

Bidrag till SRB:s administrativa utgifter 2021

Vanliga frågor

Inledning

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 av den 14 september 2017 om det slutliga systemet för bidrag till den gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter (nedan kallad *den delegerade förordningen*) trädde i kraft den 8 januari 2018. Det slutliga systemet ersätter det övergångssystem som tillämpats sedan nämnden inledde sin verksamhet i november 2014.

Viktiga tidsfrister

SRB har skickat informationsbrev till alla enheter	Januari 2021
Tidsfrist för enheterna att bekräfta kontaktuppgifter och faktureringspreferenser	Februari 2021
Utfärdande av underrättelser om bidrag	Februari–April 2021
Betalningsfrist	35 dagar efter utfärdande av underrättelse om bidrag

Frågor om:

A. Tillämpningsområde och förfarande

1. Vem ska bidra?

Alla kreditinstitut som är etablerade i bankunionen måste bidra till den gemensamma resolutionsnämndens (nedan kallad *SRB*) administrativa utgifter. Detsamma gäller för alla moderföretag (inklusive finansiella och blandade finansiella holdingföretag), värdepappersföretag och finansinstitut som omfattas av Europeiska centralbankens (nedan kallad *ECB*) gruppbaseade tillsyn.

Det finns visserligen överlappningar mellan SRB:s administrativa bidrag och ECB:s tillsynsavgifter, men även skillnader. Den största skillnaden är att filialer som etablerats i ett deltagande land av en moderbank som i sin tur är etablerad i ett icke deltagande land inte omfattas av SRB:s administrativa bidrag.

2. Bidrar enheter enskilt eller på koncernnivå?

De årliga bidragsbelopp som ska betalas av enheter som är medlemmar i samma bankkoncern beräknas och samlas in på koncernnivå (som ett enda bidrag).

3. Vem är bidragsskyldig?

Inom ramen för SRB:s administrativa bidrag är den bidragsskyldiga den enhet som fastställts som avgiftsskyldig för ECB:s tillsynsavgifter. För en bankkoncern är den bidragsskyldiga den koncernmedlem som utsetts för att agera avgiftsskyldig för hela koncernens räkning.

4. Vad förväntas av den bidragsskyldiga?

Den bidragsskyldiga är kontaktpunkt gentemot SRB för all kommunikation som rör årliga administrativa bidrag. Den bidragsskyldiga har även det juridiska ansvaret för betalningen av bidragsbeloppet.

5. Kan vi ändra vem som är vår bidragsskyldiga enhet?

Ja, men bara genom att utse en annan avgiftsskyldig för ECB:s tillsynsavgifter (<https://www.bankingsupervision.europa.eu/organisation/fees/html/index.sv.html>). Lagstiftningen kräver att den bidragsskyldiga ska vara samma enhet som den avgiftsskyldiga.

6. Varför behövde vi se över/bekräfta våra kontaktuppgifter (brevet som SRB skickade i januari)?

I syfte att säkerställa att underrättelser om bidrag och relaterade meddelanden utfärdas och adresseras korrekt uppmanar SRB alla enheter att bekräfta sina kontaktuppgifter och faktureringspreferenser från den föregående bidragscykeln (eller de som ECB har skickat om instituten har nytt tillämpningsområde).

7. Kan vi ändra våra kontaktuppgifter och faktureringspreferenser efter det att de bekräftats?

Ja. Du kan göra detta genom att skicka ett e-postmeddelande till SRB-ADMIN-CONTRIBUTIONS@srb.europa.eu. Av operativa skäl kan SRB emellertid inte beakta förändringar vad gäller enheters faktureringspreferenser för 2021 års bidragscykel efter utgången av tidsfristen i slutet av januari. Sådana faktureringspreferenser kommer att beaktas från 2022 och framåt.

8. Hur ofta måste vi betala administrativa bidrag?

Årligen. SRB kommer att samla in administrativa bidrag en gång om året. Vid ändring av SRB:s administrativa budget kan i undantagsfall det högre beloppet dessutom samlas in under samma år.

9. Är administrativa bidrag samma sak som förhandsbidrag?

Nej, de två bidragen tjänar olika syften. Administrativa bidrag samlas in för att finansiera SRB:s administrativa utgifter, liknande de tillsynsavgifter som ECB tar ut för att täcka de utgifter som uppkommer i samband med dess tillsynsuppgifter. Förhandsbidrag samlas in till förmån för den gemensamma resolutionsfonden och kan vid behov användas för att säkerställa en effektiv

tillämpning av resolutionsverktyg och utövande av de resolutionsbefogenheter som tilldelats SRB genom förordningen om en gemensam resolutionsmekanism.

