



BANCO CENTRAL EUROPEO

EUROSISTEMA



CONSULTA PÚBLICA

Proyecto de reglamento del Banco Central Europeo sobre las tasas de supervisión

En el año 2014
todas las
publicaciones del
BCE reproducirán
un motivo tomado
del billete
de 20 euros.

Mayo 2014

La finalidad de este documento es ayudar a los interesados a entender y valorar el proyecto de reglamento del BCE sobre las tasas de supervisión (que figura en la Parte III). En sí mismo, este documento de consulta no tiene valor interpretativo ni es jurídicamente vinculante. En particular, en la redacción del reglamento del BCE sobre las tasas de supervisión que se adopte como definitiva, el Banco Central Europeo está facultado para adoptar una postura diferente a la recogida en el presente documento. Por otra parte, el Tribunal de Justicia de la Unión Europea es el único órgano competente para ofrecer una interpretación jurídicamente vinculante de las disposiciones del derecho de la UE.

Los comentarios remitidos deberán referirse únicamente a la Parte III de este documento.

Este documento consta de tres partes:

- I. Ámbito y razones para la adopción de un reglamento del BCE sobre tasas de supervisión
- II. Contenido del proyecto de reglamento sobre las tasas de supervisión
 1. Principios generales del marco de las tasas
 2. Determinación del importe total de las tasas de supervisión
 3. Factores de la tasa
 4. Metodología para el cálculo de la tasa de supervisión exigible a cada entidad
 5. Aspectos procedimentales de la facturación
 6. Cambio de condición: entidades supervisadas nuevas, revocación de la autorización y cambio de condición en el marco del MUS
 7. Sanciones y recursos
 8. Cooperación con las ANC
 9. Obligación de rendición de cuentas y presentación de informes
- III. El proyecto de reglamento sobre las tasas de supervisión

© Banco Central Europeo, 2014

Dirección	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Alemania
Apartado de correos	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Alemania
Teléfono	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Todos los derechos reservados. Se permite la reproducción para fines docentes o sin ánimo de lucro, siempre que se cite la fuente.

I RATIONALE FOR AND SCOPE OF AN ECB REGULATION ON SUPERVISORY FEES

- (1) The Single Supervisory Mechanism (SSM) is established by Council Regulation (EU) No 1024/2013¹ (hereinafter the “SSM Regulation”). The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013 and the ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.
- (2) The expenditure incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by fees in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The ECB will levy supervisory fees on:
 - (a) credit institutions established in euro area Member States or non-euro area Member States that have established a close cooperation under Article 7 of the SSM Regulation (hereinafter jointly and individually referred to as “participating Member States”);
 - (b) branches established in a participating Member State by a credit institution located in a non-participating Member State.²

I.1 Supervision under the SSM

- (3) The SSM is a system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States.³ Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while the NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions.⁴ The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to issue general instructions to the NCAs with regard to the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations and carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision of less significant supervised entities, when necessary, to ensure a consistent application of high supervisory standards.

¹ Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (OJ L 287, 29.10.2013, p. 63).

² Branches are secondary and dependent commercial facilities and therefore, unlike subsidiaries, not separate legal entities.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ The distinction between significant and less significant credit institutions is laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation and Part IV of Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities (SSM Framework Regulation) (ECB/2014/17) (OJ L141, 14.5.2014, p.1).

- (4) Benefits of the SSM: The establishment of the SSM will contribute to restoring confidence in the banking sector through independent, integrated supervision in all participating Member States.
- (5) The SSM will also contribute to the effective application of the single rulebook for financial services and the harmonisation of supervisory procedures and practices by removing national specificities. This harmonisation will bring efficiency benefits for supervised entities as they will no longer be required to comply with a range of supervisory systems across participating Member States. This is particularly true for significant cross-border credit institutions.

I.2 The ECB Regulation on supervisory fees

- (6) The ECB must have adequate resources at its disposal to carry out its supervisory tasks effectively. Such resources must be financed via a fee, in order to ensure both the ECB's independence from the NCAs and market participants, and a clear separation of monetary policy and supervisory tasks. The fee will be levied on the entities supervised within the SSM. Together, the SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees will provide the legal framework for the levying of fees within the SSM.

I.3 Legal basis of the ECB Regulation on supervisory fees

- (7) Article 30 of the SSM Regulation provides that “the ECB shall levy an annual supervisory fee on credit institutions established in the participating Member States and branches established in a participating Member State by a credit institution established in a non-participating Member State” (hereinafter “supervised entities”). The amount of the fee levied on a supervised entity will be calculated in accordance with the arrangements established by the ECB. The ECB will publish the detailed operational arrangements for its SSM-related tasks by means of regulations and decisions.⁵ This requirement also applies to the arrangements for calculating supervisory fees. It was therefore decided that the arrangements for calculating the SSM fees should be established in the form of an ECB regulation.
- (8) An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all euro area Member States. It is thus the appropriate legal instrument to organise the practical arrangements for the implementation of Article 30 of the SSM Regulation. The SSM Regulation and the ECB Regulation on supervisory fees (once adopted by the ECB's Governing Council) will both form part of EU law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

⁵ See Article 33(2) of the SSM Regulation.

- (9) Before adopting the ECB Regulation on supervisory fees, the ECB must carry out open public consultations and analyse the potential related costs and benefits, and publish the results of both.⁶ In accordance with the Interinstitutional Agreement⁷ between the European Parliament and the ECB, the draft Regulation on supervisory fees was sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

I.4 Scope of the ECB Regulation on supervisory fees

- (10) The ECB Regulation on supervisory fees (in its current draft form hereinafter referred to as the “draft Regulation on supervisory fees”) lays down all the rules and procedures for a fair and proportionate SSM-related fee policy.
- (11) In particular, the draft Regulation on supervisory fees sets out the methodology for calculating, allocating and levying the annual supervisory fee. Pursuant to Article 30 of the SSM Regulation, it sets out:
- (a) the methodology for calculating the total amount of the annual supervisory fees – Part II.2;
 - (b) the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on individual supervised entities – Part II.3 to Part II.5;
 - (c) the procedure for collecting the annual supervisory fee – Part II.5;
 - (d) the cooperation between the ECB and the NCAs – Part II.8.
- (12) NCA expenditure for supervisory tasks is not included: The NCAs play an important role within the SSM. For the supervisory tasks related to significant institutions that are supervised directly by the ECB, the NCAs cooperate with and assist the ECB, while those related to less significant institutions are performed mostly by the NCAs upon instruction from the ECB. The costs incurred by the NCAs through carrying out the latter tasks are not taken into account in the calculation of the amount of the supervisory fee levied by the ECB.
- (13) In line with Article 30(5) of the SSM Regulation, the draft Regulation on supervisory fees is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law, to the extent that supervisory tasks have not been conferred on the ECB or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB in the performance of its supervisory tasks.

⁶ See Article 30(2) of the SSM Regulation.

