

REGULAMENTUL (UE) 2019/2155 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 5 decembrie 2019****de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 privind taxele de supraveghere (BCE/2019/37)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit ⁽¹⁾, în special articolul 4 alineatul (3) al doilea paragraf, articolul 30 și articolul 33 alineatul (2) al doilea paragraf,

având în vedere consultarea publică și analiza desfășurată în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013,

întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/41) ⁽²⁾ stabilește modalitățile pentru calcularea valorii totale a taxelor anuale de supraveghere de perceput în ceea ce privește entitățile supravegheate și grupurile supravegheate; metodologia și criteriile de calculare a taxei anuale de supraveghere care urmează a fi percepută de la fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat; și procedura de colectare de către BCE a taxelor anuale de supraveghere.
- (2) Articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) impune BCE să efectueze până în 2017 o reexaminare a acestui regulament, în special cu privire la metodologia și criteriile de calculare a taxelor anuale de supraveghere care urmează a fi percepute de la fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat.
- (3) La 2 iunie 2017, BCE a lansat o consultare publică deschisă destinată colectării de observații ale părților interesate în vederea evaluării unor posibile îmbunătățiri ale Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41). Consultarea publică s-a încheiat la 20 iulie 2017.
- (4) Ținând seama de răspunsurile primite, BCE a reexaminat Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) și a concluzionat că regulamentul ar trebui modificat.
- (5) În special, BCE a decis să nu mai solicite plata în avans a taxelor anuale de supraveghere. Taxele ar trebui percepute numai după încheierea perioadei de taxare relevante, atunci când au fost determinate costurile anuale efective. Data de referință pentru factorii taxei, ca regulă generală, ar trebui să rămână 31 decembrie a perioadei de taxare precedente, pentru a acorda timp suficient validării factorilor taxei.
- (6) Pentru marea majoritate a debitorilor taxei, BCE primește deja informațiile privind activele totale și cuantumulurile totale ale expunerilor la risc în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽³⁾ și cu Regulamentul (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene (BCE/2015/13) ⁽⁴⁾. Aceste informații sunt ușor accesibile pentru a fi utilizate în calcularea taxei anuale de supraveghere a acestora. Prin urmare, colectarea dedicată a factorilor taxei pentru acești debitori ai taxe ar trebui să înceteze.
- (7) De asemenea, BCE a decis să reducă taxele de supraveghere care trebuie plătite de entitățile supravegheate mai puțin semnificative și de grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu active totale de un miliard de euro sau mai puțin. În acest scop, componenta minimă a taxei pentru aceste entități supravegheate și grupuri supravegheate ar trebui înjumătățită.
- (8) În plus, experiența dobândită în urma aplicării Regulamentului (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) începând din 2014 a arătat că se impun anumite clarificări și modificări tehnice ale acestui regulament.

⁽¹⁾ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene din 22 octombrie 2014 privind taxele de supraveghere (BCE/2014/41) (JO L 311, 31.10.2014, p. 23).

⁽³⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁽⁴⁾ Regulamentul (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene din 17 martie 2015 privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere (BCE/2015/13) (JO L 86, 31.3.2015, p. 13).

- (9) Este necesar să se prevadă măsuri tranzitorii pentru perioada de taxare 2020, deoarece acest an va fi prima perioadă de taxare pentru care BCE nu mai solicită plata în avans a taxei anuale de supraveghere. Prin urmare, acest regulament ar trebui să intre în vigoare la începutul anului 2020.
- (10) Prin urmare, Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) ar trebui modificat în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări

Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 (BCE/2014/41) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2 se modifică după cum urmează:

- (a) punctul 9 se elimină;
- (b) punctele 12 și 13 se înlocuiesc cu următorul text:

„1.2. active totale înseamnă:

- (a) pentru un grup supravegheat, valoarea totală a activelor, determinată în conformitate cu articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), cu excluderea activelor filialelor stabilite în state membre neparticipante și țări terțe, cu excepția cazurilor în care un grup supravegheat a decis altfel, în conformitate cu articolul 10 alineatul (3) litera (c);
- (b) pentru o sucursală plătitoare de taxă, valoarea totală a activelor raportată în scopuri prudențiale. În cazul în care nu este necesar să se raporteze valoarea totală a activelor în scopuri prudențiale, «active totale» înseamnă valoarea totală a activelor stabilită pe baza celor mai recente conturi anuale auditate întocmite în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards*) (IFRS) care sunt aplicabile în Uniune în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului (*), iar, dacă aceste conturi anuale nu sunt disponibile, pe baza conturilor anuale consolidate întocmite în conformitate cu legislația contabilă națională aplicabilă. Pentru sucursalele plătitoare de taxă care nu întocmesc conturi anuale, active totale înseamnă valoarea totală a activelor determinată în conformitate cu articolul 51 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
- (c) pentru două sau mai multe sucursale plătitoare de taxă care sunt considerate ca o singură sucursală în conformitate cu articolul 3 alineatul (3), suma valorii totale a activelor, astfel cum este determinată pentru fiecare sucursală plătitoare de taxă;
- (d) în toate celelalte cazuri, valoarea totală a activelor determinată în conformitate cu articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);

1.3. expunere totală la risc înseamnă:

- (a) pentru un grup supravegheat, valoarea determinată la cel mai înalt nivel de consolidare în cadrul statelor membre participante și calculată prin aplicarea articolului 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (**), cu excluderea valorii expunerilor la risc a filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe, cu excepția cazului în care un grup supravegheat a decis altfel, în conformitate cu articolul 10 alineatul (3) litera (c);
- (b) pentru o sucursală plătitoare de taxă și două sau mai multe sucursale plătitoare de taxă care sunt considerate ca o singură sucursală în conformitate cu articolul 3 alineatul (3), zero;
- (c) în toate celelalte cazuri, valoarea calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(*) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

(**) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).”

2. Articolul 4 se modifică după cum urmează:

- (a) la alineatul (1), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) determinat în conformitate cu dispozițiile alineatului (2), în cazul unui grup de entități plătitoare de taxă.”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Fără a aduce atingere aranjamentelor din cadrul unui grup de entități plătitoare de taxă în ceea ce privește alocarea costurilor, un grup de entități plătitoare de taxă este tratat ca o singură unitate. Fiecare grup de entități plătitoare de taxă desemnează debitorul taxei pentru întregul grup și notifică BCE identitatea debitorului taxei. Debitorul taxei are sediul într-un stat membru participant. Această notificare este considerată valabilă numai în cazul în care:

- (a) precizează numele grupului acoperit de notificare;
- (b) este semnată de debitorul taxei în numele tuturor entităților supravegheate din grup;
- (c) ajunge la BCE până la 30 septembrie în fiecare an cel târziu, pentru a fi luată în considerare la emiterea comunicării taxei pentru această perioadă de taxare.

În cazul în care mai multe notificări pentru un grup de entități plătitoare de taxă ajung la BCE în timp util, are prioritate notificarea cea mai recentă primită de BCE până la 30 septembrie. În cazul în care o entitate supravegheată devine parte a grupului supravegheat după ce BCE a primit o notificare validă a debitorului taxei, cu excepția cazului în care BCE este informată în scris în sens contrar, această notificare este considerată a fi semnată și în numele său.”

3. Articolul 5 se modifică după cum urmează:

- (a) la alineatul (2), se elimină a doua teză;
- (b) se adaugă următorul alineat (4):

„(4) În termen de patru luni de la sfârșitul fiecărei perioade de taxare, valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere pentru fiecare categorie de entități supravegheate și grupuri supravegheate pentru această perioadă de taxare se publică pe website-ul BCE.”

4. Articolul 6 se elimină.

5. Articolul 7 se modifică după cum urmează:

- (a) titlul se înlocuiește cu următorul text:

„Entități supravegheate noi, entități care nu mai sunt supravegheate sau schimbare de statut”;

- (b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Atunci când, în urma unei decizii a BCE în acest sens, BCE își asumă supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat în conformitate cu articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17) sau supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat de către BCE încetează în conformitate cu articolul 46 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), taxa anuală de supraveghere se calculează pe baza numărului de luni în care entitatea supravegheată sau grupul supravegheat a fost supravegheat direct sau indirect de BCE în ultima zi a lunii.”