10. Påverkas SRB:s förfarande för administrativa bidrag av ändringarna av ECB:s förordning om tillsynsavgifter?

Ja. För att undvika dubbla rapporteringsbördor för de berörda instituten och enheterna förlitar sig nämnden, vid beräkningen av sina administrativa bidrag, på uppgifter som samlats in och delats av ECB för beräkning av sina egna tillsynsavgifter¹. ECB:s förordning (EU) nr 1163/2014 om tillsynsavgifter ändrades 2020. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 kommer delvis att ändras för att göra det möjligt att bibehålla synergier mellan de båda bidragssystemen. Europeiska kommissionen arbetar med de nödvändiga ändringar som kommer att gälla för den inledande övergångsperioden och för framtida cykler för administrativa bidrag.

B. Beräkning och uppgiftslämnande

11. Vilka bidrag beräknas under 2021?

Under 2021 beräknar SRB bidragsbeloppen för innevarande budgetår. Dessutom (om)räknar SRB de bidrag som tidigare fakturerats för institut som har ändrat tillämpningsområde, status eller andra uppgifter under det senaste året eller åren och för vilka ECB har rapporterat dessa ändringar under den innevarande bidragscykeln. Slutligen fastställer SRB delen av utestående regleringar för de enskilda administrativa bidrag som ska betalas under den provisoriska perioden och har skjutits upp under den föregående cykeln.

12. Behöver vi lämna in finansiella uppgifter till SRB för de beräkningar som gjordes 2021?

Nej, SRB samlar inte in uppgifter direkt från enheter. SRB använder information som lämnats av enheterna till ECB för att beräkna ECB:s tillsynsavgifter.

13. Vilka är referensdatumen för de avgiftsfaktorer som används i SRB:s beräkningar?

I den delegerade förordningen fastställs följande referensdatum för de beräkningar (och, i tillämpliga fall, omräkningar) som gjordes 2021:

Budgetår för vilket bidrag ska betalas	Referensdatum
2021	
○ Alla institut (och grupper) utom de som nyligen auktoriserats under första/andra/tredje kvartalet 2020.	31 december 2018*
○ Nyligen auktoriserade institut (och grupper) under första/andra/tredje kvartalet 2020.	Första, andra eller tredje kvartalet 2020**
2020	

¹ Se skäl 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361.

○ Alla institut (och grupper) utom de som nyligen auktoriserats under första/andra/tredje kvartalet 2020. ○ Nyligen auktoriserade institut (och grupper) under första/andra/tredje kvartalet 2020.	31 december 2018 Första, andra eller tredje kvartalet 2020**
2019	31 december 2017

* Till följd av ändringen av ECB:s förordning om tillsynsavgifter (ECB:s förordning [EU] nr 1163/2014) har ECB:s system för uttag av avgifter ändrats från ett förhandssystem till ett efterhandssystem. Beräkningen och höjningen av ECB:s tillsynsavgifter för ett visst år (Y) kommer nu att ske påföljande år (senast den 30 juni år Y+1). ECB kan därför inte förse SRB med alla de senaste uppgifter som krävs för att beräkna de administrativa bidragen i början av 2021. Vad gäller de administrativa bidragen för 2021 kommer SRB i undantagsfall att använda de senast tillgängliga uppgifterna från ECB (i detta fall de uppgifter som erhållits från ECB för att beräkna de administrativa bidragen för 2020), i enlighet med artikel 6.7 i den delegerade förordningen. Beroende på de ändringar av kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 som träder i kraft under första halvåret 2021 och som kommer att styra övergångsperioden mellan den tidigare och den nya ordningen, är det möjligt att SRB kommer att behöva räkna om de administrativa bidrag som ska betalas för budgetåret 2021 enligt den ändrade rättsliga ramen och på grundval av nyare uppgifter.

** Till följd av ändringen av ECB:s förordning om tillsynsavgifter (ECB:s förordning [EU] 2019/2155) ändrades referensdatumet för avgiftsfaktorerna för nyligen auktoriserade institut eller grupper. Från och med den 1 januari 2020 kommer referensdatumet för avgiftsfaktorer för nyligen auktoriserade institut eller grupper som etablerats före den 1 oktober (före det fjärde kvartalet) att vara slutet av det kvartal som ligger närmast referensdatumet för övriga enheter. Vad gäller 2021 års cykel för administrativa bidrag innebär detta att för alla enheter som etablerats efter den 1 januari 2020 och före den 1 oktober 2020 kommer avgiftsfaktorer med referensdatum under första/andra/tredje kvartalet 2020 (beroende på vilket datum enheten eller gruppen etablerades) att användas för att omberäkna de administrativa bidragen för 2020 och beräkna de administrativa bidragen för 2021 för de berörda enheterna och grupperna. Inga avgiftsfaktorer kommer att finnas tillgängliga i 2021 års cykel för administrativa bidrag för enheter som etablerats under fjärde kvartalet 2020.

14. Vilket är det sammanlagda årliga beloppet som ska samlas in?

För att fastställa det sammanlagda årliga belopp som ska samlas in 2021 kommer SRB att ta hänsyn till följande faktorer:

- Budgeten som antagits av nämnden för det budgetåret.
- Eventuella senare ändringar av denna.
- Resultaten av budgeten för det senaste budgetår för vilket de slutgiltiga räkenskaperna har offentliggjorts.
- Det sammanlagda resultatet av de justeringar som gjorts av bidrag för institut som har ändrat tillämpningsområde, status eller andra uppgifter under det senaste året eller åren och för vilka ECB har rapporterat dessa ändringar under den innevarande bidragscykeln.

