

Dokument ten służy wyłącznie do celów informacyjnych i nie ma mocy prawnej. Unijne instytucje nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jego treść. Autentyczne wersje odpowiednich aktów prawnych, włącznie z ich preambułami, zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i są dostępne na stronie EUR-Lex. Bezpośredni dostęp do tekstów urzędowych można uzyskać za pośrednictwem linków zawartych w dokumencie

► **B** **DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2019/2158**

z dnia 5 grudnia 2019 r.

w sprawie metodologii i procedur określania i gromadzenia danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty stosowanych do obliczania rocznych opłat nadzorczych (EBC/2019/38)

(wersja przekształcona)

(Dz.U. L 327 z 17.12.2019, s. 99)

sprostowane przez:

► **C1** Sprostowanie, Dz.U. L 330 z 20.12.2019, s. 105 (2019/2158)



**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE)
2019/2158**

z dnia 5 grudnia 2019 r.

**w sprawie metodologii i procedur określania i gromadzenia danych
dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty
stosowanych do obliczania rocznych opłat nadzorczych
(EBC/2019/38)**

(wersja przekształcona)

Artykuł 1

Przedmiot i zakres

Niniejsza decyzja określa metodologię i procedury określania i gromadzenia danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty wykorzystywanych do obliczania wysokości rocznych opłat nadzorczych nakładanych na nadzorowane podmioty i nadzorowane grupy na podstawie rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41), jak również procedury przekazywania danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez podmioty ponoszące opłatę, o których mowa w art. 10 ust. 3 lit. bd) tego rozporządzenia, oraz procedury przekazywania EBC danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez właściwe organy krajowe.

Niniejszą decyzję stosuje się do podmiotów ponoszących opłatę oraz właściwych organów krajowych.

Artykuł 2

Definicje

O ile w niniejszej decyzji nie postanowiono inaczej, na jej potrzeby stosuje się definicje zawarte w art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) oraz następujące definicje:

1. „dzień roboczy” – dzień, który nie jest sobotą, niedzielą ani dniem wolnym od pracy w państwie członkowskim, w którym siedzibę ma odpowiedni właściwy organ krajowy;
2. „organ zarządzający” – organ zarządzający w rozumieniu art. 3 pkt 7 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽¹⁾.

Artykuł 3

Metodologia określania czynników warunkujących wysokość opłaty

1. W przypadku nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup podlegających sprawozdawczości obowiązkowej dla celów nadzorczych, a także nadzorowanych grup, które nie zgłosiły EBC, zgodnie z art. 4, decyzji o nieuwzględnianiu aktywów lub ekspozycji na ryzyko spółek zależnych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich, EBC określa odpowiednie czynniki warunkujące wysokość opłat w sposób wskazany poniżej.

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

▼B

a) Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko na odpowiedni dzień odniesienia określony w art. 10 ust. 3 lit. ba) lub bc) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) określa się przy wykorzystaniu formularza dotyczącego jednolitej sprawozdawczości (COREP) odnoszącego się do wymogów w zakresie funduszy własnych, zawartego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 (zwanego dalej „formularzem wymogów w zakresie funduszy własnych”), przedłożonego EBC przez właściwe organy krajowe zgodnie z decyzją EBC/2014/29. W przypadku oddziału podlegającego opłacie oraz dwóch lub większej liczby oddziałów podlegających opłacie, które uważa się za jeden oddział zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41), łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynosi zero;

b) Wartość aktywów ogółem na odpowiedni dzień odniesienia określony w art. 10 ust. 3 lit. ba), bb) lub bc) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) określa się przy wykorzystaniu formularzy dotyczących sprawozdawczości finansowej (FINREP): „Bilans: aktywa”, zawartych w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, oraz formularzy „Bilans: aktywa” zawartych w załącznikach I, II, IV i V, a także punktów danych wskazanych w załączniku III do rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13), w kształcie przekazanym EBC przez właściwe organy krajowe zgodnie z decyzją EBC/2014/29 i rozporządzeniem (UE) 2015/534 (EBC/2015/13). W przypadku oddziału podlegającego opłacie kierownik tego oddziału lub, w przypadku gdy kierownik jest niedostępny, organ zarządzający instytucji kredytowej, która założyła dany oddział podlegający opłacie, poświadcza wartość aktywów ogółem tego oddziału, przekazując właściwemu organowi krajowemu pisemne oświadczenie w tej sprawie.