⁷ Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

II CONTENT OF THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

II.1 General principles of the fee framework

- (14) **Entities covered by the draft Regulation on supervisory fees:** The ECB is responsible for the effective and consistent functioning of the SSM in its entirety, i.e. in respect of both significant and less significant supervised entities.
- (15) **Obligation to pay fees:** All supervised entities that are supervised within the SSM are obliged to pay an annual supervisory fee to the ECB.
- (16) **Different fees for varying degrees of supervision:** The amount to be paid by the significant and less significant supervised entities will differ, in order to reflect the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.⁸ In particular, it is expected that the share of the total supervisory expenditure to be recovered from the less significant supervised entities will be much lower than that from the significant supervised entities.
- (17) **Fee calculation on the basis of entity groups:** Supervisory fees “shall be calculated at the highest level of consolidation within participating Member States”.⁹ Therefore, the supervisory fee is to be calculated at the level of the highest entity in the ownership structure that is established in participating Member States and not on the basis of individual entities. All subsidiaries of this supervised entity are considered as belonging to the same supervised group. The calculation of fees will exclude subsidiaries established in non-participating Member States.
- (18) **Addressee of the fee notice:** The fee notice is to be addressed to each supervised entity that is not part of a group, or to one member of a group of supervised entities. In the latter case, only one fee notice is to be issued for the whole group. The members of the group are required to identify a fee debtor and send notification thereof to the ECB. If the ECB does not receive notification of the fee debtor by 1 March of a given fee period, the fee notice for that fee period will be sent to a supervised entity within the group, as determined by the ECB. The ECB reserves the right to determine the fee debtor, if deemed appropriate.
- (19) **Grouping of subsidiaries of parent entities outside participating Member States:** Supervised subsidiaries of parent entities established outside the participating Member States are also to be charged a fee, but treated separately and not consolidated when calculating the fee.

⁸ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

⁹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

- (20) **Grouping of branches:** Supervised branches of entities located outside a participating Member State are treated as follows:
- a) Two or more branches of the same entity that are located in the same participating Member State are deemed to be one branch;
 - b) Branches of the same entity that are located in different participating Member States are treated separately;
 - c) A branch and a subsidiary of the same entity that are located in the same participating Member State are not combined when calculating the fee.

II.2 Determination of the overall supervisory fee

- (21) **Amount to be recovered:** The amount to be recovered via annual supervisory fees is based on the ECB's annual expenditure in relation to its supervisory tasks, comprising all operating expenses, including those related to support functions and the depreciation of fixed assets.
- (22) **Determination of the annual expenditure:** More precisely, the annual expenditure will comprise primarily the expenses of the new business areas that have been established to carry out SSM-related tasks, i.e. the Directorates General Micro-Prudential Supervision I, II, III and IV, the Directorate General Macro-Prudential Policy and Financial Stability, and the Supervisory Board and its Secretariat. In addition, these supervisory business areas will use support services provided by the ECB, including services for the rental of premises, human resources management, administration, budgeting and accounting, as well as legal, internal audit, statistical, language and IT services. Services provided to the supervisory business areas will be billed in full in accordance with the ECB's cost accounting framework.
- (23) In addition, the amount to be recovered via the annual supervisory fee will take into account (i) any damages, in the context of the SSM, incurred by the ECB and to be paid to a third party; (ii) any fees related to previous fee periods that are determined as not collectible; (iii) any interest payments received owing to late payment by the fee debtor; and (iv) any amounts received or refunded in the context of authorisations of new supervised entities, the withdrawal of authorisations from supervised entities or changes in the status of supervised entities from significant to less significant or vice versa.
- (24) **Development in annual expenses:** On the one hand, the supervisory activities may include those that are intended to be temporary and/or that may vary considerably from year to year. On the other hand, the ECB is still in a transition phase, building up its supervisory capacity. The "steady state" level of the ECB's total supervisory expenditure will become apparent in the medium term. To mitigate the risks this entails, the ECB will (i) exercise sound financial management and budgetary control over all areas of expenditure; and (ii) seek to contain any unavoidable volatility in order to minimise the impact on supervised entities.

(25) **Expected expenditure during the first fee period:** For the first fee period, encompassing the final two months of 2014 and the 2015 advance payment, the ECB estimates the expenditure to be recovered at approximately €300 million¹⁰, broken down into €40 million for 2014 and €260 million for 2015. The latter can be broken down into roughly 60% for gross salaries and other personnel costs, approximately 10% for premises-related costs and around 30% for other operating expenses such as travel, consultancy and IT services.

II.3 Fee factors

(26) **Importance and risk profile determine fees:** The SSM Regulation stipulates that supervisory fees must be based on objective criteria relating to the importance and risk profile of the supervised entity, as well as its risk-weighted assets.¹¹

(27) **Total assets as an appropriate indicator of importance:** The draft Regulation on supervisory fees stipulates that total assets (TA) will be the indicator of the importance of a supervised entity. As the SSM Regulation defines TA as a primary parameter for assessing significance,¹² the ECB has selected the same variable for determining importance for the calculation of individual supervisory fees. Moreover, TA is closely related to the allocation of supervisory resources, reflecting the principle that the greater the value of TA, the more important the supervised entity and the more intensive the level of supervision required.

(28) **Total risk exposure as an appropriate indicator of risk profile:** Total risk exposure (TRE) is considered to be the appropriate variable for measuring the risk profile, including risk-weighted assets, of the supervised entities. TRE is used for calculating capital ratios pursuant to Article 92 of the Capital Requirements Regulation (CRR)¹³ and covers different types of risk, in particular credit risk, counterparty credit risk, dilution risk, several forms of market risk, and operational risk. It is considered to be an appropriate and well-defined measure that complies with the requirements of the SSM Regulation.

(29) **Relative weights of fee factors:** The importance (i.e. TA) and risk profile (i.e. TRE) are given equal weight in the fee calculation, i.e. both fee factors are weighted at 50%. There appears to be no rationale for any other weighting scheme.

¹⁰ This is a preliminary estimation based on the best available information at this juncture.

¹¹ See Article 30(3) of the SSM Regulation.

¹² See Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down for determining significance are (i) size; (ii) importance for the economy of the EU or any participating Member State; (iii) significance of cross-border activities; (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM); and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

¹³ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p.1).

