i kraft på tredjedagen efter offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i henhold til traktaterne.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 5. december 2019.

For ECB's Styrelsesråd
Formand for ECB
Christine LAGARDE
