

Vienotās noregulējuma valdes administratīvo izdevumu segšanai paredzētās iemaksas 2021. gadā

Bieži uzdotie jautājumi (BUJ)

Ievads

Komisijas 2017. gada 14. septembra Deleģētā regula (ES) 2017/2361 par Vienotās noregulējuma valdes administratīvo izdevumu segšanai paredzēto iemaksu galīgo sistēmu (turpmāk tekstā — “DR”) stājās spēkā 2018. gada 8. janvārī. Galīgā sistēma aizstāj pārejas sistēmu, kas tika ieviesta, kad valde sāka savu darbību 2014. gada novembrī.

Galvenie termiņi

VNV nosūtījusi informatīvu vēstuli visām vienībām	Janvāris 2021
Termiņš, kad vienībām jāapstiprina kontaktinformācija un izvēlētais rēķinu saņemšanas veids	Februāris 2021
Iemaksas paziņojumu izdošana	Februāris — Aprīlis 2021
Maksājuma termiņš	35 dienas pēc iemaksas paziņojuma izdošanas

Jautājumi par:

A. Darbības jomu un procesu

1. Kam ir jāveic iemaksas?

Visām kredītiestādēm, kuras izveidotas Banku savienībā, jāveic iemaksas Vienotās noregulējuma valdes (turpmāk tekstā — “VNV”) administratīvo izdevumu segšanai. Tas pats ir spēkā attiecībā uz visām mātes iestādēm (ieskaitot finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības), ieguldījumu brokeru sabiedrībām un finanšu iestādēm, kuras pakļautas Eiropas Centrālās bankas (turpmāk tekstā — “ECB”) konsolidētajai uzraudzībai.

Lūdzu, ņemiet vērā, ka, lai arī VNV administratīvo iemaksu apjoms pārklājas ar ECB uzraudzības maksām, tomēr starp tām ir atšķirības. Galvenā atšķirība ir tā, ka filiāles, kuras iesaistītājā valstī izveidojusi mātes banka, kas atrodas neiesaistītā valstī, neietilpst VNV administratīvo iemaksu darbības jomā.

2. Vai vienībām jāveic iemaksas atsevišķi vai grupu līmenī?

Ilgadējās iemaksas, kas jāveic vienībām, kuras pieder vienai banku grupai, tiek aprēķinātas un iekasētas grupas līmenī (kā vienreizēja iemaksa).

3. Kas ir iemaksu veicējs?

“Iemaksu veicējs” VNV administratīvo iemaksu kontekstā ir vienība, kas tiek identificēta kā ECB uzraudzības maksu “maksājuma veicējs”. Banku grupas gadījumā tas ir tās grupas dalībnieks, ko grupa iecēlusi rīkoties savā vārdā kā “maksājumu veicēju”.

4. Kas tiek sagaidīts no iemaksu veicēja?

Iemaksu veicējs ir VNV kontaktpunkts attiecībā uz visu saziņu, kas saistīta ar gada administratīvajām iemaksām. Tas ir arī juridiski atbildīgs par iemaksu summas samaksāšanu.

5. Vai varam mainīt savu iemaksu veicēju?

Jā, bet tikai ieceļot citu ECB uzraudzības maksu maksājuma veicēju (<https://www.bankingsupervision.europa.eu/organisation/fees/html/index.lv.html>). Tiesību akti paredz, ka iemaksu veicējam un maksājuma veicējam jābūt vienai un tai pašai vienībai.

6. Kāpēc mums jāpārskata/jāapstiprina sava kontaktinformācija (VNV janvāra vēstule)?

Lai nodrošinātu, ka iemaksas paziņojumi un ar tiem saistītie paziņojumi tiktu pareizi nosūtīti, VNV pieprasa visām vienībām apstiprināt savu iepriekšējā iemaksu ciklā norādīto kontaktinformāciju un izvēlēto rēķinu saņemšanas veidu (vai arī to, ko tā saņēmusi no ECB, ja iestādes šajā darbības jomā ir jaunpienācējas).

7. Vai varam mainīt savu kontaktinformāciju un izvēlēto rēķinu saņemšanas veidu pēc to apstiprināšanas?

Jā. Jūs to varat darīt, nosūtot e-pastu uz SRB-ADMIN-CONTRIBUTIONS@srb.europa.eu. Tomēr praktisku iemeslu dēļ attiecībā uz 2021. gada iemaksu ciklu pēc noteiktā termiņa janvāra beigās VNV vairs nevarēs ņemt vērā izmaiņas vienību izvēlētajā rēķinu saņemšanas veidā. Tās tiks ņemtas vērā, sākot no 2022. gada.