- (30) **Exclusion of subsidiaries in non-participating Member States:** The SSM Regulation stipulates that, for the purposes of calculating the fee, subsidiaries established in non-participating Member States are to be excluded from the fee factors used.¹⁴
- (31) **Obligation to provide data:** If data on fee factors (TA and TRE) made available through regular supervisory or other reporting sources do not meet the requirements in terms of quality, definition or timeliness, the ECB may require the provision of all necessary data to support the fee calculation methodology. All supervised entities must provide the ECB with such data via their NCA.
- (32) **Frequency and reference date for the collection of data on fee factors:** The reporting frequency for fee factors is annual. The reference date for the fee factors (TA and TRE) is the end of the calendar year (i.e. 31 December) of the previous year. The first reference date is 31 December 2014.
- (33) **Access to information by the ECB:** Under the CRR, the European Banking Authority was given the mandate to develop implementing technical standards (ITS) that specify the details of the regulatory reporting requirements to be applied in the EU. The ITS will be part of the single rulebook, the aim of which is to enhance regulatory harmonisation in the EU banking sector and facilitate a proper functioning of cross-border supervision. They prescribe uniform formats, frequencies, reporting dates, definitions and IT solutions to be used by credit institutions in Europe, at both the individual and the consolidated level.¹⁵
- (34) **Reporting requirements for TA:** The total value of the assets of a supervised entity is derived from the “total assets” line on a balance sheet prepared in accordance with EU law for prudential purposes. In line with the SSM Framework Regulation, figures under the accounting scope of consolidation, as reported in the credit institutions’ audited financial statements, are considered a fallback option for credit institutions and branches that are currently not required to report figures in accordance with EU law for prudential purposes based on the prudential scope of consolidation.
- (35) **Specific reporting requirements for TA of supervised groups:** As outlined in paragraph 30, in the case of supervised groups it is necessary to exclude subsidiaries established in non-participating Member States. Fulfilment of this obligation requires information on the intragroup transactions of the entities of the group and the subsidiaries located in non-participating Member States and third countries that is not available via the ITS on supervisory reporting or other reporting sources. Therefore, in the case of supervised groups with subsidiaries outside the SSM area, the supervised group must calculate TA directly at the sub-

¹⁴ See Recital 77 of the SSM Regulation.

¹⁵ With the exception of the supervisory framework for financial reporting (FINREP), which, in principle, only applies at the consolidated level, and when applying International Financial Reporting Standards.

consolidated level and disclose this information. Information on TA calculated at the sub-consolidated level by the supervised groups concerned will be collected by the ECB via the NCAs in accordance with methodologies and procedures to be established by the ECB and published on its website. This obligation to directly calculate and return sub-consolidated TA data for the purposes of calculating the supervisory fee is proportionate, as these data impact the fee calculations for all credit institutions and are not otherwise available.

- (36) **ITS foreseen as the basis for the provision of data on TRE:** It is expected that data on TRE for all supervised entities will be sourced from the supervisory data submitted in accordance with the ITS. This would involve taking data on TRE obtained from the common reporting (COREP) framework. Sub-consolidated TRE data for all subsidiaries and operations controlled by the parent entity in participating Member States would be derived from the contribution to the risk exposure amount of each of the entities within the consolidated group.
- (37) **TRE for branches:** Given that branches are secondary and dependent commercial facilities, and not separate legal entities distinct from the principal company, information on the TRE of branches may not be available. The ECB considers that it would not be proportionate or cost-efficient to establish a requirement for branches to submit this information for the purposes of calculating the supervisory fee. For this reason, it is foreseen that the TRE factor for branches will be set at zero.
- (38) **Publication of the data on TA and TRE on the ECB's website:** The ECB will publish the TA and TRE amounts on its website prior to the issuance of the fee notice and for significant and less significant supervised entities separately.

II.4 Methodology for calculating individual supervisory fees

- (39) **Split of expenditure to be recovered:** The annual amount to be recovered will be related to the status of the supervised entity, reflecting the varying degrees of supervisory scrutiny by the ECB.¹⁶ Therefore, the annual amount to be recovered will be split into two amounts, i.e. the amount to be recovered from significant supervised entities and the amount to be recovered from less significant supervised entities. This split will be determined on the basis of the costs incurred by the ECB's business areas that are responsible for the supervision of significant supervised entities and the business areas overseeing the supervision of less significant supervised entities respectively. Based on the preliminary estimate of expenditure to be recovered for the first fee period, as outlined in Part II.2, the split would be €255 million for the significant supervised entities and €45 million for the less significant supervised entities.

¹⁶ See Article 9 of the draft Regulation on supervisory fees.

- (40) Once the proportion of the total expenditure has been determined for each category of supervised entity, the individual supervisory fee for each supervised entity will be calculated on the basis of the methodology outlined below.
- (41) **Composition of fee:** The annual supervisory fee will consist of two elements – a fixed minimum fee component and a variable fee component. The sum of the minimum fee and the variable fee will constitute the annual fee to be paid by each supervised entity.
- (42) **Minimum fee component:** A percentage of the total amount to be allocated to supervised entities is distributed to all entities in the same category (i.e. the category of significant entities or that of less significant entities). The minimum fee component represents the lower limit of the supervisory fee. The percentages will be kept stable over time, which means that the actual minimum fee will then vary in line with the total expenditures to be recovered.
- (43) **Minimum fee percentage for significant entities:** The minimum fee percentage for significant entities will be 10%. In each participating country, at least the three most significant credit institutions will be subject to direct supervision by the ECB, irrespective of their total asset size. These credit institutions may be small relative to the other supervised entities in this category. For this reason, the ECB will halve the minimum fee component for the smaller significant institutions with total assets of €10 billion or less.
- (44) **Minimum fee percentage for less significant entities:** The minimum fee percentage for the less significant entities will be 10%.
- (45) **Variable fee component:** The distribution of the amounts remaining after the deduction of the minimum fee component will be conducted on the basis of the fee factors (i.e. TA and TRE). An entity's share in the variable component will depend directly on the entity's weighted fee factors as a proportion of the sum of all entities' weighted fee factors. The table below provides an example:

	TA (50%)	TRE (50%)	Proportion of expenditure
Entity A	100	30	$[(100/400)*0.5]+[(30/100)*0.5] = 27.5\%$
Entity B	<u>300</u>	<u>70</u>	$[(300/400)*0.5]+[(70/100)*0.5] = \underline{72.5\%}$
Total	400	100	100.0%

- (46) **Impact analysis:** An analysis of the impact of the foreseen methodology has been conducted, when applied to preliminary data.
- (47) For significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €150,000 for the smallest ones to about €15 million for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 50%, are expected to have weighted fee factors in the range of €30 billion to €200 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €700,000 to about €2 million.

- (48) For less significant supervised entities, the supervisory fees may range from roughly €2,000 for the smallest ones to about €210,000 for the largest ones. The majority of these entities, representing nearly 75%, are expected to have TA in the range of €1 million to €1 billion. The average fee calculated for this category may then vary from about €2,000 to €7,000.

