

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2015/530**af 11. februar 2015****om metoden til og procedurerne for fastsættelse og indsamling af data om de gebyrfaktorer, der anvendes til beregning af de årlige tilsynsgebyrer (ECB/2015/7)**

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

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 led, artikel 30 og artikel 33, stk. 2, andet led,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1163/2014 af 22. oktober 2014 om tilsynsgebyrer (ECB/2014/41) ⁽²⁾, særlig artikel 10, stk. 3, litra b), artikel 10, stk. 4 og 5, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til artikel 30, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1024/2013 beregnes de årlige tilsynsgebyrer, som opkræves fra kreditinstitutter, der er etableret i de deltagende medlemsstater, eller filialer, der er etableret i en deltagende medlemsstat af et kreditinstitut, som er etableret i en ikke-deltagende medlemsstat, på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater og baseres på objektive kriterier i relation til det berørte kreditinstituts betydning og risikoprofil, herunder dets risikovægtede aktiver.
- (2) I henhold til artikel 10, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) er de gebyrfaktorer, som anvendes til at bestemme det enkelte årlige tilsynsgebyr, der skal betales af hver enkelt enhed eller koncern under tilsyn, størrelsen af: i) de samlede aktiver og ii) den samlede risikoeksponering ved udgangen af kalenderåret.
- (3) I henhold til artikel 10, stk. 3, litra b), i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) fastsættes og indsamles dataene vedrørende gebyrfaktorer i henhold til en ECB-afgørelse, der fastsætter den anvendelige metode og de anvendelige procedurer.
- (4) I henhold til artikel 30 i forordning (EU) nr. 1024/2013 bør koncerner under tilsyn ved beregningen af gebyrfaktorer som hovedregel undtage aktiver, der tilhører datterselskaber med hjemsted i ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande. I henhold til artikel 10, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) kan koncerner under tilsyn beslutte ikke at undtage sådanne aktiver ved fastsættelsen af gebyrfaktorerne. Omkostningerne, som er forbundet med at foretage en sådan beregning, bør dog ikke overstige den forventede reduktion i tilsynsgebyret.
- (5) I henhold til artikel 10, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) skal de kompetente nationale myndigheder indberette data om gebyrfaktorer til ECB i overensstemmelse med de procedurer, som fastsættes af ECB.
- (6) Det følger af artikel 10, stk. 5, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41), at såfremt en gebyrdebitor ikke indberetter gebyrfaktorerne, bestemmer ECB gebyrfaktorerne i overensstemmelse med de procedurer, som fastsættes af ECB.
- (7) Følgelig bør denne afgørelse fastsætte den metode og de procedurer, der skal anvendes ved fastsættelse og indsamling af data vedrørende gebyrfaktorer samt beregningen af gebyrfaktorer, herunder i de tilfælde hvor en gebyrdebitor undlader at indberette dem, samt procedurerne for de kompetente nationale myndigheders indberetning af gebyrfaktorer til ECB. Navnlig bør format, hyppighed og tidspunkt for indberetning, samt hvilken type kvalitetskontrol de kompetente nationale myndigheder skal foretage, før gebyrfaktorerne indberettes til ECB, specificeres.
- (8) Til beregningen af de årlige tilsynsgebyrer, som skal betales for de enkelte enheder og koncerner under tilsyn, bør gebyrdebitorerne indberette data om gebyrfaktorerne til de kompetente nationale myndigheder på grundlag af de formularer, der fremgår af bilag I og II til denne afgørelse.
- (9) Det er nødvendigt at fastsætte en procedure, der giver mulighed for at foretage tekniske ændringer af bilagene til denne afgørelse på en effektiv måde, forudsat at de pågældende ændringer hverken ændrer den underliggende begrebsmæssige ramme eller påvirker rapporteringsbyrden. I forbindelse med denne procedure skal der tages hensyn til synspunkter fremsat af Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) Statistiske Komité. De kompetente nationale myndigheder og andre ESCB-komitéer vil derfor kunne stille forslag om sådanne ændringer til bilagene igennem Den Statistiske Komité —

⁽¹⁾ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63

⁽²⁾ EUT L 311 af 31.10.2014, s. 23.

