

**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2015/530****z dnia 11 lutego 2015 r.****w sprawie metodologii i procedur określania i gromadzenia danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty stosowanych do obliczania rocznych opłat nadzorczych (EBC/2015/7)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi <sup>(1)</sup>, w szczególności art. 4 ust. 3, art. 30 i art. 33 ust. 2 akapit drugi,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1163/2014 z dnia 22 października 2014 r. w sprawie opłat nadzorczych (EBC/2014/41) <sup>(2)</sup>, w szczególności art. 10 ust. 3 lit. b) oraz art. 10 ust. 4 i 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Na podstawie art. 30 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 roczne opłaty nadzorcze nakładane na instytucje kredytowe mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich i na oddziały mające siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, a ustanowione przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim są obliczane na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich i opierają się na obiektywnych kryteriach związanych ze znaczeniem i profilem ryzyka danej instytucji kredytowej, w tym z jej aktywami ważonymi ryzykiem.
- (2) Na podstawie art. 10 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) czynniki warunkujące wysokość opłaty wykorzystywane do ustalenia rocznej opłaty nadzorczej należnej w stosunku do każdego nadzorowanego podmiotu i każdej nadzorowanej grupy są równe określonej na koniec roku kalendarzowego wartości: (i) aktywów ogółem oraz (ii) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
- (3) Artykuł 10 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) stanowi, że dane dotyczące czynników warunkujących wysokość opłaty są ustalane i gromadzone zgodnie z decyzją Europejskiego Banku Centralnego (EBC) określającą mające zastosowanie metodologię i procedury.
- (4) Na podstawie art. 30 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 na potrzeby obliczania czynników warunkujących wysokość opłaty nadzorowane grupy nie powinny, co do zasady, uwzględniać aktywów jednostek zależnych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich oraz państwach trzecich. Zgodnie z art. 10 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) nadzorowane grupy mogą zdecydować o uwzględnianiu takich aktywów przy określaniu czynników warunkujących wysokość opłaty. Koszty dokonania takich obliczeń nie powinny jednak przekraczać oczekiwanej obniżki opłaty nadzorczej.
- (5) Artykuł 10 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) stanowi, że właściwe organy krajowe przekazują EBC dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty zgodnie z ustanowionymi przez EBC procedurami.
- (6) Artykuł 10 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) stanowi, że w sytuacji gdy podmiot ponoszący opłatę nie przekaze danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty, EBC określa te czynniki zgodnie z ustanowionymi przez siebie procedurami.
- (7) Mając na uwadze powyższe, w niniejszej decyzji należy ustanowić metodologię i procedury określania i gromadzenia danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty oraz obliczania tych czynników, w tym w przypadkach nieprzekazania takich danych przez podmiot ponoszący opłatę, jak również procedury przekazywania EBC danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez właściwe organy krajowe. W szczególności należy określić format, częstotliwość oraz terminy takiego przekazywania danych, jak również rodzaje kontroli jakości, które właściwe organy krajowe powinny przeprowadzić przed przekazaniem EBC danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty.
- (8) W celu obliczenia rocznych opłat nadzorczych należnych od każdego nadzorowanego podmiotu i nadzorowanej grupy podmioty ponoszące opłatę powinny dostarczyć właściwym organom krajowym dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty, wykorzystując formularze zawarte w załącznikach I i II do niniejszej decyzji.
- (9) Niezbędne jest ustalenie procedury efektywnego wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszej decyzji, z zastrzeżeniem że zmiany tego rodzaju nie powinny wpływać na ramy koncepcyjne przyjętych rozwiązań ani na obciążenia sprawozdawcze. Przy stosowaniu tej procedury należy uwzględnić uwagi Komitetu ds. Statystyki Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC). Właściwe organy krajowe i pozostałe komitety ESBC będą miały zatem możliwość zgłaszania takich uwag o charakterze technicznym w odniesieniu do załączników za pośrednictwem Komitetu ds. Statystyki,

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 311 z 31.10.2014, s. 23.

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

#### Artykuł 1

### Przedmiot i zakres regulacji

W niniejszej decyzji ustanowiono metodologię i procedury, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41), w zakresie określania i gromadzenia danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłat nadzorczych wykorzystywanych do obliczania wysokości takich opłat, nakładanych w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i grup, jak również procedury przekazywania EBC danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez właściwe organy krajowe.