II.5 Procedural aspects of invoicing

- (49) **Advance payment based on a reasonable estimate:** In principle, supervised entities will be charged annually in advance, using the budget of the ECB¹⁷ necessary to carry out the tasks conferred on it by the SSM Regulation to calculate the amount to be charged. The budget for a particular year will be finalised towards the end of the previous year. The collection of an advance payment on the basis of an estimate is explicitly provided for in Article 30 of the SSM Regulation.
- (50) **Treatment of surplus/deficit:** The annual supervisory fee levied by the ECB must cover, but not exceed, the annual expenditure incurred by the ECB in the relevant fee period in relation to the supervisory tasks conferred on it by the SSM Regulation¹⁸. As the advance payment is based on an estimate, a surplus or deficit between the amount collected in advance and the actual expenditure incurred may arise. The surplus or deficit from the previous year, if any, will be deducted from or added to the advance payment for the following year.
- (51) **Publication of overall amount to be recovered:** Prior to the issuance of the fee notices, the ECB will publish on its website the total annual amount to be collected in the current fee period, split into the amount recoverable from significant supervised entities and that recoverable from less significant supervised entities. This will represent the total amount to be collected from all supervised entities, consisting of (a) the estimated total annual expenditure collected in advance for the current fee period; and (b) the surplus (or deficit) from the previous year, if any, that will be refunded (or charged). The total amount will also include any other amounts received or paid in the previous period, such as damages paid, interest received for late payments of fees or adjustments to income resulting from changes in the status of supervised entities.
- (52) **Fee notice:** The ECB will issue fee notices on an annual basis to each supervised entity within the first eight months of the calendar year. The foreseen date of issuance of the fee notices is between June and August.
- (53) **Elements of the fee notice:** As a minimum, a fee notice will contain the following elements:

¹⁷ Article 29(1) of the SSM Regulation states that the ECB's expenditure for carrying out the tasks conferred on it by the SSM Regulation must be separately identifiable within the budget of the ECB.

¹⁸ Specifically the tasks set out in Articles 4 to 6 of the SSM Regulation.

- a) the details of the fee debtor to whom a fee notice is being sent (i.e. contact person, address, country, VAT registration number and/or a bank identification number (if relevant));
 - b) the total amount of the fee, split into the minimum fee component and the variable fee component;
 - c) the period to which the fee relates;
 - d) the individual fee factors applied for the purposes of calculating the fee;
 - e) the due date of the payment;
 - f) the means of payment and bank account details of the ECB.
- (54) **Payment maturity date:** The fee is due within 30 days of the fee notice being issued. A credit institution is deemed to have paid within the payment period if the fee has been credited in euro to the ECB's account by the 30th day after the fee notice has been issued. If the 30th day after the issuance date of the fee notice falls on a Saturday, Sunday or a public holiday, the fee is to be credited to the ECB's account by the working day preceding the due date.
- (55) **Partial payment or non-payment of fees:** In the event of a partial payment or non-payment by the due date, the ECB will initiate a follow-up procedure and will notify the fee debtor of the outstanding amount.
- (56) **Penalty fee:** In the case of overdue payments (or partial payments), an interest amount (penalty fee) will be imposed on the fee debtor. The interest amount will accrue on a daily basis on the overdue amount¹⁹ outstanding from the date on which the payment was due.
- (57) **First fee notice:** The first fee notice will be issued in 2015. It will cover the advance payment for 2015 and the actual expenditure incurred during the first fee period, i.e. November and December 2014.

II.6 Change in status: new supervised entities, withdrawal of authorisation and the change in supervisory status within the SSM

- (58) **Pro-rata approach for supervised entities that change status:** Each supervised entity is obliged to pay a supervisory fee for the portion of the year for which it is supervised by the SSM. It follows that supervised entities that are authorised will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from the date of authorisation to 31 December of that year. Similarly, an entity whose authorisation is revoked or lapses during the course of the year will be obliged to pay a supervisory fee covering the period from 1 January to the date on which its authorisation

¹⁹ The overdue amount is the difference between the amount charged and the amount credited to the ECB's bank account within the payment period.

lapsed or was revoked. The supervisory fee payable will be calculated on the basis of the number of full months during the fee period that the supervised entity was supervised.

- (59) **Pro-rata approach for a change in status between significant and less significant:** Since, over time, the status of a credit institution can change between significant and less significant, a procedure has been set out for reviewing and determining the annual supervisory fee based on the status of a supervised entity. The annual supervisory fee will be calculated on the basis of the number of months during the fee period that a supervised entity was significant or less significant on the last day of the month.
- (60) The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision that will specify the date on which the change in status becomes effective.²⁰
- (61) **Changes in status after calculation of fee has been finalised:** Where the annual supervisory fee levied deviates from the fee calculated on the basis of paragraphs 58 or 59 above, a refund to the supervised entity will be paid or an invoice will be issued by the ECB.

The ECB will publish on its website a list of those credit institutions identified as significant supervised entities or as forming part of a significant supervised group. Furthermore, the ECB will publish on its website a list of each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis.²¹

II.7 Sanctions and appeals

- (62) **Appeals:** Within one month of receipt of a fee notice, a fee debtor will be able to submit an appeal against it to the Administrative Board of Review.
- (63) **Sanctions:** If a supervised entity is in breach of its obligations as these arise under the Regulation on supervisory fees, the ECB may impose sanctions in accordance with Council Regulation (EC) No 2532/98.²²

II.8 Cooperation with the NCAs

- (64) **Cost-effectiveness of the overall supervision:** The SSM Regulation has changed the supervisory architecture for all supervised entities in participating Member States. This will necessarily have an impact on the overall cost of supervision resulting from the sum of expenditure at the national and the supranational level. It is a stated objective of the SSM

²⁰ See Articles 43 to 47 of the SSM Framework Regulation.

²¹ See Article 49 of the SSM Framework Regulation.

²² Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions (OJ L 318, 27.11.1998, p. 4). See Article 18(7) of the SSM Regulation.

Regulation²³ that due regard should be given to ensuring that supervision remains cost-effective and its costs reasonable for all credit institutions and branches concerned. In this regard, the ECB must communicate with the NCAs before determining the total amount of the annual supervisory fee.

- (65) **ECB to communicate with the NCAs on final fee level:** The ECB will develop and implement a channel of communication between the NCAs and the ECB. Prior to deciding on the final fee level,²⁴ it will use this channel to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.
- (66) **Rights of the NCAs to charge fees:** The right of the ECB to levy a supervisory fee is without prejudice to the right of the NCAs to levy fees in accordance with national law and, to the extent supervisory tasks have not been conferred on the ECB, or in respect of the costs of cooperating with and assisting the ECB and acting on its instructions.²⁵

II.9 Accountability and reporting

- (67) **Annual Report:** The ECB is accountable to the European Parliament and to the Council for the implementation of the supervisory fee framework. On an annual basis, the ECB will submit to the European Parliament, to the Council, to the Commission and to the Eurogroup a report on the execution of the tasks conferred on it by the SSM Regulation, including information on the amount of the supervisory fees. This reporting requirement is further specified in the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the ECB, confirming that the SSM Annual Report must cover the method for calculating the supervisory fees together with the budget for supervisory tasks.²⁶
- (68) **Review clause:** The ECB will conduct a review of this Regulation on supervisory fees, in particular of the methodology and criteria for calculating the annual supervisory fee to be levied on each supervised entity or group, no later than 2017.
- (69) **Explanation of the calculation of the supervisory fees on the ECB's website:** The supervisory fees and an explanation of how they are calculated will be published on the ECB's website.