VEDTAGET FØLGENDE AFGØRELSE:

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

Denne afgørelse fastsætter den i artikel 10 i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) omhandlede metode og de procedurer, som skal anvendes ved fastsættelse og indsamling af data om de gebyrfaktorer, der anvendes til beregning af de årlige tilsynsgebyrer, som opkræves af enheder og koncerner under tilsyn, og ved gebyrdebitorernes indberetning af gebyrfaktorer, samt procedurerne for de kompetente nationale myndigheders indberetning af sådanne oplysninger til ECB.

Denne afgørelse finder anvendelse på gebyrdebitorer og kompetente nationale myndigheder.

Artikel 2

Definitioner

I denne afgørelse finder de definitioner, som er indeholdt i artikel 2, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) anvendelse, medmindre andet fremgår, sammen med følgende definition:

»arbejdsdag« (working day): en dag, som ikke er en lørdag, søndag eller helligdag i den medlemsstat, hvor den pågældende kompetente nationale myndighed er etableret.

Artikel 3

Formularer til gebyrdebitorernes indberetning af gebyrfaktorer til de kompetente nationale myndigheder

Gebyrdebitorerne indberetter gebyrfaktorerne til de kompetente nationale myndigheder under anvendelse af formularerne i bilag I og II til denne afgørelse. Revisors erklæringer i overensstemmelse med artikel 7 fremsendes også til de kompetente nationale myndigheder. I tilfælde af en koncern af gebyrbetalende enheder med datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande skal gebyrdebitorerne redegøre for, hvilken metode de har anvendt til fastsættelse af gebyrfaktorerne i henhold til artikel 10, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41) på det sted i formularen, hvor der er gjort plads hertil.

Artikel 4

Betalingsdatoer

1. De kompetente nationale myndigheder indberetter dataene om gebyrfaktorer til ECB senest ved forretningsstids ophør den tiende arbejdsdag efter de betalingsdatoer, som er anført i artikel 10, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41). Derefter har ECB fem arbejdsdage efter modtagelse til at verificere de modtagne data. På ECB's anmodning skal den kompetente nationale myndighed redegøre for eller tydeliggøre dataene. ECB færdiggør dataene den 15. arbejdsdag efter den pågældende betalingsdato.

2. Når ECB har færdiggjort dataene i overensstemmelse med stk. 1, giver den gebyrdebitorerne adgang til de endelige data. Gebyrdebitorerne har herefter fem arbejdsdage til at fremsætte eventuelle kommentarer til dataene om gebyrfaktorer, i det tilfælde de mener, at dataene ikke er korrekte. Herefter vil gebyrfaktorerne blive lagt til grund for beregningen af de årlige tilsynsgebyrer.

Artikel 5

Kontrol af datakvaliteten

De kompetente nationale myndigheder overvåger og sikrer kvaliteten og pålideligheden af dataene om gebyrfaktorer, som indberettes til ECB. De kompetente nationale myndigheder foretager kvalitetskontroller for at fastslå, om gebyrfaktorerne er blevet beregnet i overensstemmelse med den metode, som fremgår af artikel 7. ECB må ikke korrigerer eller ændre data om gebyrfaktorer, som er indberettet af gebyrdebitorerne. Eventuelle korrigeringer eller ændringer af dataene må kun foretages af gebyrdebitorerne og fremsendes af disse til de kompetente nationale myndigheder. De kompetente nationale myndigheder indberetter alle korrigerede eller ændrede data, som de har modtaget, til ECB. Ved indberetning af data om gebyrfaktorer skal de kompetente nationale myndigheder a) oplyse om betydelige udviklinger, som fremgår af de pågældende data, og b) informere ECB om begrundelsen for eventuelle betydelige korrigeringer eller ændringer af dataene.

Artikel 6

Rapporteringshyppighed og referencedato ved første indberetning

Gebyrdebitorerne fremsender data om gebyrfaktorer en gang om året til de kompetente nationale myndigheder. Referencedatoen ved den første indberetning af gebyrfaktorer er den 31. december 2014.

