

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/1815 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 7ης Οκτωβρίου 2021

σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού κυρώσεων που επιβάλλονται λόγω μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και με συναφείς υποχρεώσεις (ΕΚΤ/2021/45)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 132 παράγραφος 3,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 19.1 και 34,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την επιβολή κυρώσεων ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Για λόγους ασφάλειας δικαίου και χάριν διαφάνειας θα πρέπει να ενημερώνονται τα ιδρύματα για τις μεθόδους, τις οποίες εφαρμόζει η ΕΚΤ κατά τον υπολογισμό των κυρώσεων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου ⁽²⁾, σε περίπτωση μη συμμόρφωσής τους με τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1) ⁽³⁾.
- (2) Ο τύπος και η μέθοδος που εφαρμόζει η ΕΚΤ για τον υπολογισμό των κυρώσεων, οι οποίες επιβάλλονται λόγω παράλειψης τήρησης εν όλω ή εν μέρει των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών, ορίζονται ειδικότερα σε σχετική ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την επιβολή κυρώσεων για παραβάσεις της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών ⁽⁴⁾. Για λόγους ασφάλειας δικαίου και προς αποφυγή του περαιτέρω κατακερματισμού του νομικού πλαισίου που διέπει την επιβολή κυρώσεων σε διάφορους τομείς αρμοδιότητας της ΕΚΤ κρίνεται σκόπιμη η απόσυρση της ανακοίνωσης και η ενσωμάτωση του συναφούς περιεχομένου της σε νέα απόφαση.
- (3) Ομοίως, για λόγους διαφάνειας καθίσταται αναγκαίος ο καθορισμός του τύπου και της μεθόδου υπολογισμού από την ΕΚΤ των κυρώσεων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου λόγω μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν περιορισμών που θα εμποδίζουν ορισμένο ίδρυμα να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1.)
- (4) Προς διασφάλιση ενός εναρμονισμένου πλαισίου εφαρμογής υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών είναι απαραίτητη η έναρξη εφαρμογής της παρούσας απόφασης την ίδια ημερομηνία με την τροποποίηση του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2157/1999 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/1999/ 4) ⁽⁵⁾,

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 1).

⁽⁴⁾ ΕΕ C 39 της 11.2.2000, σ. 3.

⁽⁵⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2157/1999 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 23ης Σεπτεμβρίου 1999, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής για την επιβολή κυρώσεων (ΕΚΤ/1999/4) (ΕΕ L 264 της 12.10.1999, σ. 21).

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Η παρούσα απόφαση καθορίζει τη μεθοδολογία την οποία εφαρμόζει η ΕΚΤ κατά τον υπολογισμό των κυρώσεων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2531/98.

Άρθρο 2

Μεθοδολογία υπολογισμού κυρώσεων λόγω μη τήρησης ελάχιστων αποθεματικών

Σε περίπτωση που η ΕΚΤ επιβάλλει κύρωση σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 λόγω παράλειψης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), η εφαρμοστέα κύρωση υπολογίζεται με βάση τον τύπο και τη μέθοδο που καθορίζονται στο παράρτημα Ι της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 3

Μεθοδολογία υπολογισμού κυρώσεων λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις κοινοποίησης όσον αφορά τα ελάχιστα αποθεματικά

Σε περίπτωση που η ΕΚΤ επιβάλλει κύρωση σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 λόγω παράλειψης συμμόρφωσης με την υποχρέωση κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν περιορισμών που θα εμπόδιζαν ορισμένο ίδρυμα να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), η εφαρμοστέα κύρωση υπολογίζεται με βάση τον τύπο και τη μέθοδο που καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙ της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 4

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την 3η Νοεμβρίου 2021.

Φρανκφούρτη, 7 Οκτωβρίου 2021.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Τύπος και μέθοδος υπολογισμού κύρωσης κατά το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2531/98

1. Ύψος της κύρωσης που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα λόγω παράλειψης τήρησης του απαιτούμενου επιπέδου ελάχιστων αποθεματικών

Εάν ίδρυμα υποκείμενο σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών δεν τηρεί το απαιτούμενο επίπεδο ελάχιστων αποθεματικών σύμφωνα με τους κανονισμούς του Συμβουλίου ή τους συναφείς κανονισμούς ή αποφάσεις της ΕΚΤ, θα επιβάλλεται κύρωση υπολογιζόμενη ως επιτόκιο ποινής 2,5 ποσοστιαίων μονάδων άνω του μέσου όρου του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών κατά τη διάρκεια της περιόδου τήρησης εντός της οποίας έλαβε χώρα η μη συμμόρφωση, εφαρμοζόμενο επί του ημερήσιου μέσου ύψους ελάχιστων αποθεματικών που το συγκεκριμένο ίδρυμα δεν τήρησε.

Η ποινή υπολογίζεται με βάση τον ακόλουθο τύπο:

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

Όπου:

P_t = ποινή καταβλητέα λόγω υστέρησης των απαιτούμενων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t

D_t = ύψος υπολειπόμενων απαιτούμενων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t (ημερήσιος μέσος όρος)

n_t = αριθμός ημερολογιακών ημερών περιόδου τήρησης t

I = η ημερολογιακή ημέρα περιόδου τήρησης t

MLR_i = επιτόκιο διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης ημέρας i

Εφόσον ίδρυμα υποκείμενο σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών δεν συμμορφώνεται με την υποχρέωση κοινοποίησης του άρθρου 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1) και εάν, αφού εντοπιστεί η συγκεκριμένη περίπτωση μη συμμόρφωσης, επιβεβαιωθεί επίσης ότι λόγω εφαρμογής του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ως άνω κανονισμού το ίδρυμα αυτό δεν συμμορφώνεται με την υποχρέωση τήρησης του απαιτούμενου επιπέδου ελάχιστων αποθεματικών για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τη μία περίοδο τήρησης, τότε, για τους σκοπούς του υπολογισμού της κύρωσης κατά την ενότητα 1 του παρόντος παραρτήματος, εφαρμοστέα περίοδος τήρησης είναι εκείνη εντός της οποίας επιβεβαιώνεται η μη συμμόρφωση.