²³ See Article 30(3) of the SSM Regulation. The ECB must communicate with the national competent authority before deciding on the final fee level so as to ensure that supervision remains cost-effective and reasonable for all credit institutions and branches concerned.

²⁴ *ibid.*

²⁵ See Article 30(5) of the SSM Regulation.

²⁶ As stated in the accountability, access to information, confidentiality provision of the Interinstitutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank (see footnote 8).

III THE DRAFT REGULATION ON SUPERVISORY FEES

This draft Regulation is a working draft for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an ECB Regulation on supervisory fees to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 30 of the SSM Regulation.

REGLAMENTO DEL BANCO CENTRAL EUROPEO

de [día de mes de 2014]

sobre las tasas de supervisión

([BCE/2014/XX])

EL CONSEJO DE GOBIERNO DEL BANCO CENTRAL EUROPEO,

Visto el Reglamento (UE) n° 1024/2013 del Consejo, de 15 de octubre de 2013, que encomienda al Banco Central Europeo tareas específicas respecto de políticas relacionadas con la supervisión prudencial de las entidades de crédito¹, en particular el segundo párrafo del apartado 3 del artículo 4, el artículo 30 y el segundo párrafo del apartado 2 del artículo 33,

Vistos la consulta pública y el análisis llevados a cabo de conformidad con lo dispuesto en el apartado 2 del artículo 30 del Reglamento (UE) n° 1024/2013,

Considerando lo siguiente:

- (1) El Reglamento (UE) n° 1024/2013 establece un Mecanismo Único de Supervisión (MUS) compuesto por el Banco Central Europeo (BCE) y las autoridades nacionales competentes (ANC).
- (2) El BCE se encarga del funcionamiento eficaz y coherente del MUS respecto de todas las entidades de crédito, sociedades financieras de cartera y sociedades financieras mixtas de cartera de los Estados miembros de la zona del euro y de aquellos Estados miembros no pertenecientes a la zona del euro con los que el BCE establezca una cooperación estrecha. Las normas y procedimientos que rigen la cooperación entre el BCE y las ANC dentro del MUS y con las autoridades nacionales designadas se establecen en el Reglamento (UE) n° 468/2014 (BCE/2014/17) del Banco Central Europeo².
- (3) El artículo 30 del Reglamento (UE) n° 1024/2013 dispone que el BCE imponga una tasa anual de supervisión a las entidades de crédito establecidas en los Estados miembros participantes y a las sucursales establecidas en un Estado miembro participante por una entidad de crédito establecida en un Estado miembro no participante. La tasa impuesta por el BCE cubrirá los gastos que efectúe el BCE en relación con las funciones que le atribuyen los artículos 4 a 6 del Reglamento (UE) n° 1024/2013, y su importe no excederá el de esos gastos.

1 DO L 287 de 29.10.2013, p. 63.

2 Reglamento (UE) n° 468/2014 del Banco Central Europeo, de 16 de abril de 2014, por el que se establece el marco de cooperación en el Mecanismo Único de Supervisión entre el Banco Central Europeo y las autoridades nacionales competentes y con las autoridades nacionales designadas (Reglamento Marco del MUS) (BCE/2014/17) (DO L 141 de 14.5.2014, p. 1).

- (4) Conforme al Reglamento (UE) n° 1024/2013, el BCE se encarga del funcionamiento eficaz y coherente del MUS. Consecuentemente, la tasa anual de supervisión debe consistir en una suma que deben pagar anualmente todas las entidades de crédito establecidas en los Estados miembros participantes y las sucursales establecidas en un Estado miembro participante por una entidad de crédito establecida en un Estado miembro no participante, sujetas a la supervisión del MUS.
- (5) En el MUS, las competencias supervisoras se asignan al BCE o a las ANC atendiendo a la condición significativa o menos significativa de las entidades supervisadas.
- (6) El BCE tiene competencias supervisoras directas con respecto a las entidades de crédito, sociedades financieras de cartera y sociedades financieras mixtas de cartera significativas establecidas en los Estados miembros participantes, y con respecto a las sucursales en Estados miembros participantes de entidades de crédito significativas establecidas en Estados miembros no participantes.
- (7) Además, el BCE vigila el funcionamiento del MUS, lo que comprende a todas las entidades de crédito, ya sean significativas o menos significativas, y tiene las competencias exclusivas, respecto de todas las entidades de crédito establecidas en los Estados miembros participantes, de concederles la autorización para acceder a la actividad de entidad de crédito, revocar esta autorización, y evaluar las adquisiciones y enajenaciones de participaciones cualificadas.
- (8) Las ANC se encargan de la supervisión directa de las entidades supervisadas menos significativas, sin perjuicio de la facultad del BCE de decidir ejercer su supervisión directa en casos concretos cuando sea necesario para la aplicación coherente de normas de supervisión estrictas. Al distribuir el importe de los gastos que deban cubrirse mediante las tasas de supervisión entre las categorías de entidades supervisadas significativas y menos significativas debe tenerse en cuenta ese reparto de las funciones de supervisión dentro del MUS, así como los gastos correspondientes que efectúe el BCE.
- (9) El apartado 2 del artículo 33 del Reglamento (UE) n° 1024/2013 dispone que el BCE publique mediante reglamentos y decisiones las disposiciones operativas detalladas para la ejecución de las funciones que le confiere el Reglamento (UE) n° 1024/2013.
- (10) El reglamento es de alcance general, obligatorio en todos sus elementos y directamente aplicable en todos los Estados miembros de la zona del euro, por lo que es el acto jurídico adecuado para regular las cuestiones prácticas de la aplicación del artículo 30 del Reglamento (UE) n° 1024/2013.
- (11) El presente reglamento establece las normas conforme a las cuales el BCE impone y cobra la tasa anual de supervisión relativa a las funciones supervisoras del BCE y, en particular, la metodología y los criterios conforme a los cuales: a) se determina el importe total de las tasas

anuales de supervisión, y b) se calcula el importe concreto exigible a cada entidad y grupo supervisados.

- (12) Conforme a lo dispuesto en el apartado 5 del artículo 30 del Reglamento (UE) n° 1024/2013, el presente reglamento se entiende sin perjuicio del derecho de las ANC a imponer tasas con arreglo al derecho interno, [inclusive respecto de los gastos de asistencia al BCE y cooperación con él].

HA ADOPTADO EL PRESENTE REGLAMENTO:

PARTE I DISPOSICIONES GENERALES

Título 1

Objeto y ámbito de aplicación

Artículo 1

Objeto

El presente reglamento establece:

- (a) la metodología de cálculo del importe total de las tasas anuales de supervisión que deban imponerse a las entidades supervisadas;
- (b) la metodología y los criterios de cálculo de la tasa anual de supervisión que deba imponerse a cada entidad y grupo supervisados;
- (c) el procedimiento de cobro por el BCE de la tasa anual de supervisión;
- (d) el procedimiento de cooperación entre el BCE y las ANC respecto del artículo 30 del Reglamento (UE) n° 1024/2013.