Artikel 7

Metoden til beregning af gebyrfaktorer

1. Værdien for den samlede risikoeksponering, som skal indberettes, udledes af den regelmæssige indberetning, som foretages i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ⁽¹⁾. Følgende specifikke krav til beregningen gælder:

- a) For en koncern under tilsyn, som ikke har datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, fastsættes koncernens samlede risikoeksponering på grundlag af indberetningsskemaet »kapitalgrundlagskrav« i den fælles kapitaldækningsrapportering (COREP), som findes i bilag I til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (herefter »skemaet til indberetning af kapitalgrundlagskrav«).
- b) For en koncern under tilsyn, som har datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, fastsættes koncernens samlede risikoeksponering på grundlag af skemaet til indberetning af kapitalgrundlagskrav med mulighed for at fratække det bidrag til koncernens samlede risikoeksponering, som kan henføres til de datterselskaber, der er etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, på grundlag af COREP-indberetningsskemaet »koncernsolvens: oplysninger om tilknyttede selskaber«, som findes i bilag I til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Hvis dataene om bidrag fra datterselskaber, der er etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, ikke er tilgængelige i COREP-indberetningsskemaet »koncernsolvens: oplysninger om tilknyttede selskaber« i forbindelse med beregningen af tilsynsgebyrer, kan gebyrdebitorerne selv fremsende disse oplysninger til de kompetente nationale myndigheder.
- c) Hvis det gebyrbetalende kreditinstitut ikke er en del af en koncern under tilsyn, fastsættes instituttets samlede risikoeksponering på grundlag af skemaet til indberetning af kapitalgrundlagskrav.

2. Værdien for de samlede aktiver, som skal indberettes, bør svare til den værdi af de samlede aktiver, som er fastsat i artikel 51 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾. Kan de samlede aktiver ikke fastsættes på grundlag af denne artikel, fastsættes de på grundlag af følgende data.

- a) For en koncern under tilsyn, som kun har datterselskaber etableret inden for de deltagende medlemsstater, lægges det regelsæt for regnskabsopstilling, som enhederne under tilsyn anvender ved udarbejdelsen af det konsoliderede regnskab på koncernniveau, til grund for fastsættelsen af de samlede aktiver. En revisor bekræfter koncernen under tilsyns samlede aktiver ved at foretage en behørig verificering af regelsættet for regnskabsopstilling.
- b) For et gebyrbetalende kreditinstitut, som ikke er en del af en koncern under tilsyn, men som har et moderselskab, der er etableret i en ikke-deltagende medlemsstat eller et tredjeland, lægges det regelsæt for regnskabsopstilling, som det gebyrbetalende kreditinstitut anvender ved udarbejdelsen af det konsoliderede regnskab på koncernniveau, til grund for fastsættelsen af de samlede aktiver. En revisor bekræfter det gebyrbetalende kreditinstituts samlede aktiver ved at foretage en behørig verificering af regelsættet for regnskabsopstilling.
- c) Hvis en gebyrbetalende filials samlede aktiver beregnes på grundlag af statistiske data, som er indberettet i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) ⁽³⁾, bekræfter en revisor den gebyrbetalende filials samlede aktiver ved at foretage en behørig verificering af dens regnskab.

3. For en koncern under tilsyn, som har datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, fastsættes de samlede aktiver på grundlag af en af følgende metoder:

- a) Dens samlede aktiver kan fastsættes på grundlag af artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) (inklusive datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande). Kan de samlede aktiver ikke fastsættes på grundlag af denne artikel, fastsættes de i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra a), i denne afgørelse.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) (EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1).

⁽³⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

- b) Dens samlede aktiver kan fastsættes ved at aggregere de samlede aktiver, som er opført i de lovpligtige regnskaber for alle de enheder under tilsyn i koncernen under tilsyn, som er etableret i deltagende medlemsstater, såfremt de foreligger, og ellers ved at aggregere de samlede aktiver, som er anført i de relevante regelsæt for regnskabsopstilling, som anvendes af enhederne under tilsyn eller koncernen af gebyrbetalende kreditinstitutter ved udarbejdelsen af det konsoliderede regnskab på koncernniveau. For at undgå dobbelt medregning kan gebyrdebitoren vælge at eliminere koncerninterne positioner mellem alle enheder under tilsyn i koncernen under tilsyn, som er etableret i deltagende medlemsstater, i konsolideringsprocessen. Eventuel goodwill, som indgår i det konsoliderede regnskab for moderselskabet til en koncern under tilsyn, skal indgå i aggregeringen. Goodwill henført til datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande, kan udelades. Hvis en gebyrdebitor anvender lovpligtige regnskaber, skal en revisor bekræfte, at de samlede aktiver svarer til de samlede aktiver, som er opført i det reviderede lovpligtige regnskab for de enkelte enheder under tilsyn. Hvis en gebyrdebitor anvender regelsæt for regnskabsaflæggelse, skal en revisor bekræfte de samlede aktiver, som ligger til grund for beregningen af de årlige tilsynsgebyrer, ved at foretage en behørig verificering af de anvendte regelsæt for regnskabsaflæggelse. Under alle omstændigheder skal revisor bekræfte, at aggregeringsprocessen ikke afviger fra den procedure, som er fastsat i denne afgørelse, og at den beregning, som gebyrdebitor har foretaget, er i overensstemmelse med den regnskabsmetode, som er anvendt til konsolidering af regnskaberne i koncernen af gebyrbetalende enheder.

