

Vuoden 2021 hallintomaksut yhteisen kriisinratkaisuneuvoston hallintomenojen kattamiseksi

Usein kysytyt kysymykset

Johdanto

Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361, joka annettiin 14. syyskuuta 2017, hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinratkaisuneuvoston hallintomenojen kattamiseksi tuli voimaan 8. tammikuuta 2018. Lopullinen järjestelmä korvaa siirtymäajan järjestelmän, joka oli käytössä siitä lähtien, kun yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (SRB) aloitti toimintansa marraskuussa 2014.

Tärkeät määräajat

SRB on lähettänyt ilmoituksen kaikille yhteisöille	Tammikuuta 2021
Yhteisöjen määräaika vahvistaa yhteystiedot ja laskutustiedot	Helmikuuta 2021
Hallintomaksuja koskevien ilmoitusten antaminen	Helmi– huhtikuu 2021
Maksun määräaika	35 päivää maksuosuutta koskevan ilmoituksen antamisesta

Kysymykset:

A. Soveltamisala ja prosessi

1. Kenen on maksettava hallintomaksuja?

Kaikkien pankkiunioniin sijoittautuneiden luottolaitosten on maksettava hallintomaksuja yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) hallintomenojen kattamiseksi. Sama koskee kaikkia emoyrityksiä (myös holdingyhtiöitä ja sekaholdingyhtiöitä), sijoituspalveluyrityksiä ja rahoituslaitoksia, jotka kuuluvat Euroopan keskuspankin (EKP) konsolidoidun valvonnan piiriin.

On huomattava, että vaikka kriisinratkaisuneuvoston hallintomaksujen soveltamisalan ja EKP:n valvontamaksujen soveltamisalan välillä on päällekkäisyyksiä, niiden välillä on myös eroja. Suurin ero on siinä, että sellaisen emopankin perustamat sivuliikkeet, joka on sijoittautunut johonkin ulkopuoliseen maahan, eivät kuulu SRB:n hallintomaksujen soveltamisalaan.

2. Maksavatko yhteisöt hallintomaksuja yksittäisten yritysten tasolla vai konsernitasolla?

Kaikkien samaan pankkiryhmään kuuluvien yhteisöjen maksettavat vuotuiset hallintomaksut lasketaan ja kerätään konsernitasolla (yhtenä hallintomaksuna).

3. Mitä hallintomaksuvelvollisella tarkoitetaan?

SRB:n hallintomaksujen yhteydessä hallintomaksuvelvollinen tarkoittaa yhteisöä, joka on määritelty valvontamaksuvelvolliseksi EKP:n valvontamaksujen keräämistä varten. Kun kyseessä on pankkiryhmä, ryhmä nimittää ryhmän jäsenen toimimaan puolestaan valvontamaksuvelvollisena.

4. Mitä hallintomaksuvelvolliselta odotetaan?

Hallintomaksuvelvollinen on SRB:n yhteyspiste kaikessa vuotuisia hallintomaksuja koskevassa viestinnässä. Hallintomaksuvelvollinen on myös oikeudellisesti vastuussa hallintomaksun maksamisesta.

5. Voimmeko vaihtaa hallintomaksuvelvollistamme?

Kyllä, mutta vain nimittämällä toisen valvontamaksuvelvollisen EKP:n valvontamaksuja varten (<https://www.bankingsupervision.europa.eu/organisation/fees/html/index.en.html>). Lainsäädäntö edellyttää, että hallintomaksuvelvollinen on sama yhteisö kuin valvontamaksuvelvollinen.

6. Miksi yhteystiedot täytyi tarkistaa/vahvistaa (tammikuussa lähetetty SRB:n kirje)?

SRB pyytää kaikkia yhteisöjä vahvistamaan yhteystietonsa ja laskutustietonsa edelliseltä maksukaudelta (tai EKP:ltä saadut tiedot, jos laitos on soveltamisalassa uusi), jotta voidaan varmistaa, että hallintomaksua koskevat ilmoitukset ja siihen liittyvät viestit on osoitettu asianmukaisesti.

7. Voiko yhteystietoja ja laskutustietoja muuttaa niiden vahvistamisen jälkeen?

Kyllä. Voitte muuttaa yhteystietojanne ja laskutustietojanne lähettämällä sähköpostia osoitteeseen SRB-ADMIN-CONTRIBUTIONS@srb.europa.eu. Toiminnallisista syistä SRB ei kuitenkaan voi ottaa tammikuun lopun määräajan päättymisen jälkeen huomioon yhteisöjen laskutustietojen muutoksia vuoden 2021 hallintomaksuskauden osalta. Ne otetaan huomioon vuodesta 2022 lähtien.