8. Cik bieži jāveic administratīvās iemaksas?

Reizi gadā. VNV iekasēs administratīvās iemaksas vienu reizi gadā. Izņēmuma apstākļos, kad tiks grozīts VNV administratīvais budžets, palielinātā summa var tikt piesaistīta papildus tā paša gada laikā.

9. Vai administratīvās iemaksas ir tās pašas, kas ex-ante iemaksas?

Nē. Šīs divas iemaksas paredzētas atšķirīgiem mērķiem. Administratīvās iemaksas tiek iekasētas, lai finansētu VNV administratīvos izdevumus, kas ir līdzīgi uzraudzības maksai, kuru ECB iekasē, lai segtu izdevumus, kas radušies saistībā ar tās uzraudzības uzdevumiem. *Ex-ante* iemaksas tiek veiktas Vienotajā noregulējuma fondā, ko vajadzības gadījumā var izmantot, lai nodrošinātu to, ka efektīvi tiek izmantoti noregulējuma instrumenti un noregulējuma pilnvaras, kas Vienotajai noregulējuma valdei piešķirtas ar Regulu par vienoto noregulējuma mehānismu.

10. Vai grozījumi ECB regulā par uzraudzības maksām ietekmē VNV administratīvo iemaksu procesu?

Jā. Lai izvairītos no ziņošanas sloga dublēšanās iestādēm un struktūrvienībām, aprēķinot savas administratīvās iemaksas, VNV paļaujas uz ECB apkopotajiem un kopīgajiem datiem savu uzraudzības maksu aprēķināšanai¹. ECB Regula (ES) Nr. 1163/2014 par uzraudzības maksām tika grozīta 2020. gadā. Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 2017/2361 tiks daļēji grozīta, lai ļautu saglabāt sinerģiju starp abām iemaksu sistēmām. Eiropas Komisija izstrādā nepieciešamos grozījumus, ko piemēros sākotnējam pārejam periodam un turpmākajiem administratīvo iemaksu cikliem.

B. Aprēķinu un datu iesniegšana

11. Kuras iemaksas tiek aprēķinātas 2021. gadā?

VNV 2021. gadā aprēķina iemaksu summas kārtējam finanšu gadam. Turklāt tā (atkārtoti) aprēķina to iestāžu iemaksas, par kurām iepriekš izrakstīts rēķins, kuras iepriekšējā(-o) gada(-u) laikā mainījušas darbības jomu, statusu vai citus datus un par kurām ECB pašreizējā iemaksu ciklā šīs izmaiņas ir paziņojusi. Visbeidzot, VNV nosaka nenokārtoto norēķinu daļu no individuālajām administratīvajām iemaksām, kas jāveic provizorisks periodā un iepriekšējā ciklā ir atliktas.

12. Vai jums jāiesniedz VNV finanšu dati, lai 2021. gadā veiktu aprēķinus?

Nē. VNV neievāc datus tieši no vienībām. Tā izmanto informāciju, ko vienības sniedz ECB, lai aprēķinātu ECB uzraudzības maksas.

13. Kādi ir maksu noteicošo faktoru atsaucē datumi, kas izmantoti VNV aprēķinos?

DR noteikti šādi atsaucē datumi attiecībā uz 2021. gadā veiktajiem aprēķiniem (un attiecīgā gadījumā pārrēķiniem):

Finanšu gads, par kuru jāveic iemaksas	Atsaucē datums
2021	
○ Visas iestādes (un grupas), izņemot tās, kas nesen 2020. gada 1. ceturksnī/2. ceturksnī/3. ceturksnī saņēmušas atļauju;	2018. gada 31. decembris*
○ Iestādes (un grupas), kas nesen saņēmušas atļauju 2020. gada 1. ceturksnī/2. ceturksnī/3. ceturksnī.	2020. gada 1. ceturksnis, 2. ceturksnis vai 3. ceturksnis**
2020	
○ Visas iestādes (un grupas), izņemot tās, kas nesen 2020. gada 1. ceturksnī/2. ceturksnī/3. ceturksnī saņēmušas atļauju;	2018. gada 31. decembris

¹Sk. Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2017/2361 4. apsvērumu.