2. W przypadku nadzorowanych grup objętych obowiązkiem sprawozdawczym na potrzeby ostrożnościowe, które zgłosiły EBC, zgodnie z art. 4, decyzję o wyłączeniu aktywów lub ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich, EBC określa odpowiednie czynniki warunkujące wysokość opłaty na podstawie danych obliczonych przez takie nadzorowane grupy zgodnie z lit. a) i b) i przekazanych przez nie odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu zgodnie z art. 5.

a) Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko na odpowiedni dzień odniesienia określony w art. 10 ust. 3 lit. ba) lub bc) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) określa się przy wykorzystaniu formularza wymogów w zakresie funduszy własnych, od którego odejmuje się:

(i) wkład w łączną kwotę ekspozycji grupy na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich wykazany w formularzu sprawozdawczości COREP: „Wypłacalność grupy: informacje na temat podmiotów powiązanych” zawartym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 (zwanym dalej formularzem: „Wypłacalność grupy: informacje na temat podmiotów powiązanych”); oraz

(ii) wkład w łączną kwotę ekspozycji grupy na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich nieuwzględnionych w formularzu: „Wypłacalność grupy: informacje na temat podmiotów powiązanych”, według danych wykazanych zgodnie z załącznikiem I niniejszej decyzji.

▼B

b) aktywa ogółem ma odpowiedni dzień odniesienia określony w art. 10 ust. 3 lit. ba), bb) lub bc) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) określa się przez zagregowanie aktywów ogółem wykazanych w ustawowych sprawozdaniach finansowych wszystkich nadzorowanych podmiotów z siedzibą w uczestniczących państwach członkowskich w ramach nadzorowanej grupy, o ile takie dane są dostępne, lub poprzez zagregowanie aktywów ogółem zawartych w odpowiednich pakietach sprawozdawczych wykorzystywanych przez nadzorowane podmioty lub grupy instytucji kredytowych podlegających opłacie na potrzeby sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych na poziomie grupy. W celu uniknięcia podwójnego liczenia tych samych danych podmiot ponoszący opłatę ma możliwość wykluczenia pozycji wewnątrzgrupowych pomiędzy wszystkimi nadzorowanymi podmiotami z siedzibą w uczestniczących państwach członkowskich. W procesie agregacji uwzględnia się wartość firmy wykazaną w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej nadzorowanej grupy; wyłączenie wartości firmy przypisanej jednostkom zależnym z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich nie jest obligatoryjne. Jeżeli podmiot ponoszący opłatę wykorzystuje ustawowe sprawozdania finansowe, biegły rewident potwierdza, że wartość aktywów ogółem odpowiada wartości aktywów ogółem ujawnionej w badanych ustawowych sprawozdaniach finansowych poszczególnych nadzorowanych podmiotów. Jeżeli podmiot ponoszący opłatę wykorzystuje pakiety sprawozdawcze, biegły rewident potwierdza wartość aktywów ogółem wykorzystaną do obliczenia rocznych opłat nadzorczych poprzez przeprowadzenie stosownej weryfikacji wykorzystanych pakietów sprawozdawczych. We wszystkich przypadkach biegły rewident stwierdza, czy proces agregacji nie odbiega od procedur ustanowionych w niniejszej decyzji oraz czy obliczenia przeprowadzone przez podmiot ponoszący opłatę są spójne z metodami rachunkowości wykorzystywanymi na potrzeby konsolidacji sprawozdań finansowych grupy podmiotów podlegających opłacie.

3. W przypadku nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup, które nie podlegają obowiązkowej sprawozdawczości dla celów ostrożnościowych, wartość aktywów ogółem i łączna kwota ekspozycji na ryzyko, zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 12 i 13 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41), na odpowiedni dzień odniesienia określony w art. 10 ust. 3 lit. ba), bb) lub bc) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41), są określane przez nie i podlegają przekazaniu odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu zgodnie z art. 5. W przypadku oddziału podlegającego opłacie kierownik tego oddziału lub, w przypadku gdy kierownik jest niedostępny, organ zarządzający instytucji kredytowej, która założyła dany oddział podlegający opłacie, poświadczą wartość aktywów ogółem tego oddziału, przekazując właściwemu organowi krajowemu pisemne oświadczenie w tej sprawie.

Artykuł 4

Powiadomienie o nieuwzględnianiu wartości aktywów lub ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich

Podmioty ponoszące opłatę, które nie zamierzają uwzględniać aktywów lub kwoty ekspozycji na ryzyko spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich zgodnie z art. 10 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBB/2014/41), powiadamiają EBC o swojej decyzji najpóźniej do dnia 30 września okresu, za który naliczana jest opłata. W powiadomieniu wskazuje się, czy nieuwzględnianie wkładu spółek zależnych z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich ma zastosowanie do czynnika warunkującego wysokość opłaty związanego z łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, czynnika warunkującego wysokość opłaty związanego z wartością aktywów ogółem, czy do obu tych czynników. Jeżeli

▼B

EBC nie otrzyma takiego powiadomienia do dnia 30 września okresu, w odniesieniu do którego obliczana jest wysokość opłaty, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i wartość aktywów ogółem określa się zgodnie z art. 3 ust. 1. Jeżeli EBC otrzyma więcej niż jedno powiadomienie w terminie, rozstrzygające jest ostatnie powiadomienie otrzymane przez EBC do dnia 30 września okresu, za który naliczana jest opłata.