8. Kuinka usein hallintomaksuja on maksettava?

Vuosittain. SRB kerää hallintomaksut kerran vuodessa. Poikkeuksellisissa tilanteissa, kun SRB:n hallinnollinen talousarvio tarkistetaan, korotettu määrä voidaan kerätä lisäksi saman vuoden aikana.

9. Onko hallintomaksu sama kuin ennakollinen vakausmaksu?

Ei. Kyseisillä maksuilla on eri tarkoitus. Hallintomaksuja kerätään rahoittamaan SRB:n hallintomenot, mikä vastaa valvontamaksuja, joita EKP kerää kattamaan sen valvontatehtäviä koskevat menot. Ennakollisia vakausmaksuja kerätään yhteistä kriisinratkaisurahastoa varten, jota voidaan käyttää tarpeen mukaan varmistamaan kriisinratkaisuvälineiden ja kriisinratkaisuvälineiden tehokas käyttö. Nämä valtuudet on annettu SRB:lle kriisinratkaisumekanismia koskevalla asetuksella.

10. Vaikuttavatko valvontamaksuja koskevan EKP:n asetuksen muutokset SRB:n hallintomaksuja koskevaan prosessiin?

Kyllä. Jotta vältettäisiin asianomaisten laitosten ja yhteisöjen raportointivelvoitteen päällekkäisyys, SRB tukeutuu hallintomaksujaan laskiessaan tietoihin, joita EKP on kerännyt ja jakanut omien valvontamaksujensa laskemista varten¹. Euroopan keskuspankin asetusta N:o 1163/2014 valvontamaksuista muutettiin vuonna 2020. Komission delegeitua asetusta (EU) N:o 2017/2361 muutetaan osittain, jotta molempien maksuja koskevien järjestelmien välinen synergia voidaan säilyttää. Euroopan komissio valmistelee tarvittavia muutoksia, joita sovelletaan alkuvaiheen siirtymäkaudella ja tulevilla hallintomaksujaksoilla.

B. Laskeminen ja tietojen toimittaminen

11. Mitkä hallintomaksut lasketaan vuonna 2021?

Vuonna 2021 SRB laskee hallintomaksujen määrät kuluvalta varainhoitovuodelta. Se laskee lisäksi (uudelleen) aiemmin lasketut hallintomaksut laitoksilta, joita koskeva soveltamisala tai joiden asema tai muut tiedot ovat muuttuneet viimeisen vuoden (viimeisten vuosien) aikana ja joista EKP on ilmoittanut tiedot kuluvan hallintomaksukauden aikana. Viimeiseksi SRB määrittää osan väliaikaisen jakson yksilöllisten hallintomaksujen maksamattomasta määrästä, jota lykättiin edellisellä maksukaudella.

12. Pitikö taloudellisia tietoja toimittaa SRB:lle vuonna 2021 suoritetuista laskelmista?

Ei. SRB ei kerää tietoja suoraan yhteisöiltä. SRB käyttää yhteisöjen EKP:n valvontamaksujen laskemista varten EKP:lle toimittamia tietoja.

13. Mitkä ovat SRB:n laskennoissa käytettävien valvontamaksutekijöiden viitepäivämäärät?

Delegoidussa asetuksessa vahvistetaan vuonna 2021 tehtävälle laskennalle (ja soveltuvin osin uudelleenlaskennalle) seuraavat viitepäivämäärät:

Varainhoitovuosi, jolta rahoitusosuuksia on maksettava	Viitepäivämäärä
2021 <ul style="list-style-type: none">○ kaikki laitokset (ja ryhmittymät), lukuun ottamatta vuoden 2020 ensimmäisellä, toisella tai kolmannella neljänneksellä toimiluvan saaneita uusia laitoksia○ vuoden 2020 ensimmäisellä, toisella tai kolmannella neljänneksellä toimiluvan saaneet laitokset (ja ryhmittymät)	31. joulukuuta 2018* vuoden 2020 ensimmäinen, toinen tai kolmas neljännes**
2020 <ul style="list-style-type: none">○ kaikki laitokset (ja ryhmittymät), lukuun ottamatta vuoden 2020 ensimmäisellä,	31. joulukuuta 2018

¹ Ks. komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2017/2361 johdanto-osan 4 kappale.

toisella tai kolmannella neljänneksellä toimiluvan saaneita uusia laitoksia ○ vuoden 2020 ensimmäisellä, toisella tai kolmannella neljänneksellä toimiluvan saaneet laitokset (ja ryhmittymät)	vuoden 2020 ensimmäinen, toinen tai kolmas neljännes**
2019	31. joulukuuta 2017