○ Iestādes (un grupas), kas nesēn 2020. gada 1. ceturksnī/2. ceturksnī/3. ceturksnī saņēmumu atļauju.	2020. gada 1. ceturksnis, 2. ceturksnis vai 3. ceturksnis**
2019	2017. gada 31. decembris

* Pēc grozījuma ECB regulā par uzraudzības maksām (ECB Regula (ES) Nr. 1163/2014) ECB iekasēšanas sistēma mainījās no *ex ante* uz *ex post* sistēmu. ECB uzraudzības maksu aprēķināšana un palielināšana par attiecīgo gadu (G) tagad notiks nākamajā gadā (pēdējais līdz G+ 1 gada 30. jūnijam). Tādējādi ECB nevar sniegt VNV visus jaunākos datus, kas vajadzīgi administratīvo iemaksu aprēķināšanai 2021. gada sākumā. Izņēmuma kārtā 2021. gada administratīvajiem ieguldījumiem VNV saskaņā ar DR 6. panta 7. punktu izmantos jaunākos pieejamos ECB sniegtos datus (šajā gadījumā datus, kas saņemti no ECB, lai aprēķinātu 2020. gada administratīvās iemaksas). Atkarībā no grozījumiem Komisijas Deleģētajā regulā 2017/2361, kas stātos spēkā 2021. gada pirmajā pusgadā un kas reglamentēs pārejas periodu starp iepriekšējo un jauno režīmu, ir iespējams, ka VNV būs jāpārrēķina 2021. finanšu gadam veicamās administratīvās iemaksas saskaņā ar grozīto tiesisko regulējumu un pamatojoties uz jaunākajiem datiem.

** Pēc grozījumiem ECB regulā par uzraudzības maksām (ECB Regula (ES) Nr. 2019/2155) mainījās nesēn atļauju saņēmumu iestāžu vai grupu maksu noteicošo faktoru atsauces datums. No 2020. gada 1. janvāra atsauces datums nesēn atļauju saņēmumu iestāžu vai grupu maksu noteicošajiem faktoriem, kas izveidoti pirms 1. oktobra (pirms 4. ceturkšņa), būs tā ceturkšņa beigas, kas ir vistuvāk atsauces datumam, ko izmanto citām sabiedrībām. 2021. gada administratīvo iemaksu ciklā tas nozīmē, ka attiecībā uz visām vienībām, kas izveidotas pēc 2020. gada 1. janvāra un pirms 2020. gada 1. oktobra, 2020. gada administratīvo iemaksu pārrēķināšanai, kā arī attiecīgo vienību un grupu 2021. gada administratīvo iemaksu aprēķināšanai tiks izmantoti maksu faktori ar atsauces datumu 2020. gada 1. ceturksnis/2. ceturksnis/3. ceturksnis (atkarībā no dienas, kad vienība vai grupa tika izveidota no jauna). 2020. gada 4. ceturksnī izveidotajām vienībām 2021. gada administratīvo iemaksu ciklā nebūs pieejami maksu noteicošie faktori.

14. **Kāda ir kopējā gadā iekasējamā summa?**

Lai noteiktu kopējo summu, kas tiks iekasēta 2021. gadā, VNV ņems vērā:

- valdes pieņemto budžetu šim finanšu gadam;
- jebkurus turpmākos budžeta grozījumus;
- budžeta rezultātu pēdējā finanšu gadā, par ko ir publicēts galīgais gada pārskats;
- kopējo to iestāžu iemaksu korekciju rezultātu, kuras iepriekšējā(-o) gada(-u) laikā mainījušas darbības jomu, statusu vai citus datus un par kurām ECB pašreizējā iemaksu ciklā šīs izmaiņas ir paziņojusi.

Šī summa tiks publicēta pēc galīgā aprēķina veikšanas. Ar lēmumu par 2021. gada VNV budžetu, kā arī ar 2019. gada kontu finanšu rezultātiem var iepazīties VNV tīmekļa vietnē.

15. **Kā tiek aprēķinātas VNV administratīvās iemaksas?**

Vienībām tiek lūgts veikt VNV administratīvo izdevumu segšanai paredzētās iemaksas proporcionāli valdē iesniegtajam pieprasīto resursu apjomam, kura aptuvenās vērtības noteiktas pēc vērā ņemamajiem datiem (atbilstoši to darbību apjomam un riskam). Pirms iemaksas tiek individuāli attiecinātas uz vienībām, tās tiek sadalītas starp vienībām, kas atrodas tiešā valdes atbildībā

(A kategorija), un vienībām, kuras atrodas valsts noregulējuma iestāžu atbildībā (B kategorija) ar attiecīgi fiksētām daļām 95 % un 5 %.

Iemaksas tiek aprēķinātas **reizi mēnesī** un parasti iekasētas katra gada sākumā.