Artículo 2

Ámbito de aplicación

1. El presente reglamento se aplica a:

- (a) las entidades de crédito establecidas en los Estados miembros participantes;

- (b) las sucursales establecidas en Estados miembros participantes por entidades de crédito establecidas en Estados miembros no participantes.
2. El importe total de las tasas anuales de supervisión comprenderá la tasa anual de supervisión correspondiente a cada entidad supervisada significativa y cada entidad supervisada menos significativa, y se calculará al máximo nivel de consolidación dentro de los Estados miembros participantes.

Título 2

Definiciones

Artículo 3

Definiciones

A efectos del presente reglamento, regirán salvo disposición en contrario las definiciones del Reglamento (UE) n° 1024/2013, además de las siguientes:

Se entenderá por:

1. “tasa anual de supervisión”, la tasa impuesta a cada entidad supervisada, calculada conforme a la metodología establecida en el apartado 5 del artículo 10 para entidades supervisadas significativas y menos significativas;
2. “gastos anuales”, el importe determinado conforme a lo dispuesto en el artículo 6 que deba recuperar el BCE por medio de las tasas anuales de supervisión en un período de la tasa determinado;
3. “sucursal”, una sucursal según la definición del artículo 4, apartado 1, punto 17 del Reglamento (UE) n° 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo³;
4. “Estado miembro de la zona del euro”, un Estado miembro cuya moneda es el euro;
5. “deudor de la tasa”, la entidad de crédito o sucursal, determinada conforme al artículo 5, pagadora de la tasa y a quien se dirige el aviso de tasa.
6. “factores de la tasa”, los datos relativos a una entidad supervisada que se establecen en el artículo 10, apartado 3, letra a), y se utilizan para calcular la tasa anual de supervisión;
7. “aviso de tasa”, el aviso que especifica la tasa anual de supervisión exigible al deudor de la tasa correspondiente y dirigido a él conforme al presente reglamento;

3 Reglamento (UE) n° 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión, y por el que se modifica el Reglamento (UE) n° 648/2012 (DO L 176 de 27.6.2013, p. 1).

8. “entidad de crédito pagadora de la tasa”, una entidad de crédito establecida en un Estado miembro participante;
9. “sucursal pagadora de la tasa”, una sucursal establecida en un Estado miembro participante por una entidad de crédito establecida en un Estado miembro no participante;
10. “período de la tasa”, el año natural;
11. “primer período de la tasa”, el período comprendido entre la fecha en que el BCE asume las funciones que le asigna el Reglamento (UE) nº 1024/2013 y el final del año natural en que el BCE asume esas funciones;
12. “grupo de entidades pagadoras de la tasa”, un grupo de entidades supervisadas que facilitan al BCE información consolidada sobre sus factores de la tasa;
13. “grupo”, un grupo según se define en el punto 5 del artículo 2 del Reglamento Marco del MUS;
14. “Estado miembro”, un Estado miembro de la Unión;
15. “Estado miembro no perteneciente a la zona del euro”, un Estado miembro cuya moneda no es el euro;
16. “Estado miembro participante”, a) un Estado miembro de la zona del euro, y b) un Estado miembro no perteneciente a la zona del euro que ha establecido una cooperación estrecha con el BCE con arreglo al artículo 7 del Reglamento (UE) nº 1024/2013;
17. “Estado miembro no participante”, un Estado miembro que no es Estado miembro participante;
18. “entidad supervisada”, a) una entidad de crédito establecida en un Estado miembro participante, o b) una sociedad financiera de cartera establecida en un Estado miembro participante, o c) una sociedad financiera mixta de cartera establecida en un Estado miembro participante, o d) una sucursal establecida en un Estado miembro participante por una entidad de crédito establecida en un Estado miembro no participante;
19. “funciones de supervisión”, las funciones asignadas al BCE conforme a los artículos 4 a 6 del Reglamento (UE) nº 1024/2013;
20. “entidad supervisada significativa”, una entidad supervisada significativa según la definición del punto 16 del artículo 2 del Reglamento Marco del MUS;
21. “entidad supervisada menos significativa”, una entidad supervisada menos significativa según la definición del punto 7 del artículo 2 del Reglamento Marco del MUS;
22. “activos totales”, el valor total de los activos extraído de la línea “total activo” del balance de un grupo de entidades pagadoras de la tasa, una entidad de crédito pagadora de la tasa que no es parte de un grupo, o una sucursal pagadora de la tasa, con arreglo a la metodología y los procedimientos establecidos y publicados por el BCE conforme al apartado 3 del artículo 10. En

el caso de un grupo de entidades pagadoras de la tasa, los activos totales no incluyen los de las filiales establecidas en Estados miembros no participantes y terceros países;

23. “exposición total al riesgo”, en relación con un grupo de entidades pagadoras de la tasa y una entidad de crédito pagadora de la tasa que no es parte de un grupo de entidades pagadoras de la tasa, el importe calculado en aplicación del apartado 3 del artículo 92 del Reglamento (UE) nº 575/2013. En el caso de un grupo de entidades pagadoras de la tasa, la exposición total al riesgo no incluye la parte correspondiente a las filiales establecidas en Estados miembros no participantes y terceros países.

Título 3

Obligación general

Artículo 4

Obligación general de pagar la tasa anual de supervisión

1. El BCE impondrá una tasa anual de supervisión, respecto de cada período de la tasa, a cada entidad de crédito pagadora de la tasa y a cada sucursal pagadora de la tasa.
2. El importe total de las tasas anuales de supervisión cubrirá los gastos que efectúe el BCE en relación con sus funciones de supervisión en el período correspondiente de la tasa, y no excederá dichos gastos.

Artículo 5

Deudor de la tasa

1. El deudor de la tasa anual de supervisión será:
 - (a) la entidad de crédito, en caso de que la entidad de crédito pagadora de la tasa no sea parte de un grupo;
 - (b) la sucursal pagadora de la tasa, en el caso de una sucursal pagadora de la tasa que no se considere una única sucursal junto con otra u otras sucursales pagadoras de la tasa;
 - (c) quien se determine conforme a las disposiciones del apartado 2, en el caso de un grupo de entidades pagadoras de la tasa.
2. Sin perjuicio a los acuerdos de un grupo de entidades pagadoras de la tasa en cuanto a la distribución de costes entre ellas, el grupo se tratará como un solo deudor de la tasa. Todo grupo de entidades pagadoras de la tasa designará a un deudor de la tasa para el grupo en su conjunto y lo notificará al BCE. La notificación solo se considerará válida si:

- (a) en ella constan los nombres de todas las entidades pagadoras de la tasa del grupo al que se refiera la notificación;
- (b) está firmada en nombre de todas las entidades pagadoras de la tasa del grupo;
- (c) se recibe por el BCE a más tardar el 1 de marzo de cada año, a fin de ser tomada en cuenta al expedir el aviso de tasa del siguiente período de la tasa.