* Euroopan keskuspankin valvontamaksuista antamaan asetukseen (Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1163/2014) tehdyn muutoksen jälkeen EKP:n maksujen perimisjärjestelmä on muuttunut siten, että maksuja ei peritä ennakoon vaan ne peritään jälkikäteen. EKP:n tiettyä vuotta (V) koskevat valvontamaksut lasketaan ja peritään seuraavan vuoden aikana (vuoden V+1 kesäkuun 30. päivään mennessä). EKP ei näin ollen pysty toimittamaan kriisinratkaisuneuvostolle kaikkia viimeisimpiä tietoja, joita tarvitaan hallintomaksujen laskentaa varten vuoden 2021 alussa. Kriisinratkaisuneuvosto käyttää vuoden 2021 hallintomaksujen laskentaa varten poikkeuksellisesti EKP:n toimittamia viimeisimpiä saatavilla olevia tietoja delegoidun asetuksen 6 artiklan 7 kohdan mukaisesti (EKP:sta vuoden 2020 hallintomaksujen laskentaa varten saatuja tietoja). Komission delegeoitua asetusta 2017/2361 ollaan muuttamassa, ja muutetun asetuksen on tarkoitus tulla voimaan vuoden 2021 alkupuoliskolla. Muutetulla asetuksella säännellään edellisen ja uuden järjestelmän välistä siirtymäkautta. Asetukseen tehtävistä muutoksista riippuen on mahdollista, että kriisinratkaisuneuvosto voi joutua laskemaan uudelleen varainhoitovuoden 2021 hallintomaksut uuden lainsäädännön mukaisesti ja tuorempien tietojen perusteella.

** Euroopan keskuspankin valvontamaksuista antamaan asetukseen tehdyn muutoksen (Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2019/2155) jälkeen maksutekijöiden viitepäivämäärä on muuttunut vastikään toimiluvan saaneiden laitosten tai ryhmittymien osalta. Tammikuun 1. päivästä 2020 alkaen vastikään toimiluvan saaneiden ja ennen lokakuun 1. päivää (ennen viimeistä vuosineljännestä) perustettujen laitosten tai ryhmittymien maksutekijöiden viitepäivämäärä on sen vuosineljänneksen loppu, joka on ajallisesti lähimpänä muiden yhteisöjen osalta käytettyä viitepäivämäärää. Vuoden 2021 hallintomaksusyklin osalta tämä tarkoittaa, että maksutekijöitä, joiden viitepäivämäärä on vuoden 2020 ensimmäinen, toinen tai kolmas neljännes (riippuen päivästä, jolloin yhteisö tai ryhmittymä perustettiin), käytetään, kun lasketaan uudelleen kaikkien tammikuun 1. päivän 2020 jälkeen ja ennen lokakuun 1. päivää 2020 perustettujen yhteisöjen vuoden 2020 hallintomaksut ja kun lasketaan asianomaisten yhteisöjen ja ryhmittymien vuoden 2021 hallintomaksut. Vuoden 2021 hallintomaksusyklissä ei ole käytettävissä maksutekijöitä vuoden 2020 viimeisen neljänneksen aikana perustettujen yhteisöjen osalta.

14. Mikä on kerättävien vuotuisten hallintomaksujen kokonaismäärä?

Vuonna 2021 kerättävän kokonaismäärän määrittämiseksi SRB ottaa huomioon seuraavat seikat:

- kriisinratkaisuneuvoston hyväksymä kyseistä varainhoitovuotta koskeva talousarvio
- siihen myöhemmin tehdyt muutokset
- talousarvion tulos viimeiseltä varainhoitovuodelta, jolta tilinpäätös on julkaistu
- niiden laitosten hallintomaksuihin tehtyjen oikaisujen yhteenlaskettu tulos, joita koskeva soveltamisala tai joiden asema tai muut tiedot ovat muuttuneet viimeisen vuoden (viimeisten vuosien) aikana ja joista EKP on ilmoittanut tiedot kuluvan hallintomaksukauden aikana.

Tämä määrä julkaistaan, kun lopullinen laskenta on tehty. Päätös vuoden 2021 SRB:n talousarviosta sekä vuoden 2019 tilinpäätöksen taloudelliset tulokset esitetään SRB:n verkkosivustolla.

15. *Miten SRB:n hallintomaksut lasketaan?*

Yhteisöjen edellytetään osallistuvan SRB:n hallintomenoihin suhteessa niihin resurssitarpeisiin, jotka ne yksilöllisesti aiheuttavat SRB:lle ja jotka arvioidaan havainnoitavissa olevien tietojen (toiminnan koko ja riski) perusteella. Ennen kuin maksut kohdennetaan eri yhteisöille, ne jaetaan SRB:n välittömään vastuualueeseen kuuluvien yhteisöjen (luokka A) ja kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten vastuulla olevien yhteisöjen (luokka B) välillä. Luokkaan A kuuluvien yhteisöjen kiinteä osuus on 95 prosenttia ja luokkaan B kuuluvien yhteisöjen 5 prosenttia.

Hallintomaksut lasketaan **kuukausittain**, ja ne kerätään yleensä jokaisen vuoden alussa.

