

AFGØRELSER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2021/1815

af 7. oktober 2021

om den metode, der anvendes til beregning af sanktioner for manglende overholdelse af kravet om at holde mindstereserver og dermed forbundne mindstereservekrav (ECB/2021/45)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 132, stk. 3,

under henvisning til statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 19.1 og 34,

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2532/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks beføjelser til at pålægge sanktioner ⁽¹⁾, navnlig artikel 6, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre retssikkerhed og gennemsigtighed bør institutionerne oplyses om de metoder, som ECB har anvendt til at beregne de sanktioner, der i henhold til artikel 7, stk. 1, i Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 ⁽²⁾ pålægges for manglende overholdelse af de mindstereservekrav, der er fastsat i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) ⁽³⁾.
- (2) Den formel eller metode, som ECB anvender til at beregne sanktioner for ikke at holde samtlige eller dele af de påkrævede mindstereserver, præciseres i Den Europæiske Centralbanks meddelelse om pålæggelse af sanktioner i tilfælde af misligholdelse af pligten til at holde mindstereserver ⁽⁴⁾. Det er af hensyn til retssikkerhed og for at forhindre yderligere fragmentering af den retlige ramme vedrørende pålæggelsen af sanktioner inden for ECB's forskellige kompetenceområder hensigtsmæssigt at tilbagekalde meddelelsen og overføre det relevante indhold til en ny afgørelse.
- (3) Det er ligeledes af hensyn til gennemsigtighed nødvendigt at fastsætte den formel og metode, som ECB anvender til at beregne sanktioner i henhold til artikel 7, stk. 3, i Rådets forordning (EF) nr. 2531/98, for manglende overholdelse af kravet om at underrette den relevante nationale centralbank om eventuelle restriktioner, der kan forhindre institutionen i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).
- (4) For at sikre en harmoniseret ramme for anvendelse af mindstereservekrav er det nødvendigt, at denne afgørelse finder anvendelse fra samme dato som ændringen til artikel 11 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2157/1999 (ECB/1999/4) ⁽⁵⁾ —

⁽¹⁾ EUT L 318 af 27.11.1998, s. 4.

⁽²⁾ Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af mindstereserver (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1).

⁽³⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 af 22. januar 2021 om anvendelse af mindstereserver (ECB/2021/1) (EUT L 73 af 3.3.2021, s. 1).

⁽⁴⁾ EUT C 39 af 11.2.2000, s. 3.

⁽⁵⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2157/1999 af 23. september 1999 om Den Europæiske Centralbanks beføjelser til at pålægge sanktioner (ECB/1999/4) (EFT L 264 af 12.10.1999, s. 21).

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Genstand

I denne afgørelse fastsættes den metode, som ECB anvender til at beregne sanktioner, der pålægges i henhold til artikel 7 i forordning (EF) nr. 2531/98.

Artikel 2

Metode til beregning af sanktioner for misligholdelse af pligten til at holde mindstereserver

Hvis ECB pålægger en sanktion i henhold til artikel 7, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2531/98, beregnes sanktionen for misligholdelse af pligten til at holde mindstereserver i henhold til forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) på grundlag af den formel og metode, der er fastsat i bilag I til denne afgørelse.

Artikel 3

Metode til beregning af sanktioner for manglende overholdelse af kravene om underretning hvad angår mindstereserver

Hvis ECB pålægger en sanktion i henhold til artikel 7, stk. 3, i forordning (EF) nr. 2531/98 for manglende overholdelse af kravet om at underrette den relevante nationale centralbank om eventuelle restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), beregnes sanktionen på grundlag af den formel og metode, der er fastsat i bilag II til denne afgørelse.

Artikel 4

Ikrafttrædelse

Denne afgørelse træder i kraft den 3. november 2021.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 7. oktober 2021.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG I

Formel og metode til beregning af en sanktion i henhold til artikel 7, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2531/98

1. Sanktionsbeløb, der pålægges af Den Europæiske Centralbank for misligholdelse af pligten til at holde det påkrævede niveau af mindstereserver:

Hvis et institut, der er underlagt mindstereservekrav, misligholder pligten til at holde det påkrævede niveau af mindstereserver i overensstemmelse med Rådets forordninger eller afgørelser eller ECB's afgørelser forbundet hermed, pålægges en sanktion, der beregnes som en afgift på 2,5 procentpoint over gennemsnittet af Det Europæiske System af Centralbankers marginale udlånsrente i den reservekravsperiode, hvor misligholdelsen fandt sted, beregnet på det gennemsnitlige daglige mindstereservebeløb, med hvilket det pågældende institut ikke har opfyldt mindstereservekravet.