Si el BCE no recibe a más tardar el 1 de marzo la notificación en la que se designa al deudor de la tasa, este lo designará el propio BCE.

Si el BCE recibe dentro de plazo más de una notificación por grupo de entidades pagadoras de la tasa, prevalecerá la que se haya recibido más tarde dentro de plazo.

- 3. Dos o más sucursales pagadoras de la tasa de la misma entidad de crédito del mismo Estado miembro participante se consideran una sola sucursal. Las sucursales de la misma entidad de crédito pero de diferentes Estados miembros participantes no se consideran una sola sucursal.
- 4. Una sucursal pagadora de la tasa y una filial de una entidad de crédito pagadora de la tasa establecidas en el mismo Estado miembro participante se tratarán separadamente a efectos del presente reglamento.
- 5. En el cálculo de la tasa anual de supervisión, no se tendrán en cuenta las filiales establecidas en Estados miembros no participantes. A este respecto y a fin de determinar los factores de la tasa de un grupo de entidades pagadoras de la tasa, el grupo facilitará datos subconsolidados de todas las filiales y operaciones controladas por la empresa matriz en los Estados miembros participantes.
- 6. Sin perjuicio de lo dispuesto en el apartado 2, el BCE se reserva el derecho de determinar quién es el deudor de la tasa.

PARTE II GASTOS

Artículo 6

Gastos anuales

- 1. Los gastos anuales serán la base para determinar la tasa anual de supervisión, y se recuperarán mediante el cobro de dicha tasa.
- 2. El importe de los gastos anuales se determinará sobre la base del importe de los conceptos siguientes:

- (a) todo gasto que el BCE efectúe en el período de la tasa correspondiente y que guarde relación directa o indirecta con sus funciones de supervisión;
 - (b) [toda responsabilidad por daños y perjuicios contraída en el período de la tasa correspondiente y en virtud de la cual deba resarcirse a un tercero de una pérdida causada directa o indirectamente por el BCE en el desempeño de sus funciones de supervisión].
3. Al determinar los gastos anuales, el BCE tendrá en cuenta:
- (a) todo importe no cobrable de períodos de la tasa previos;
 - (b) todo pago de intereses recibido conforme al artículo 11;
 - (c) todo importe recibido o reembolsado conforme al apartado 3 del artículo 8.

Artículo 7

Estimación y determinación de los gastos anuales

1. Sin perjuicio de sus obligaciones de información conforme al Reglamento (UE) n° 1024/2013, antes de finalizar cada año natural, el BCE calculará los gastos anuales estimados respecto del período de la tasa correspondiente al siguiente año natural. Los gastos anuales estimados servirán de base para el cálculo a que se refiere el artículo 13, apartado 1, letra a).
2. En los cuatro meses siguientes al final de cada período de la tasa, el BCE determinará los gastos anuales efectivos de ese período de la tasa. Los gastos anuales efectivos servirán de base para el cálculo a que se refiere el artículo 13, apartado 1, letra b).

PARTE III

DETERMINACIÓN DE LA TASA ANUAL DE SUPERVISIÓN

Artículo 8

Entidades supervisadas nuevas o cuya condición cambia

1. Si una entidad supervisada lo es solo durante una parte del período de la tasa, la tasa anual de supervisión se calculará respecto del número de meses completos del período de la tasa en los que la entidad de crédito o sucursal haya sido entidad supervisada.
2. Cuando a resultas de una decisión del BCE al respecto cambie la condición de una entidad supervisada de significativa a menos significativa o viceversa, la tasa anual de supervisión se calculará respecto del número de meses en los que la entidad supervisada haya sido significativa o menos significativa al último día del mes.

3. Si el importe de la tasa anual de supervisión cobrada se aparta del importe de la tasa calculado conforme a los apartados 1 o 2, el BCE reembolsará o facturará la diferencia a la entidad supervisada.

Artículo 9

Distribución de los gastos anuales entre las entidades significativas y menos significativas

1. A fin de calcular la tasa anual de supervisión exigible a cada entidad supervisada, los gastos anuales se distribuirán en las dos partes siguientes, una por cada categoría de entidad supervisada:
 - (a) gastos anuales que deban cubrirse por las entidades supervisadas significativas;
 - (b) gastos anuales que deban cubrirse por las entidades supervisadas menos significativas.
2. La distribución de los gastos anuales conforme al apartado 1 se efectuará sobre la base de los gastos asignados a las unidades organizativas del BCE que llevan a cabo la supervisión directa de las entidades supervisadas significativas y la supervisión indirecta de las entidades supervisadas menos significativas.

Artículo 10

Tasa anual de supervisión exigible a cada entidad o grupo supervisados

1. La tasa anual de supervisión exigible a cada entidad o grupo supervisados significativos se determinará asignando los gastos anuales de las entidades supervisadas significativas a cada entidad o grupo supervisados significativos sobre la base de los factores de la tasa.
2. La tasa anual de supervisión exigible a cada entidad o grupo supervisados menos significativos se determinará asignando los gastos anuales de las entidades supervisadas menos significativas a cada entidad o grupo supervisados menos significativos sobre la base de los factores de la tasa.
3. Los factores de la tasa al máximo nivel de consolidación dentro de los Estados miembros participantes se calcularán como sigue:
 - (a) Los factores de la tasa empleados para determinar la tasa anual de supervisión exigible a cada entidad supervisada serán el importe al final del año natural de:
 - (i) los activos totales;
 - (ii) la exposición total al riesgo. En el caso de una sucursal pagadora de la tasa, la exposición total al riesgo se considera igual a cero.

Los datos relativos a los factores de la tasa se determinarán y recopilarán conforme a la metodología y los procedimientos que establezca el BCE y publique en su dirección en internet.

(b) La ponderación relativa aplicada a los factores de la tasa será:

- (i) activos totales: 50 %;
- (ii) exposición total al riesgo: 50 %.

La suma de los activos totales de todos los deudores de la tasa y la suma de la exposición total al riesgo de todos los deudores de la tasa se publicarán en la dirección del BCE en internet.

