

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2015/656**af 4. februar 2015****om betingelserne, hvorunder kreditinstitutter har tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital i overensstemmelse med artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 (ECB/2015/4)**

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. 1, litra d), og artikel 4, stk. 3, andet led, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Med artikel 26, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (⁽²⁾) blev der indført en ny procedure, hvorefter et institut kun med den kompetente myndigheds tilladelse kan medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, før det har truffet en formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab for året. En sådan tilladelse gives, såfremt følgende to betingelser er opfyldt: Overskuddet er blevet verificeret af uafhængige personer, som er ansvarlige for revisionen af instituttets regnskaber, og instituttet har godtgjort, at de forventede udgifter eller udbytter er blevet fratrukket overskuddet.
- (2) Artikel 2 og 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 (⁽³⁾) specificerer betydningen af »forventede« som omhandlet i artikel 26, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
- (3) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (⁽⁴⁾) fastsætter ensartede krav til tilsynsrapportering.
- (4) I henhold til artikel 4, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 1024/2013 er Den Europæiske Centralbank (ECB) den kompetente myndighed, som har ansvar for at give kreditinstitutter, som er underlagt dens direkte tilsyn, tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, såfremt ovennævnte betingelser er opfyldt.
- (5) Under hensyn til at metoden til fradrag af forventede udbytter fra foreløbige overskud eller overskud ved årets udgang med henblik på meddelelse af tilladelse som omhandlet i artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 er blevet harmoniseret ved delegeret forordning (EU) nr. 241/2014, bør tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital gives, når visse betingelser er opfyldt.
- (6) I tilfælde hvor betingelserne for at anvende denne afgørelse ikke er opfyldt, vil ECB foretage en individuel vurdering af anmodninger om tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital —

VEDTAGET FØLGENDE AFGØRELSE:

*Artikel 1***Genstand og anvendelsesområde**

1. I denne afgørelse fastsættes betingelserne, hvorunder ECB har besluttet at give kreditinstitutter tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital i henhold til artikel 26, stk. 2, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

(⁽¹⁾) EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

(⁽²⁾) 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).

(⁽³⁾) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8).

(⁽⁴⁾) 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. Denne afgørelse berører ikke kreditinstitutternes ret til at anmode ECB om tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital i tilfælde, som ikke er omfattet af denne afgørelse.
3. Denne afgørelse finder anvendelse på kreditinstitutter, som er underlagt ECB's direkte tilsyn i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽¹⁾.

Artikel 2

Definitioner

I denne afgørelse forstås ved:

1. »kreditinstitut« (credit institution): et kreditinstitut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som er underlagt ECB's tilsyn
2. »konsolideret niveau« (consolidated basis): har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 48), i forordning (EU) nr. 575/2013
3. »delkonsolideret niveau« (sub-consolidated basis): har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 49), i forordning (EU) nr. 575/2013
4. »konsoliderende enhed« (consolidating entity): et kreditinstitut, som skal overholde kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret niveau eller delkonsolideret niveau, alt efter omstændighederne, i overensstemmelse med artikel 11 og 18 i forordning (EU) nr. 575/2013
5. »foreløbigt overskud« (interim profits): overskud som fastsat i de gældende regnskabsregler, opgjort for en referenceperiode, der er kortere end et fuldt regnskabsår, og før kreditinstituttet har truffet en formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab
6. »overskud ved årets udgang« (year-end profits): overskud som fastsat i de gældende regnskabsregler, opgjort for en referenceperiode, der svarer til et fuldt regnskabsår, og før kreditinstituttet har truffet en formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab
7. »udbetalingsprocent på konsolideret niveau« (pay-out ratio at consolidated level): forholdet mellem a) andre udbytter end de udbytter, som udbetales i en form, der ikke reducerer den egentlige kernekapital (f.eks. udbyttebeviser), og som udloddes til ejerne af den konsoliderende enhed, og b) overskud efter skat henført til ejerne af den konsoliderende enhed. Hvis forholdet mellem a) og b) for et givet år er negativt eller over 100 %, anses udbetalingsprocenten for at være 100 %. Hvis b) for et givet år er nul, anses udbetalingsprocenten for at være 0 %, hvis a) er nul, og 100 %, hvis a) er over nul
8. »udbetalingsprocent på individuelt niveau« (pay-out ratio at solo level): forholdet mellem a) andre udbytter end de udbytter, som udbetales i en form, der ikke reducerer den egentlige kernekapital (f.eks. udbyttebeviser), og som udloddes til ejerne af enheden, og b) overskud efter skat. Hvis forholdet mellem a) og b) for et givet år er negativt eller over 100 %, anses udbetalingsprocenten for at være 100 %. Hvis b) for et givet år er nul, anses udbetalingsprocenten for at være 0 %, hvis a) er nul, og 100 %, hvis a) er over nul.