Artikel 8

ECB's fastsættelse af gebyrfaktorer i tilfælde af manglende fremsendelse eller indberetning af krævede korrigeringer eller ændringer

Hvis en gebyrfaktor ikke er blevet indberettet, eller krævede korrigeringer eller ændringer ikke er fremsendt af gebyrdebitoren, fastsætter ECB den manglende gebyrfaktor ud fra de foreliggende oplysninger.

Artikel 9

Forenklet ændringsprocedure

Under hensyntagen til ESCB's Statistiske Komités synspunkter kan ECB's Direktion foretage tekniske ændringer i bilagene til denne afgørelse, såfremt de hverken ændrer den underliggende begrebsmæssige ramme eller påvirker gebyrdebitorenes rapporteringsbyrde. Direktionen underretter uden ugrundet ophold Styrelsesrådet om alle sådanne ændringer.

Artikel 10

Ikrafttrædelse

Denne afgørelse træder i kraft dagen efter dens offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 11. februar 2015.

Mario DRAGHI
Formand for ECB

BILAG I

BEREGNING AF GEBYRER

SAMLET RISIKOEKSPONERING

Referenceperiode		NAVN	
Dato		MFI-kode	
		LEI-kode	

Post		Type institution 010	Kilde til risikoeksponeringsværdi 020	Risikoeksponeringsværdi 030	Bemærkninger 040
010	SAMLET RISIKOEKSPONERING	(1), (2), (3) eller (4)	COREP C 02.00, række 010		
020	BIDRAG FRA DATTERSELSKABER i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande	(4)	COREP C06.02, kolonne 250 (SUM)		
021	Enhed 1	(4)			
.	Enhed 2	(4)			
.	Enhed 3	(4)			
N	Enhed N	(4)			
030	SAMLET RISIKOEKSPONERINGSVÆRDI for koncernen under tilsyn med fradrag af BIDRAG FRA DATTERSELSKABER i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande: Post 030 svarer til 010 minus 020	(4)			

Dette skema bedes udfyldt i overensstemmelse med instruktionerne, som følger separat.

BILAG II

BEREGNING AF GEBYRER

AKTIVER I ALT

Referenceperiode		NAVN	
Dato		MFI-kode	
		LEI-kode	

Post		Type institution 010	Revisors verificering bekræftet (Ja/Nej) 020	Aktiver i alt 030	Bemærkninger 040
010	AKTIVER I ALT i overensstemmelse med artikel 51 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)	(1), (2), (3), (4), (5)			
020	AKTIVER I ALT i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra a) eller b) i denne afgørelse	(6) eller (7)			
030	AKTIVER I ALT i overensstemmelse med artikel 7, stk. 3, litra b) i denne afgørelse: Post 030 svarer til 031 minus 032 plus 033 minus 034	(8)			
031	Aktiver i alt for alle koncernenheder etableret i deltagende medlemsstater				
032	Koncerninterne positioner mellem de enheder under tilsyn, der er etableret i deltagende medlemsstater (fra regelsættet for regnskabsopstilling, der er anvendt til eliminering af saldi i forbindelse med aflæggelse af koncernregnskab) — valgfrit				
033	Goodwill inkluderet i det konsoliderede regnskab for moderselskabet til en koncern under tilsyn — obligatorisk				
034	Goodwill henført til datterselskaber etableret i ikke-deltagende medlemsstater eller tredjelande — valgfrit				
040	Aktiver i alt for en enhed under tilsyn eller koncern under tilsyn klassificeret som mindre signifikant på grundlag af en ECB-afgørelse truffet i overensstemmelse med artikel 6, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1024/2013 sammenholdt med artikel 70, stk. 1 og artikel 71 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) og artikel 10, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 1163/2014 (ECB/2014/41).	(9)			

Dette skema bedes udfyldt i overensstemmelse med instruktionerne, som følger separat.