Detta belopp kommer att offentliggöras efter det att den slutliga beräkningen har gjorts. Besluten om SRB:s budget för 2021 samt de finansiella resultaten av 2019 års räkenskaper finns på SRB:s webbplats.

15. Hur beräknas SRB:s administrativa bidrag?

Enheter måste bidra till SRB:s administrativa utgifter i proportion till de resurskrav som de lägger på nämnden, enligt uppskattning grundat på observerbara uppgifter (om verksamhetens storlek och riskprofil). Innan bidragen individuellt fördelas mellan enheterna ska de delas upp mellan enheter under nämndens direkta ansvar (kategori A) och enheter som står under de nationella resolutionsmyndigheternas ansvar (kategori B), med fastställda andelar på 95 procent respektive 5 procent.

Bidragen beräknas på **månadsbasis** och samlas vanligtvis in i början av varje år.

16. Kommer mitt årliga bidrag att påverkas om min enhet får en ändrad ställning?

Ja. Beroende på vilken typ av ändring som rapporteras av institutet till ECB kan det årliga bidraget till SRB:s administrativa utgifter påverkas enligt följande:

- Ett institut som **nyligen fått tillstånd**, som är etablerat i bankunionen och som inte ingår i en befintlig grupp under tillsyn måste betala det årliga administrativa bidraget.

Beloppet beräknas på grundval av antalet hela månader som enheten har stått under tillsyn under bidragsperioden. Detta innebär att en enhet som nyligen fått tillstånd måste betala bidraget för perioden från den första hela månaden efter tillståndsdatumet. I förekommande fall kommer betalningen av ett sådant belopp att begäras under följande insamlingsomgång av bidrag tillsammans med de bidrag som hör till påföljande budgetår.

- Ett institut vars **tillstånd upphävs**, eller en grupp som endast står under tillsyn under en del av bidragsperioden, måste betala administrativa bidrag för antalet hela månader under perioden fram till det datum då tillståndet upphör. Om bidraget för den aktuella perioden redan har erlagts kommer SRB att göra en återbetalning under påföljande bidragsperiod när nämnden får uppdaterade uppgifter av ECB.
- En **ändrad status från betydande** (kategori A) **till mindre betydande** (kategori B) eller tvärtom, inklusive sammanslagning eller uppköp, kommer att innebära att det årliga administrativa bidragets belopp ändras. Enheter kommer att klassificeras i respektive kategori på grundval av antalet månader som en enhet ingår i en kategori den sista dagen i månaden.

Oberoende av statusändring är det viktigt att notera att alla **förändringar som äger rum efter det datum då ECB sänder uppgifterna till SRB** kommer att beaktas och regleras i efterföljande insamlingscykler för administrativa bidrag i enlighet med den delegerade förordningen.

C. Betalning av administrativa bidrag

17. Hur kan administrativa bidrag betalas?

SRB godtar endast betalningar som görs via Sepa-girering till SRB:s bankkonto i enlighet med villkoren i underrättelsen om bidrag. Alternativen Sepa-autogiro och Target2-girering är inte möjliga.

18. Hur lång tid har vi på oss att göra betalningen efter det att vi tagit emot underrättelsen om bidrag?

Enheter ska betala bidragsbeloppet inom 35 dagar efter det att SRB utfärdat underrättelsen om bidrag. Ett bidrag anses betalt när hela beloppet inkommit till SRB:s bankkonto (betalningsdag).

19. Vad händer om betalningen inte sker i tid?

Om det fulla bidragsbeloppet inte inkommit till SRB:s konto före utgången av tidsfristen har SRB rätt att ta ut ränta på daglig basis på det utestående administrativa bidragsbeloppet. Ränta tas ut enligt den räntesats som ECB tillämpar på sina huvudsakliga refinansieringstransaktioner som gäller den första kalenderdagen under den månad som betalningsfristen löper ut, plus 8 procentenheter per år. Räntan beräknas från och med den första dagen efter det datum då beloppet förföll till betalning. Betalningarna av de årliga bidrag som ska betalas och eventuell dröjsmålsränta är verkställbara av SRB i alla medlemsstater som deltar i bankunionen.

20. Har SRB ett momsregistreringsnummer?

Nej. Som EU-byrå är SRB inte en beskattningsbar person i enlighet med artikel 9 i direktiv 2006/112/EG. SRB har därför inget momsregistreringsnummer och de administrativa bidragen är undantagna från eventuell skatt.

21. Vad gör jag om jag inte hittar svaret på min fråga här?

Du är välkommen att skicka din fråga till SRB-Admin-Contributions@srb.europa.eu eller kontakta vår helpdesk: +32 2 490 3444.