6. Articolul 9 se elimină.

7. Articolul 10 se modifică după cum urmează:

- (a) la alineatul (3), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) Factorii taxei utilizați pentru a determina taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată sau grup supravegheat reprezintă valoarea, la data de referință, a următoarelor elemente:

- (i) active totale; și
- (ii) expunerea totală la risc.”;

- (b) la alineatul (3), litera (b) se elimină și se introduc următoarele litere (ba), (bb), (bc) și (bd):

„(ba) Factorii taxei se stabilesc pentru fiecare perioadă de taxare pe baza datelor raportate de entitățile supravegheate în scopuri prudențiale cu data de referință de 31 decembrie a perioadei de taxare precedente.

(bb) Atunci când o entitate supravegheată întocmește conturi anuale, inclusiv conturi anuale consolidate, în temeiul unui exercițiu contabil diferit de anul calendaristic, data de referință pentru activele totale este sfârșitul de an contabil care corespunde perioadei de taxare precedente.

(bc) Atunci când o entitate supravegheată sau un grup supravegheat este înființat după data de referință relevantă prevăzută la litera (ba) sau (bb), dar înainte de data de 1 octombrie a perioadei de taxare pentru care este determinată taxa și, în consecință, nu există factori ai taxei cu această dată de referință, data de referință pentru factorii taxei este sfârșitul trimestrului cel mai apropiat de data de referință relevantă prevăzută la litera (ba) sau (bb).

- (bd) Pentru entitățile supravegheate și grupurile supravegheate care nu fac obiectul raportării obligatorii în scopuri prudențiale sau grupurile supravegheate care exclud activele și/sau valoarea expunerilor la risc ale filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe în conformitate cu litera (c), factorii taxei se determină pe baza informațiilor raportate de acestea separat în scopul calculării taxei de supraveghere. Factorii taxei sunt transmiși ANC în cauză, cu data de referință relevantă determinată în temeiul literelor (ba), (bb) sau (bc), în conformitate cu o decizie a BCE.”;
- (c) la alineatul (3), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:
- „(c) Pentru calcularea factorilor taxei, grupurile supravegheate ar trebui, ca regulă, să excludă activele și valoarea expunerilor la risc ale filialelor cu sediul în state membre neparticipante și țări terțe. Grupurile supravegheate pot decide să nu excludă aceste active și/sau valoarea expunerilor la risc pentru determinarea factorilor taxei.”;
- (d) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:
- „(4) Suma activelor totale ale tuturor debitorilor taxei și suma expunerii totale la risc a tuturor debitorilor taxei se publică pe website-ul BCE.”;
- (e) alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:
- „(5) În cazul în care un debitor al taxei nu furnizează factorii taxei, BCE determină factorii taxei în conformitate cu o decizie a BCE.”;
- (f) la alineatul (6), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:
- „(b) Componenta minimă a taxei este calculată ca un procent fix din valoarea totală a taxelor anuale de supraveghere pentru fiecare categorie de entități supravegheate și grupuri supravegheate, astfel cum sunt determinate în conformitate cu articolul 8.
- (i) Pentru categoria de entități supravegheate semnificative și grupuri supravegheate semnificative, procentul fix este 10 %. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Pentru entitățile supravegheate semnificative și grupurile supravegheate semnificative cu active totale de 10 miliarde EUR sau mai puțin, componenta minimă a taxei este înjumătățită.
- (ii) Pentru categoria de entități supravegheate mai puțin semnificative și grupuri supravegheate mai puțin semnificative, procentul fix este 10 %. Această valoare este împărțită egal între toți debitorii taxei. Pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative și grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu active totale de un miliard de euro sau mai puțin, componenta minimă a taxei este înjumătățită.”;

12. Se introduce următorul articol 17a:

„Articolul 17a

Măsuri tranzitorii pentru perioada de taxare 2020

- (1) Taxa anuală de supraveghere de plătit pentru fiecare entitate supravegheată și pentru fiecare grup supravegheat pentru perioada de taxare 2020 este indicată în comunicarea taxei emisă debitorului relevant al taxei în 2021.
- (2) Orice surplus sau deficit din perioada de taxare 2019 determinat prin deducerea costurilor anuale efective suportate pentru această perioadă de taxare din costurile anuale estimate colectate pentru această perioadă de taxare este luat în considerare la determinarea costurilor anuale pentru perioada de taxare 2020.”

Articolul 2

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a treia zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 5 decembrie 2019.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președinta BCE
Christine LAGARDE