Artikel 3

Tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital

1. Som omhandlet i artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 har kreditinstitutter tilladelse til at medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, før instituttet har truffet en formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab for året, såfremt kreditinstituttet har opfyldt de betingelser, som er fastsat i denne afgørelses artikel 4 og 5.
2. De i artikel 4 og 5 fastsatte betingelser skal være opfyldt, før den krævede indberetning af kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav foretages i overensstemmelse med de skæringsdatoer for indberetning, som er fastsat i artikel 3 i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

⁽¹⁾ 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. Kreditinstitutter, som forventer at medregne foreløbige overskud eller overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, skal sende en skrivelse til ECB ledsaget af den dokumentation, som kræves i henhold til denne afgørelses artikel 4 og 5. Senest tre arbejdsdage efter modtagelse af den pågældende dokumentation underretter ECB kreditinstituttet om, hvorvidt dokumentationen indeholder de oplysninger, som kræves i denne afgørelse.

Artikel 4

Verifikation af overskuddet

1. ECB betragter kravet om verifikation i artikel 26, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 som opfyldt, hvis det meddelende kreditinstitut fremsender et dokument til ECB, som er undertegnet af dets eksterne revisor, og som er i overensstemmelse med de i stk. 3 og 4 anførte krav.
2. Kreditinstitutter, som meddeler deres hensigt om at medregne foreløbige overskud eller overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital på forskellige konsolideringsniveauer eller på individuelt niveau, kan fremsende det i stk. 1 omhandlede dokument på det højeste konsolideringsniveau.
3. Hvad angår overskud ved årets udgang, skal verificeringen bestå af enten en revisionspåtegning eller af en administrativ skrivelse (et såkaldt »comfort letter«), hvoraf fremgår, at revisionen ikke er færdiggjort, og at revisor ikke er bekendt med forhold, der giver anledning til at tro, at den endelige påtegning vil indeholde et forbehold.
4. Hvad angår foreløbige overskud, skal verificeringen bestå af enten en revisionspåtegning eller af en erklæring om review (som defineret ved International Standard on Review Engagements 2410 udstedt af International Auditing and Assurance Standards Board eller en tilsvarende standard, som finder anvendelse på nationalt plan), eller, såfremt den af kreditinstituttet udførte verificering består af en revisionspåtegning, en administrativ skrivelse (comfort letter) i overensstemmelse med stk. 3.

Artikel 5

Frdrag af forventede udgifter og udbytter fra overskuddet

1. Som dokumentation for, at de forventede udgifter og udbytter er blevet fratrukket fra overskuddet, skal kreditinstituttet:
 - a) fremsende en erklæring om, at overskuddet er blevet bogført i overensstemmelse med principperne i de gældende regnskabsregler, og at konsolideringsreglernes anvendelsesområde ikke er væsentligt mere vidtrækkende end den verifikation, som fremgår af den eksterne revisors dokument omhandlet i artikel 4, og
 - b) fremsende et dokument til ECB, som er undertegnet af en kvalificeret person, hvoraf fremgår de primære komponenter i det foreløbige overskud eller overskud ved årets udgang, herunder frdrag for eventuelle forventede udgifter og udbytter.
2. I de tilfælde hvor foreløbige overskud eller overskud ved årets udgang skal medregnes på konsolideret eller delkonsolideret niveau, skal kravene i stk. 1 være opfyldt af den konsoliderende enhed.
3. Udbytte kan frdrages med det beløb, som er formelt foreslået eller vedtaget af ledelsesorganet. Er der endnu ikke fremsat et sådant formelt forslag eller truffet en sådan formel afgørelse, kan udbytte frdrages med det højeste af følgende:
 - a) det maksimale udbytte beregnet i overensstemmelse med den interne udbyttepolitik
 - b) udbytte beregnet på grundlag af den gennemsnitlige udbetalingsprocent i de seneste tre år
 - c) udbytte beregnet på grundlag af det foregående års udbetalingsprocent.
4. Frdrag af udbytte, som er baseret på en fremgangsmåde, der ikke fremgår af stk. 3, er ikke omfattet af denne afgørelse.
5. Hvad angår stk. 1, litra b), skal en kvalificeret person forstås som en person, der er blevet behørigt bemyndiget af instituttets ledelsesorgan til at underskrive på dettes vegne.
6. Hvad angår stk. 1, skal institutterne anvende modelskrivelsen i bilaget til denne afgørelse.

*Artikel 6***Ikrafttrædelse**

1. Denne afgørelse træder i kraft den 6. februar 2015.
2. Denne afgørelse finder anvendelse fra skæringsdatoen for indberetning den 31. december 2014 i overensstemmelse med artikel 2, i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 4. februar 2015.