16. *Vaikuttaako yhteisöni tilanteen muutos vuotuisen hallintomaksuuni?*

Kyllä. Sen mukaan, minkä tyyppinen laitoksen EKP:lle ilmoittama muutos on, SRB:n hallintomenojen kattamiseksi maksettaviin vuotuisiin hallintomaksuihin voivat vaikuttaa seuraavat tekijät:

- Pankkiunioniin sijoittautuneen **hiljattain toimiluvan saaneen** laitoksen, joka ei kuulu jo olemassa olevaan valvottavaan ryhmittymään, on maksettava vuosittainen hallintomaksu.

Määrä lasketaan niiden täysien kuukausien lukumäärän perusteella, joiden aikana yhteisöä on valvottu hallintomaksun keräämisaikana. Tämä tarkoittaa sitä, että hiljattain toimiluvan saaneen yhteisön on maksettava hallintomaksu, joka kattaa ensimmäisen toimiluvan myöntämispäivää seuraavan täyden kuukauden. Tarvittaessa kyseinen määrä pyydetään maksamaan hallintomaksujen keräämisen seuraavan kierroksen yhteydessä yhdessä seuraavan varainhoitovuoden hallintomaksujen kanssa.

- Laitoksen, jonka **toimilupa peruutetaan**, tai valvottavan ryhmän, jota valvotaan vain osan hallintomaksujaksosta, on maksettava hallintomaksut, jotka kattavat toimiluvan päättymiseen asti kulumien täysien kuukausien määrän. Jos laitos on jo maksanut asiaankuuluvaa hallintomaksujaksoa koskevan hallintomaksun, SRB tekee hyvityksen seuraavalla hallintomaksujaksolla saatuaan päivitettyt tiedot EKP:ltä.
- Esimerkiksi fuusiosta tai yrityskaupasta johtuvat **muutokset asemassa merkittävän** (luokka A) ja **vähemmän merkittävän** (luokka B) välillä merkitsevät muutosta vuotuisen hallintomaksun määrässä. Yhteisöt luokitellaan asianomaisiin luokkiin niiden kuukausien lukumäärän perusteella, jona yhteisö oli kyseisessä luokassa kuukauden viimeisenä päivänä.

Muutoksesta riippumatta on tärkeää huomata, että kaikki **muutokset, jotka tapahtuvat sen päivän jälkeen, jona EKP on toimittanut tiedot SRB:lle**, otetaan huomioon ja tasataan seuraavien hallintomaksun keräyskausien aikana delegoidun asetuksen mukaisesti.

C. Hallintomaksujen maksaminen

17. *Miten hallintomaksut voidaan maksaa?*

SRB voi hyväksyä vain maksut, jotka maksetaan SEPA-tilisiirtona SRB:n pankkitilille hallintomaksua koskevassa ilmoituksessa mainittujen ehtojen mukaisesti. SEPA-suoraveloitusta ja TARGET 2 -järjestelmän maksuvaihtoehtoja ei voi käyttää.

18. *Kuinka pian hallintomaksua koskevan ilmoituksen saamisesta maksu on maksettava?*

Yhteisöjen on maksettava hallintomaksun määrä 35 päivän kuluessa siitä, kun SRB on antanut hallintomaksua koskevan ilmoituksen. Hallintomaksu katsotaan maksetuksi, kun maksun kokonaismäärä on hyvitetty SRB:n pankkitilille (maksupäivä).

19. *Mitä tapahtuu, jos emme maksa ajoissa?*

Jos koko maksua ei hyvitetä SRB:n tilille määräaikaan mennessä, SRB:llä on oikeus kerryttää päivittäin korkoa hallintomaksujen maksamattomasta määrästä. Maksettavan koron suuruus on EKP:n perusrahoitusoperaatioiden korko, joka on voimassa sen kuukauden ensimmäisenä kalenteripäivänä, jona maksun määräaika on, lisättyä 8 prosenttiyksiköllä vuodessa. Korko lasketaan ensimmäisestä päivästä maksun erääntymispäivän jälkeen. SRB voi panna täytäntöön vuotuiset hallintomaksut ja viivästyskorot kaikissa pankkiunioniin osallistuvissa jäsenvaltioissa.

20. *Onko SRB:llä alv-tunnus?*

Ei. SRB on EU:n virasto, eikä se ole direktiivin 2006/112/EY 9 artiklassa tarkoitettu verovelvollinen. Siksi sillä ei ole alv-tunnusta ja hallintomaksut on vapautettu veroista.

21. *Mitä jos en löydä vastausta kysymykseeni näiltä sivuilta?*

Lähetä kysymyksesi osoitteeseen SRB-Admin-Contributions@srb.europa.eu tai ota yhteyttä neuvontapalveluumme numeroon +32 2 490 3444.