4. Las entidades supervisadas proporcionarán los factores de la tasa con la fecha de referencia del 31 de diciembre del año anterior, y presentarán los datos requeridos a la ANC correspondiente para el cálculo de las tasas anuales de supervisión a más tardar al cierre de actividad del 1 de marzo del año siguiente a la fecha de referencia mencionada, o el día hábil siguiente si el 1 de marzo no fuera hábil. Las ANC remitirán todos estos datos al BCE conforme a los procedimientos que este establezca. Si una entidad supervisada necesita revisar los datos presentados respecto del cálculo de su tasa, los datos actualizados se presentarán sin demoras indebidas y a más tardar el 15 de marzo.
5. El cálculo de la tasa anual de supervisión para cada deudor de la tasa se efectuará como sigue:
 - (a) La tasa anual de supervisión es la suma del elemento mínimo y el elemento variable de la tasa.
 - (b) El elemento mínimo de la tasa se calcula como un porcentaje fijo del importe total de los gastos anuales de cada categoría de entidades supervisadas conforme al artículo 9. Para la categoría de entidades supervisadas significativas, el porcentaje fijo es el 10%. Este importe se divide a partes iguales entre todos los deudores de la tasa. Para las entidades supervisadas significativas con activos totales de hasta 10 000 millones de euros, el elemento mínimo de la tasa se divide por la mitad. Para la categoría de entidades supervisadas menos significativas, el porcentaje fijo es el 10%. Este importe se divide a partes iguales entre todos los deudores de la tasa. El elemento mínimo de la tasa es el límite inferior de la tasa anual de supervisión de cada deudor de la tasa.
 - (c) El elemento variable de la tasa es la diferencia entre el importe total de los gastos anuales de cada categoría de entidades supervisadas conforme al artículo 9 y el elemento mínimo de la tasa de la misma categoría. El elemento variable de la tasa se asigna a cada deudor de la tasa de cada categoría con arreglo a la participación de cada deudor de la tasa en la suma de los factores ponderados de la tasa, determinados conforme al apartado 3, de todos los deudores de la tasa.

Artículo 11

Intereses por impago

Sin perjuicio de otros remedios a disposición del BCE, en caso de impago parcial o total o de incumplimiento de las condiciones de pago especificadas en el aviso de tasa, el importe de la tasa pendiente de pago devengará intereses diarios al tipo principal de financiación del BCE más ocho puntos porcentuales desde la fecha de vencimiento del pago.

PARTE IV COOPERACIÓN CON LAS ANC

Artículo 12

Cooperación con las ANC

1. El BCE contactará con las ANC, antes de decidir el nivel final de la tasa, a fin de garantizar que la supervisión mantenga su eficacia en función de los costes y siga siendo razonable para todas las entidades de crédito y sucursales afectadas. Con este fin, el BCE establecerá y utilizará un cauce de comunicación apropiado en cooperación con las ANC.
2. Las ANC asistirán en la recaudación de las tasas al BCE si este lo solicita.
3. En el caso de las entidades de crédito de un Estado miembro participante no perteneciente a la zona del euro cuya cooperación estrecha con el BCE no esté suspendida ni haya cesado, el BCE dictará instrucciones para la ANC de ese Estado miembro en cuanto a la recopilación de los factores de la tasa y la facturación de la tasa anual de supervisión.

PARTE V FACTURACIÓN

Artículo 13

Importe que debe recaudarse

1. El importe total de las tasas anuales de supervisión que deba recaudar el BCE será la suma de:
 - (a) los gastos anuales del período de la tasa correspondiente calculados sobre la base del presupuesto aprobado para dicho período;
 - (b) todo superávit o déficit del período de la tasa precedente resultante de deducir los gastos anuales efectivos efectuados respecto de ese período de los gastos anuales estimados recaudados en él conforme a la letra a) del apartado 1.

El BCE decidirá el importe total de las tasas anuales de supervisión que deban recaudarse y lo publicará en su dirección en internet.

2. El cálculo de la tasa anual de supervisión que deba exigirse a cada deudor de la tasa se efectuará sobre la base de los factores de la tasa referidos al final del año natural anterior al período de la tasa correspondiente, que deben facilitarse al principio del período de la tasa, conforme al apartado 4 del artículo 10.

Artículo 14

Aviso de tasa

1. Todos los años naturales, no antes del 1 de junio ni más tarde del 31 de agosto, el BCE expedirá un aviso de tasa dirigido a cada deudor de la tasa.
2. El aviso de tasa especificará los medios por los que deba pagarse la tasa anual de supervisión. El deudor de la tasa cumplirá los requerimientos de esta respecto del pago de la tasa anual de supervisión.
3. El deudor de la tasa pagará el importe adeudado conforme al aviso de tasa en los 30 días siguientes a la fecha de expedición de este.

Artículo 15

Notificación del aviso de tasa

1. A más tardar el 1 de marzo de cada período de la tasa, el deudor de la tasa comunicará al BCE los datos de contacto (es decir, nombre, cargo, unidad organizativa, dirección postal, dirección electrónica y número de teléfono y fax) de la persona a quien deba dirigirse el aviso de tasa.
2. El BCE notificará el aviso de tasa a la persona designada conforme al apartado 1 por cualquiera de los medios siguientes: a) electrónicamente o por otros medios de comunicación análogos; b) por fax; c) por mensajería exprés; d) por correo certificado con acuse de recibo; e) por entrega en mano.

PARTE VI

DISPOSICIONES FINALES

Artículo 16

Sanciones

En caso de incumplimiento del presente reglamento, el BCE podrá imponer sanciones, conforme al Reglamento (CE) n° 2532/98 del Consejo⁴, a las entidades supervisadas.

Artículo 17

Disposiciones transitorias

1. El aviso de tasa del primer período de la tasa se expedirá conjuntamente con el aviso de tasa correspondiente al período de la tasa de 2015.
2. A fin de que el BCE pueda empezar a recaudar la tasa anual de supervisión, cada grupo de entidades pagadoras de la tasa designará al deudor de la tasa para el grupo y lo comunicará al BCE a más tardar el 31 de diciembre de 2014 conforme al apartado 2 del artículo 5.

Artículo 18

Información y examen

1. Conforme al apartado 2 del artículo 20 del Reglamento (UE) n° 1024/2013, el BCE presentará cada año al Parlamento Europeo, el Consejo, la Comisión y el Eurogrupo, un informe sobre la evolución prevista de la estructura y el importe de las tasas anuales de supervisión.
2. A más tardar en 2017, el BCE llevará a cabo un examen del presente reglamento, en particular respecto de la metodología y los criterios de cálculo de las tasas anuales de supervisión que deban exigirse a cada entidad y grupo supervisados.

Artículo 19

Entrada en vigor

El presente reglamento entrará en vigor el quinto día siguiente al de su publicación en el *Diario Oficial de la Unión Europea*.

[Será de aplicación desde el [día de mes de YYYY].

4 Reglamento (CE) n° 2532/98 del Consejo, de 23 de noviembre de 1998, sobre las competencias del Banco Central Europeo para imponer sanciones (DO L 318 de 27.11.1998, p. 4).

El presente reglamento será obligatorio en todos sus elementos y directamente aplicable en los Estados miembros de conformidad con los Tratados.

Hecho en Fráncfort del Meno el [día de mes de YYYY].

Por el Consejo de Gobierno del BCE

El presidente del BCE

Mario DRAGHI