16. Vai izmaiņas manas vienības situācijā ietekmēs manu gada iemaksu?

Jā. Gada iemaksas VNV administratīvo izdevumu segšanai var tikt ietekmētas atkarībā no izmaiņu veida, par kuru iestāde ziņo ECB.

- No **jauna licencētai iestādei**, kas izveidota Banku savienībā un kas nav daļa no jau pastāvošas uzraudzītās grupas, jāmaksā gada administratīvās iemaksas.

Summa tiek aprēķināta, balstoties uz pilnu mēnešu skaitu, kuros šī iestāde tikusi uzraudzīta iemaksu periodā. Tas nozīmē, ka no jaunai licencētai iestādei jāveic iemaksas par periodu no pirmā pilnā mēneša pēc datuma, kad tā tikusi licencēta. Kad nepieciešams, šīs summas maksājums tiks pieprasīts nākamajā iemaksu iekasēšanas ciklā kopā ar iemaksām, kas attiecas uz nākamo finanšu gadu.

- Iestādei, kam tiek **atsaukta licence** vai uzraudzītajai grupai, kura tiek uzraudzīta tikai daļu no iemaksu perioda, jāmaksā administratīvās iemaksas atbilstoši pilnu mēnešu skaitam periodā līdz datumam, kad beidzas tās licences spēkā esamības termiņš. Ja tā jau ir veikusi iemaksas par attiecīgo iemaksu periodu, VNV veiks atmaksu nākamajā iemaksu periodā, kad ECB nodrošinās VNV aktualizētus datus.
- **Izmaiņas statusā starp nozīmīgo** (A kategorija) **un mazāk nozīmīgo** (B kategorija), tostarp apvienošanās vai iegādes dēļ, nozīmē gada administratīvās iemaksas maiņu. Vienības tiks pārklasificētas attiecīgajās kategorijās, balstoties uz to mēnešu skaitu, kuros vienība ietilpst attiecīgajā kategorijā mēneša pēdējā dienā.

Neatkarīgi no izmaiņām ir svarīgi ņemt vērā to, ka jebkuras **izmaiņas, kas notiek pēc datuma, kurā ECB nosūtījusi datus VNV**, tiks ņemtas vērā un pārrēķins veikts nākamajā administratīvo iemaksu iekasēšanas ciklā atbilstoši DR.

C. Administratīvo iemaksu maksāšana

17. Kā var veikt administratīvās iemaksas?

VNV var pieņemt tikai tādas maksājumus, kas veikti ar *SEPA* kredīta pārvedumu uz VNV bankas kontu atbilstoši iemaksas paziņojumā minētajiem nosacījumiem. *SEPA* tiešā debeta un *TARGET 2* maksājuma iespējas izmantot nav iespējams.

18. Cik daudz laika paredzēts maksājuma veikšanai pēc iemaksas paziņojuma saņemšanas?

Vienībām jāveic iemaksas maksājums 35 dienu laikā pēc tam, kad VNV izdevusi iemaksas paziņojumu. Iemaksu uzskata par samaksātu, kad VNV bankas kontā tiek ieskaitīta pilna summa (maksājuma datums).

19. Kas notiek, ja mēs nesamaksājam laikā?

Ja VNV kontā noteiktajā termiņā netiek ieskaitīts pilns iemaksas maksājums, VNV attiecībā uz nesamaksāto administratīvo iemaksu summu ir tiesības aprēķināt procentus par katru dienu. Procentus piemēro pēc procentu likmes, kas ir ECB galveno refinansēšanas operāciju likme, kura ir spēkā no tā mēneša pirmās kalendārās dienas, kurā noteikts maksājuma termiņš plus astoņi procentpunkti gadā. Procenti tiks aprēķināti, sākot no pirmās dienas pēc datuma, kurā bija noteikts maksājuma termiņš. Gada administratīvo izdevumu segšanai paredzēto iemaksu veicamos maksājumus un jebkurus procentus par nokavētiem maksājumiem VNV var piedzīt visās dalībvalstīs, kas piedalās Banku savienībā.

20. Vai VNV ir PVN numurs?

Nē. Saskaņā ar Direktīvas 2006/112/EK 9. pantu VNV kā ES aģentūra nav nodokļa maksātāja. Līdz ar to tai nav PVN numura, un administratīvās iemaksas ir atbrīvotas no jebkādiem nodokļiem.

21. Ko darīt, ja es šeit neatrodu atbildi uz savu jautājumu?

Lūdzu, nosūtiet savu jautājumu uz e-pasta adresi SRB-Admin-Contributions@srb.europa.eu vai sazinieties ar mūsu palīdzības dienestu pa tālruni: +32 2 490 3444.