Niniejsza decyzja znajduje zastosowanie do podmiotów ponoszących opłatę oraz właściwych organów krajowych.

#### Artykuł 2

### Definicje

Jeżeli 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 następującą definicję:

„dzień roboczy” oznacza dzień, który nie jest sobotą, niedzielą ani dniem wolnym od pracy w państwie członkowskim, w którym siedzibę ma dany właściwy organ krajowy.

#### Artykuł 3

### Formularze do przekazywania właściwym organom krajowym danych o czynnikach warunkujących wysokość opłaty przez podmioty ją ponoszące

Podmioty ponoszące opłatę dostarczają właściwym organom krajowym dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty za pomocą formularzy zawartych w załącznikach I i II do niniejszej decyzji. Właściwym organom krajowym przekazuje się również sporządzoną przez audytora opinię, o której mowa w art. 7. W przypadku grupy podmiotów podlegających opłacie, których jednostki zależne mają siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich lub krajach trzecich, podmioty ponoszące opłatę przekazują wyjaśnienia dotyczące metod używanych do określenia czynników warunkujących wysokość opłaty na podstawie art. 10 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41) w wyznaczonej do tego rubryce formularza.

#### Artykuł 4

### Daty przekazywania danych

1. Właściwe organy krajowe przekazują EBC dane dotyczące czynników warunkujących wysokość opłaty nie później niż do końca godzin pracy w 10 dniu roboczym następującym po odpowiedniej dacie przekazania danych, o której mowa w art. 10 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41). EBC dokonuje następnie weryfikacji tych danych w ciągu 5 dni roboczych od dnia ich otrzymania. Na wniosek EBC właściwe organy krajowe udzielają wyjaśnień dotyczących dostarczonych danych. EBC finalizuje dane w 15 dniu roboczym następującym po odpowiedniej dacie przekazania danych.

2. Po finalizacji danych, o której mowa w ust. 1, EBC udostępnia sfinalizowane dane podmiotom ponoszącym opłatę. Jeśli podmioty te uznają, że dane o czynnikach warunkujących wysokość opłaty są niepoprawne, mogą zgłosić uwagi w terminie 5 dni roboczych. Czynniki warunkujące wysokość opłaty zostaną następnie wykorzystane do obliczenia rocznych opłat nadzorczych.

#### Artykuł 5

### Kontrola jakości danych

Właściwe organy krajowe monitorują jakość i wiarygodność przekazywanych EBC danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty oraz zapewniają, by były one na należytych poziomach. Właściwe organy krajowe przeprowadzają kontrole jakości danych celem sprawdzenia, czy czynniki warunkujące wysokość opłaty zostały obliczone zgodnie z metodologią określoną w art. 7. 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) dostarczają informacji o istotnych kwestiach wynikających z takich danych oraz b) informują EBC o przyczynach wszelkich istotnych korekt lub modyfikacji tych danych.

## Artykuł 6

**Częstotliwość przekazywania danych oraz pierwszy sprawozdawczy dzień odniesienia**

Dane dotyczące czynników warunkujących wysokość opłaty przekazywane są przez podmioty ponoszące opłatę właściwym organom krajowym corocznie. Pierwszym sprawozdawczym dniem odniesienia dotyczącym czynników warunkujących wysokość opłaty jest 31 grudnia 2014 r.

## Artykuł 7

**Metodologia obliczania czynników warunkujących wysokość opłaty**

1. Przekazywana wartość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko jest kwotą wynikającą z regularnej sprawozdawczości prowadzonej na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014<sup>(1)</sup>. Zastosowanie znajdująca przedstawione poniżej szczegółowe wymogi w zakresie obliczeń.