*Artykuł 5***Formularze służące przekazywaniu właściwym organom krajowym danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez podmioty ją ponoszące**

1. Podmioty ponoszące opłatę, w przypadku których czynniki warunkujące wysokość opłaty określa się zgodnie z art. 3 ust. 2 lub 3, przekazują co roku odpowiednim właściwym organom krajowym dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty w terminach przekazywania danych określonych w art. 6. Dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przekazuje się, korzystając z formularzy określonych w załącznikach I i II. W przypadku nadzorowanej grupy, w której skład wchodzi spółki zależne z siedzibą w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich, podmiot ponoszący opłatę przekazuje objaśnienia dotyczące metody zastosowanej w celu zapewnienia zgodności z art. 3 ust. 2 lub 3 w kolumnie przeznaczonej na komentarze zamieszczonej w tym celu w odpowiednim załączniku.

2. Co roku podmioty ponoszące opłatę przekazują odpowiednim właściwym organom krajowym oświadczenie biegłego rewidenta lub oświadczenie kierownictwa zgodnie z art. 3 ust. 2 i 3 w terminach przekazywania danych określonych w art. 6.

*Artykuł 6***Terminy przekazywania danych**

1. Podmioty ponoszące opłatę, w przypadku których czynniki warunkujące wysokość opłaty określa się zgodnie z art. 3 ust. 2 i 3, przekazują odpowiednim właściwym organom krajowym dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty do końca dnia roboczego stanowiącego termin przekazania danych dla sprawozdawczości kwartalnej za trzeci kwartał, zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b) rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, okresu, za który naliczana jest opłata, lub w następnym dniu roboczym, jeżeli termin przekazania danych nie jest dniem roboczym.

2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty, o których mowa w ust. 1, najpóźniej do końca 10. dnia roboczego po terminie przekazania danych, o którym mowa w ust. 1. EBC dokonuje następnie weryfikacji tych danych w terminie 15 dni roboczych od dnia ich otrzymania. Na wniosek EBC właściwe organy krajowe udzielają wyjaśnień dotyczących przekazanych danych.

3. EBC umożliwia każdemu podmiotowi ponoszącemu opłatę dostęp do czynników warunkujących wysokość jego opłaty najpóźniej do dnia 15 stycznia roku następującego po zakończeniu okresu, za który naliczana jest opłata. Podmiotom ponoszącym opłatę przysługuje termin piętnastu dni roboczych na zgłaszanie uwag do danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty i – jeżeli uznają one te dane za nieprawidłowe – na przesłanie zrewidowanych danych do oceny. Termin ten rozpoczyna bieg się w dniu, w którym podmioty ponoszące opłatę uzyskają dostęp do czynników warunkujących wysokość ich opłaty. Czynniki warunkujące wysokość opłaty zostaną następnie wykorzystane do obliczenia rocznych opłat nadzorczych. Zmienione dane, które zostaną przesłane po upływie tego terminu, nie będą uwzględniane, w związku z czym nie spowodują zmiany czynników warunkujących wysokość opłaty.

▼B*Artykuł 7***Kontrola jakości danych**

Właściwe organy krajowe monitorują dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty zbieranych od podmiotów ponoszących opłatę zgodnie z art. 3 ust. 2 i 3, a także i zapewniają właściwą jakość i wiarygodność tych danych przed przesłaniem ich EBC. Właściwe organy krajowe stosują kontrole jakości w celu oceny zgodności z metodologią określoną w art. 3. EBC nie koryguje ani nie modyfikuje przekazanych przez podmioty ponoszące opłatę danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty. Wszelkie korekty lub modyfikacje takich danych dokonywane są przez podmioty ponoszące opłatę i przekazywane przez nie właściwym organom krajowym. Właściwe organy krajowe przekazują EBC zmienione lub zmodyfikowane dane otrzymane od tych podmiotów. Przekazując dane dotyczące czynników warunkujących wysokość opłaty, właściwe organy krajowe: a) przekazują informacje o istotnych kwestiach wynikających z takich danych oraz b) informują EBC o przyczynach wszelkich istotnych korekt lub modyfikacji takich danych. Właściwe organy krajowe zapewniają uzyskanie przez EBC niezbędnych korekt lub modyfikacji danych.

*Artykuł 8***Określenie przez EBC czynników warunkujących wysokość opłaty w przypadku niedostępności danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty lub nieprzekazania korekt lub modyfikacji**

W przypadku niedostępności dla EBC czynnika warunkującego wysokość opłaty lub w razie nieprzesłania w terminie przez podmiot ponoszący opłatę zrewidowanych danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty, lub też modyfikacji lub korekt takich danych, zgodnie z art. 6 ust. 3 lub art. 7, EBC wykorzystuje dostępne mu informacje do ustalenia brakującego współczynnika warunkującego wysokość opłaty.