Mario DRAGHI
Formand for ECB

BILAG

[Navn og kontaktoplysninger på instituttet]

[Navn og kontaktoplysninger på koordinatoren for det fælles tilsynsteam]

[Sted, dato]

[Instituttets reference]

Medregning af overskud i den egentlige kernekapital

Med henblik på opfyldelse af de tilsynsmæssige rapporteringskrav pr. den [lovpligtige skæringsdato for indberetning] i henhold til artikel 26, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 og Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2015/656 (ECB/2015/4), meddeler undertegnede hermed, at [navn på instituttet/bankkoncernen/bank-delkoncernen] har til hensigt at medregne nettooverskuddet fra sit [delårsregnskab/årsregnskab] pr. den [balancedagen] i sin [individuelle/konsoliderede] egentlige kernekapital.

Nettooverskuddet, som ønskes medregnet i den egentlige kernekapital, er blevet beregnet som følger:

- | | |
|--|--------------------|
| a) Ikke-udloddet overskud før skat | [EUR 0] |
| b) Skat | [EUR 0] |
| c) Andre udgifter, som er pålagt af tilsynsmyndigheden ⁽¹⁾ | [EUR 0] |
| d) Andre forventede udgifter, ikke medregnet i resultatopgørelsen ⁽²⁾ | [EUR 0] |
| e) Udgifter i alt (b + c + d) | [EUR 0] |
| f) Vedtaget eller foreslået udbytte ⁽³⁾ | [EUR 0/ej udfyldt] |
| g) Maksimalt udbytte i henhold til den interne politik ⁽⁴⁾ | [EUR 0] |
| h) Udbytte på grundlag af den gennemsnitlige udbetalingsprocent (sidste tre år) ⁽⁵⁾ | [EUR 0] |
| i) Udbytte på grundlag af sidste års udbetalingsprocent | [EUR 0] |
| j) Udbytte, som vil blive fratrukket (maks. (g,h,i) hvis felt f ikke er udfyldt, ellers f) | [EUR 0] |
| k) Effekt af begrænsninger i henhold til loven ⁽⁶⁾ | [EUR 0] |
| l) Overskud, som kan medregnes i den egentlige kernekapital (a – e – j + k) | [EUR 0] |

Med henblik på ovenstående erklærer undertegnede:

— at tallene ovenfor efter min bedste overbevisning er nøjagtige

⁽¹⁾ Artikel 3, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

⁽²⁾ Artikel 3, stk. 2, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

⁽³⁾ Artikel 2, stk. 2 og 10, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014. Dette felt bør kun være nul, hvis der er en formel afgørelse eller et formelt forslag om ikke at udlodde udbytte. Er der ikke fremsat et formelt forslag eller truffet en formel afgørelse, udfyldes dette felt ikke.

⁽⁴⁾ Artikel 2, stk. 4-6, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

⁽⁵⁾ Artikel 2, stk. 7, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

⁽⁶⁾ Artikel 2, stk. 9, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

- at overskuddet er verificeret af personer, som er uafhængige af dette institut, og som er ansvarlige for revisionen af instituttets regnskaber i overensstemmelse med kravene i artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 og afgørelse (EU) 2015/656 (ECB/2015/4). Som dokumentation herfor vedlægger jeg [revisionspåtegning/erklæring om review/administrativ skrivelse (comfort letter)] fra [revisors navn]
- at overskuddet er blevet evalueret i overensstemmelse med principperne i de gældende regnskabsregler
- at alle forventede udgifter og udbytter er blevet fratrukket fra overskuddet, som vist ovenfor
- at udbyttet, som forventes fratrukket, er blevet beregnet i overensstemmelse med afgørelse (EU) 2015/656 (ECB/2015/4). Navnlig er udbyttet, som forventes fratrukket, baseret på en formel afgørelse/et formelt forslag, eller, hvis en sådan formel afgørelse/et sådant formelt forslag ikke foreligger, på det højeste af: i) det maksimale udbytte i henhold til udbyttepolitikken, ii) udbytte baseret på den gennemsnitlige udbetalingsprocent i de seneste tre år, iii) udbytte baseret på sidste års udbetalingsprocent. Hvis den forventede udbetaling af udbytte er beregnet på grundlag af et udbetalingsinterval i stedet for en fast værdi, er den øverste del af intervallet blevet brugt
- at ledelsesorganet for [navn på instituttet/bankkoncernen/bank-delkoncernen] forpligter sig til at fremsætte et forslag til udlodning af udbytte, som fuldt ud stemmer overens med ovennævnte beregning af overskuddet.

Med venlig hilsen

[Navn og stilling på den bemyndigede underskriftsberettigede]