- a) W odniesieniu do nadzorowanych grup, które nie mają jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich ani państwach trzecich, łączną kwotę ekspozycji grupy na ryzyko oblicza się, wykorzystując formularz dotyczący jednolitej sprawozdawczości współczynnika wypłacalności (COREP) odnoszący się do wymogów w zakresie funduszy własnych, zawarty w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 (zwany dalej „formularzem dotyczącym wymogów w zakresie funduszy własnych”).
- b) W odniesieniu do nadzorowanych grup, które posiadają jednostki zależne ustanowione w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich, łączną kwotę ekspozycji grupy na ryzyko oblicza się, wykorzystując formularz dotyczący wymogów w zakresie funduszy własnych, przy czym istnieje możliwość odjęcia wkładu w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko grupy tych jednostek zależnych, które zostały ustanowione w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich, przy wykorzystaniu formularza sprawozdawczości COREP „wypłacalność grupy: informacje na temat podmiotów powiązanych”, zawartego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Jeżeli dane o wkładzie jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich nie są dostępne w formularzu sprawozdawczości COREP „wypłacalność grupy: informacje na temat podmiotów powiązanych”, na potrzeby obliczenia opłat nadzorczych podmioty ponoszące opłatę mogą przekazać te dane właściwym organom krajowym.
- c) Jeżeli instytucja kredytowa podlegająca opłacie nie jest częścią nadzorowanej grupy, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko tej jednostki oblicza się, wykorzystując formularz dotyczący wymogów w zakresie funduszy własnych.

2. Podlegająca przekazaniu kwota aktywów ogółem powinna odpowiadać kwocie całkowitej wartości aktywów, o której mowa w art. 51 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17)<sup>(2)</sup>. Jeżeli wartość aktywów ogółem nie może zostać obliczona na podstawie tego przepisu, ustala się ją na podstawie poniższych danych.

- a) W odniesieniu do nadzorowanych grup posiadających wyłącznie jednostki zależne ustanowione w uczestniczących państwach członkowskich, do określenia wartości aktywów ogółem wykorzystuje się pakiety sprawozdawcze stosowane przez nadzorowane podmioty w celu przygotowania skonsolidowanych sprawozdań finansowych na poziomie grupy. Audytor potwierdza wartość aktywów ogółem nadzorowanej grupy po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji pakietów sprawozdawczych.
- b) W odniesieniu do podlegającej opłacie instytucji kredytowej, która nie jest częścią nadzorowanej grupy, lecz której jednostka dominująca ma siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim, do określenia wartości aktywów ogółem wykorzystuje się pakiety sprawozdawcze stosowane przez podlegającą opłacie instytucję kredytową w celu przygotowania skonsolidowanych sprawozdań finansowych na poziomie grupy. Audytor potwierdza wartość aktywów ogółem instytucji kredytowej podlegającej opłacie po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji pakietów sprawozdawczych.
- c) Jeżeli wartość aktywów ogółem oddziału podlegającego opłacie obliczana jest na podstawie danych statystycznych przekazywanych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)<sup>(3)</sup>, audytor potwierdza wartość aktywów ogółem oddziału podlegającego opłacie po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji pakietów sprawozdawczych.

3. W odniesieniu do nadzorowanych grup, które mają jednostki zależne ustanowione w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich, ich aktywa ogółem oblicza się zgodnie z jedną z poniższych możliwości.

- a) Wartość aktywów ogółem takiej grupy oblicza się na podstawie art. 51 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) (uwzględniając jednostki zależne ustanowione w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich). Jeżeli wartości aktywów ogółem takiej grupy nie można obliczyć na podstawie tego przepisu, ustala się ją na podstawie art. 7 ust. 2 lit. a) niniejszej decyzji.

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

- b) Aktywa ogółem mogą być określone 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 w procesie konsolidacji pozycji wewnątrzgrupowych pomiędzy wszystkimi nadzorowanymi podmiotami ustanowionymi w uczestniczących państwach członkowskich z nadzorowanej grupy. Wartość firmy wykazaną w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej nadzorowanej grupy zawiera się w procesie agregacji; wyłączenie wartości firmy przypisanej jednostkom zależnym ustanowionym w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich nie jest obligatoryjne. Jeżeli podmiot ponoszący opłatę wykorzystuje ustawowe sprawozdania finansowe, audytor potwierdza, czy wartość aktywów ogółem odpowiada wartości aktywów ogółem ujawnionej w badanych ustawowych sprawozdaniach finansowych pojedynczych nadzorowanych podmiotów. Jeżeli podmiot ponoszący opłatę wykorzystuje pakiety sprawozdawcze, audytor potwierdza wartość aktywów ogółem wykorzystaną do obliczenia rocznych opłat nadzorczych po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji wykorzystywanych pakietów sprawozdawczych. We wszystkich przypadkach audytor 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.