*Artykuł 9***Uproszczona procedura wprowadzania zmian**

Zarząd EBC, uwzględniając uwagi Komitetu ds. Statystyki, jest uprawniony do wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszej decyzji, pod warunkiem że zmiany takie nie naruszają podstawowej struktury pojęciowej oraz nie wpływają na obciążenia sprawozdawcze podmiotów ponoszących opłatę. O wszelkich takich zmianach Zarząd niezwłocznie informuje Radę Prezesów.

*Artykuł 10***Uchylenie decyzji EBC/2015/7**

1. Uchyla się decyzję (UE) 2015/530 (EBC/2015/7).
2. Odniesienia do uchylonej decyzji traktuje się jak odniesienia do niniejszej decyzji i odczytuje zgodnie z tabelą korelacji określoną w załączniku III.

*Artykuł 11***Wejście w życie****▼C1**

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 r.

▼B

ZAŁĄCZNIK I

OBLICZANIE OPŁAT

ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO

Dzień odniesienia		NAZWA	
Data przekazania danych		Kod MFI	
		Kod LEI	

Pozycja		Rodzaj instytucji	Źródło kwoty ekspozycji na ryzyko	Kwota ekspozycji na ryzyko	Komentarze
		010	020	030	040
010	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013	(1), (2) lub (3)	COREP C 02.00, rząd 010		
020	WKŁAD JEDNOSTEK ZALEŻNYCH ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich		COREP C 06.02, kolumna 250 (SUMA)		
1021	Jednostka 1				
1022	Jednostka 2				
1023	Jednostka 3				
1024	Jednostka 4				
.....	Jednostka ...				
N	Jednostka N				
030	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO nadzorowanej grupy po odjęciu WKŁADU JEDNOSTEK ZALEŻNYCH ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich: Pozycja 030 jest równa pozycji 010 minus pozycja 020 minus suma pozycji 1021 do N				

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z instrukcjami dostarczonymi odrębnie.

▼B

ZAŁĄCZNIK II

OBLICZANIE OPLAT
AKTYWA OGÓLEM

Dzień odniesienia		NAZWA	
Data przekazania danych		Kod MFI	
		Kod LEI	

Pozycja		Rodzaj instytucji	Potwierdzenie weryfikacji audytora lub oświadczenia kierownictwa w odniesieniu do oddziałów podlegających opłacie (tak/nie)	Aktywa ogółem	Komentarze
		010	020	030	040
010	AKTYWA OGÓLEM na podstawie art. 51 ust. 2 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17)	(3)			
020	AKTYWA OGÓLEM na podstawie art. 2 pkt 12 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41)	(4)	(tak)/(nie)		
030	AKTYWA OGÓLEM na podstawie art. 3 ust. 2 lit. b) niniejszej decyzji: Pozycja 030 równa jest pozycji 031 minus pozycja 032 plus pozycja 033 minus pozycja 034	(2) lub (5)	(tak)/(nie)		
031	Aktywa ogółem wszystkich podmiotów z danej grupy ustanowionych w uczestniczących państwach członkowskich – obowiązkowe				
032	Wewnątrzgrupowe pozycje pomiędzy nadzorowanymi podmiotami ustanowionymi w uczestniczących państwach członkowskich (z pakietów sprawozdawczych wykorzystywanych do wyłączenia sald na potrzeby sprawozdawczości grupowej) – nieobowiązkowe				
033	Wartość firmy wykazana w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej nadzorowanej grupy – obowiązkowe				
034	Wartości firmy przypisana jednostkom zależnym ustanowionym w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich – nieobowiązkowe				

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z instrukcjami dostarczonymi odrębnie.



ZALĄCZNIK III

TABELA KORELACJI

Decyzja (UE) 2015/530 (EBC/2015/7)	Niniejsza decyzja
Artykuł 1	Artykuł 1
Artykuł 2	Artykuł 2
—	Artykuł 4
Artykuł 3, zdanie pierwsze	Artykuł 5 ustęp 1, zdanie drugie
Artykuł 3, zdanie drugie	Artykuł 5 ustęp 2
Artykuł 3, zdanie trzecie	Artykuł 5 ustęp 1, zdanie trzecie
Artykuł 4	Artykuł 6
Artykuł 5	Artykuł 7
Artykuł 6	Artykuł 5 ustęp 1, zdanie pierwsze
Artykuł 7	Artykuł 3
Artykuł 8	Artykuł 8
Artykuł 9	Artykuł 9
Artykuł 10	Artykuł 10
—	Artykuł 11
Załączniki I–II	Załączniki I–II
—	Załącznik III