Afgiften beregnes ved hjælp af følgende formel:

$$P_t = \frac{D_t \cdot n_t \cdot \sum_{i=1}^n \frac{MLR_i + 2.5}{n_t \cdot 100}}{360}$$

Hvor:

P_t = afgift, der skal betales for manglende indeståender på reservekravskonti i reservekravsperioden t

D_t = det beløb, der udgør de påkrævede beholdninger, som mangler for reservekravsperioden (som et dagligt gennemsnit)

n_t = antallet af kalenderdage i reservekravsperioden t

I = kalenderdagen i reservekravsperioden t

MLR_i = den marginale udlånsrente på dag i

Hvis et institut, der er underlagt mindstereservekrav, ikke overholder kravet om underretning i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), og hvis det, når den manglende overholdelse opdages, også fastslås, at instituttet som følge af anvendelsen af artikel 3, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), har misligholdt pligten til at holde det påkrævede niveau af mindstereserver i mere end én reservekravsperiode, er den relevante reservekravsperiode til beregning af sanktionen i overensstemmelse med afsnit 1 i dette bilag den reservekravsperiode, hvor den manglende overholdelse fastslås.

2. Gentagen manglende overholdelse af kravene til mindstereserver:

Hvis et institut, der er underlagt mindstereservekrav, misligholder pligten til at holde mindstereserver mere end to gange i løbet af en periode på 12 måneder, er der tale om en gentagen manglende overholdelse.

Der pålægges en sanktion for hver gentagen manglende overholdelse, der beregnes som en afgift på 5 procentpoint over gennemsnittet af Det Europæiske System af Centralbankers marginale udlånsrente i den reservekravsperiode, hvor den gentagne manglende overholdelse fandt sted, beregnet på det gennemsnitlige daglige mindstereservebeløb, med hvilket det pågældende institut ikke har opfyldt mindstereservekravet. Afgiften beregnes i øvrigt ved hjælp af formelen i afsnit 1 i dette bilag.

BILAG II

Formel og metode til at beregne en sanktion i henhold til artikel 7, stk. 3, i forordning (EF) nr. 2531/98, for manglende overholdelse af kravet om at underrette den relevante nationale centralbank om eventuelle restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

1. Sanktionsbeløb, som pålægges af ECB i tilfælde af manglende underretning af den relevante nationale centralbank om eventuelle retlige, kontraktlige, lovgivningsmæssige eller andre restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

I tilfælde af manglende underretning af den relevante nationale centralbank om eventuelle retlige, kontraktlige, lovgivningsmæssige eller andre restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), pålægges en sanktion, som beregnes som en afgift på 2,5 procentpoint over gennemsnittet af Det Europæiske System af Centralbankers marginale udlånsrente i den periode, hvor sanktionen pålægges, beregnet på det gennemsnitlige daglige beløb, der blev påvirket af instituttets manglende underretning i den periode, som sanktionen pålægges for. Hvis den manglende overholdelse strækker sig over mere end én reservekravsperiode, overstiger den periode, som sanktionen pålægges for, ikke det samlede antal dage i reservekravsperioden, hvor den manglende overholdelse opdages.

Afgiften beregnes med forbehold af afsnit 3 i dette bilag ved hjælp af følgende formel:

$$P_s = \frac{D_s * n_s * \sum_{i=1}^{n_s} \frac{MLR_i + 2,5}{n_s * 100}}{360}$$

Hvor:

P_s = afgift, der skal betales for den manglende underretning i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)

D_s = det beløb, som påvirkes af instituttets manglende underretning i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)

n_s = det mindste af i) det samlede antal kalenderdage uden underretning og ii) antallet af dage i reservekravsperioden, hvor den manglende overholdelse opdages

i = kalenderdagen i den periode, hvor sanktionen pålægges

MLR = den marginale udlånsrente på dag i

2. Gentagen manglende overholdelse af pligten til at underrette den relevante nationale centralbank om eventuelle retlige, kontraktlige, lovgivningsmæssige eller andre restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

Hvis et institut pålægges en sanktion for manglende underretning af den relevante nationale centralbank om eventuelle retlige, kontraktlige, lovgivningsmæssige eller andre restriktioner, der kan forhindre en institution i at likvidere, overføre, tildele eller disponere over sine midler i mindstereserver i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), og det pågældende institut ikke underretter den relevante nationale centralbank om sådanne eventuelle restriktioner i henhold til artikel 3, stk. 1, andet afsnit, i løbet af den periode på 12 måneder efter den dag, hvor den blev underrettet om påleggelsen af den pågældende sanktion, er der tale om en gentagen manglende overholdelse.

Der pålægges en sanktion for hver gentagen manglende overholdelse, der beregnes som en afgift på 5 procentpoint over gennemsnittet af Det Europæiske System af Centralbankers marginale udlånsrente i den periode, hvor sanktionen pålægges, beregnet på det gennemsnitlige daglige beløb, der blev påvirket af instituttets manglende underretning i den periode, som sanktionen pålægges for. Afgiften beregnes i øvrigt ved hjælp af formlen i afsnit 1 i dette bilag.

3. Proportionalitetsprincippet og forholdene i den pågældende sag

Afgiftsbeløbet, som beregnes i overensstemmelse med formlen i afsnit 1 i dette bilag, kan justeres for at tage hensyn til proportionalitetsprincippet og forholdene i den pågældende sag i henhold til artikel 2, stk. 2 og stk. 3, i forordning (EF) 2532/98. En eventuel justering af afgiftsbeløbet er underlagt grænserne i forordningens artikel 2, stk. 1.