#### Artykuł 8

### **Ustalenie przez EBC czynników warunkujących wysokość opłaty w przypadku niedostarczenia lub nieprzekazania wymaganych korekt lub modyfikacji**

W przypadku nieprzekazania przez podmiot ponoszący opłatę danych dotyczących czynników warunkujących wysokość opłaty albo niedostarczenia wymaganych korekt lub modyfikacji EBC określi brakujące czynniki warunkujące wysokość opłaty na podstawie informacji, jakimi dysponuje.

#### 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 struktury pojęciowej przyjętych rozwiązań ani nie wpływają na obciążenia sprawozdawcze podmiotów ponoszących opłatę. Zarząd bezzwłocznie zawiadamia Radę Prezesów o wszelkich takich zmianach.

#### Artykuł 10

### **Wejście w życie**

Niniejsza decyzja wchodzi w życie następnego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 11 lutego 2015 r.

Mario DRAGHI  
Prezes EBC

## ZAŁĄCZNIK I

## OBLICZANIE OPŁAT

## ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO

Okres odniesienia		NAZWA	
Dane		Kod MFI	
		Kod LEI	

Pozycja		Rodzaj instytucji 010	Źródło kwoty ekspozycji na ryzyko 020	Kwota ekspozycji na ryzyko 030	Uwagi 040
<b>010</b>	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>(1), (2), (3) lub (4)</b>	COREP C 02.00, rząd 010		
<b>020</b>	<b>WKŁAD JEDNOSTEK ZALEŻNYCH ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich</b>	<b>(4)</b>	COREP C06.02, kolumna 250 (SUMA)		
021	Jednostka 1	(4)			
.	Jednostka 2	(4)			
.	Jednostka 3	(4)			
N	Jednostka N	(4)			
<b>030</b>	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO nadzorowanej grupy po odjęciu WKŁADU JEDNOSTEK ZALEŻNYCH ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich: Pozycja 030 jest równa pozycji 010 minus 020</b>	<b>(4)</b>			

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z instrukcjami dostarczonymi odrębnie.

## ZAŁĄCZNIK II

OBLICZANIE OPŁAT  
AKTYWA OGÓŁEM

Okres odniesienia		NAZWA	
Dane		Kod MFI	
		Kod LEI	

Pozycja		Rodzaj instytucji	Potwierdzenie dokonania weryfikacji przez audytora (Tak/Nie)	Aktywa ogółem	Uwagi
		010	020	030	040
010	AKTYWA OGÓŁEM na podstawie art. 51 rozporządzenia (UE) 468/2013 (EBC/2014/17)	(1), (2), (3), (4), (5)			
020	AKTYWA OGÓŁEM na podstawie art. 7 ust. 2 lit. a) lub b) niniejszej decyzji	(6) lub (7)			
030	AKTYWA OGÓŁEM na podstawie art. 7 ust. 3 lit. b) niniejszej decyzji: Pozycja 030 równa jest pozycji 031 minus 032 plus 033 minus 034	(8)			
031	Aktywa ogółem wszystkich podmiotów z danej grupy ustanowionych w uczestniczących państwach członkowskich				
032	Wewnątrzgrupowe pozycje pomiędzy nadzorowanymi podmiotami ustanowionymi w uczestniczących państwach członkowskich (z pakietów sprawozdawczych wykorzystywanych do wyłączania sald na potrzeby sprawozdawczości grupowej) – <b>nieobowiązkowe</b>				
033	Wartość firmy wykazana w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej nadzorowanej grupy – <b>obowiązkowe</b>				
034	Wartości firmy przypisana podmiotom zależnym ustanowionym w nieuczestniczących państwach członkowskich lub państwach trzecich – <b>obowiązkowe</b>				
040	Aktywa ogółem nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy zaklasyfikowanych jako mniej istotne na podstawie decyzji EBC podjętej zgodnie z art. 6 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 w związku z art. 70 ust. 1 i art. 71 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) i art. 10 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 1163/2014 (EBC/2014/41)	(9)			

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z instrukcjami dostarczonymi odrębnie.