2. Κατ' επανάληψη παράβαση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών:

Εφόσον ίδρυμα υποκείμενο σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών δεν συμμορφώνεται με την υποχρέωση τήρησης του απαιτούμενου επιπέδου ελάχιστων αποθεματικών πάνω από δύο φορές εντός του ίδιου δωδεκαμήνου, θεωρείται ότι έχει διαπράξει κατ' επανάληψη παράβαση.

Για κάθε κατ' επανάληψη παράβαση θα επιβάλλεται κύρωση υπολογιζόμενη ως επιτόκιο ποινής πέντε ποσοστιαίων μονάδων άνω του μέσου όρου του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών κατά τη διάρκεια της περιόδου τήρησης εντός της οποίας έλαβε χώρα η κατ' επανάληψη παράβαση, εφαρμοζόμενο επί του ημερήσιου μέσου ύψους ελάχιστων αποθεματικών που το συγκεκριμένο ίδρυμα δεν τήρησε. Κατά τα λοιπά η ποινή υπολογίζεται με βάση τον τύπο που παρατίθεται στην ενότητα 1 του παρόντος παραρτήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Τύπος και μέθοδος υπολογισμού κύρωσης σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 λόγω παράλειψης συμμόρφωσης ιδρύματος με την υποχρέωση κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν περιορισμών που θα το εμπόδιζαν να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)

1. Ύψος της κύρωσης που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση μη κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν νομικών, συμβατικών, κανονιστικών ή άλλων περιορισμών που θα εμπόδιζαν ορισμένο ίδρυμα να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών που τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1):

Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης ιδρύματος με την υποχρέωση κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν νομικών, συμβατικών, κανονιστικών ή άλλων περιορισμών που θα το εμπόδιζαν να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), θα επιβάλλεται κύρωση υπολογιζόμενη ως επιτόκιο ποινής 2,5 ποσοστιαίων μονάδων άνω του μέσου όρου του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών κατά τη διάρκεια της περιόδου σε σχέση με την οποία επιβάλλεται η κύρωση, εφαρμοζόμενο επί του ημερήσιου μέσου ύψους κεφαλαίων που επηρεάζονται από την παράλειψη κοινοποίησης εκ μέρους του ιδρύματος κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής. Εφόσον η μη συμμόρφωση εκτείνεται σε περισσότερες της μίας περιόδους τήρησης, τότε η περίοδος σε σχέση με την οποία θα επιβάλλεται η κύρωση δεν θα υπερβαίνει σε διάρκεια τον συνολικό αριθμό ημερών της περιόδου τήρησης εντός της οποίας διαπιστώνεται η μη συμμόρφωση.

Με την επιφύλαξη της ενότητας 3 του παρόντος παραρτήματος η ποινή υπολογίζεται με βάση τον ακόλουθο τύπο:

$$P_s = \frac{D_s * n_s * \sum_{i=1}^{n_s} \frac{MLR_i + 2.5}{n_s * 100}}{360}$$

Όπου:

P_s = ποινή καταβλητέα λόγω της παράλειψης κοινοποίησης κατά το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)

D_s = ποσό κεφαλαίων που επηρεάζονται από την παράλειψη κοινοποίησης εκ μέρους του ιδρύματος κατά το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)

n_s = ο μικρότερος μεταξύ i) του συνολικού αριθμού ημερολογιακών ημερών χωρίς κοινοποίηση και ii) του αριθμού ημερών της περιόδου τήρησης εντός της οποίας διαπιστώνεται η μη συμμόρφωση

i = η ημερολογιακή ημέρα της περιόδου σε σχέση με την οποία επιβάλλεται η κύρωση

MLR_i = το επιτόκιο διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης της ημέρας i

2. Κατ' επανάληψη παράβαση της υποχρέωσης κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν νομικών, συμβατικών, κανονιστικών ή άλλων περιορισμών που θα εμπόδιζαν ορισμένο ίδρυμα να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών που τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1):

Εφόσον έχει επιβληθεί σε ίδρυμα κύρωση λόγω εκ μέρους του παράλειψης κοινοποίησης προς την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα τυχόν νομικών, συμβατικών, κανονιστικών ή άλλων περιορισμών που θα το εμπόδιζαν να ρευστοποιήσει, να μεταβιβάσει, να εκχωρήσει ή να διαθέσει τα κεφάλαια ελάχιστων αποθεματικών του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), και το ίδρυμα δεν προβαίνει στην ως άνω κοινοποίηση εντός του δωδεκαμήνου που έπεται της ημερομηνίας κοινοποίησης προς το ίδιο της επιβληθείσας κύρωσης, τότε θεωρείται ότι έχει διαπράξει κατ' επανάληψη παράβαση.

Για κάθε κατ' επανάληψη παράβαση θα επιβάλλεται κύρωση υπολογιζόμενη ως επιτόκιο ποινής πέντε ποσοσטיαίων μονάδων άνω του μέσου όρου του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών κατά τη διάρκεια της περιόδου σε σχέση με την οποία επιβάλλεται η κύρωση, εφαρμοζόμενο επί του ημερήσιου μέσου ύψους κεφαλαίων που επηρεάζονται από την παράλειψη κοινοποίησης εκ μέρους του ιδρύματος κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής. Κατά τα λοιπά η ποινή υπολογίζεται με βάση τον τύπο που παρατίθεται στην ενότητα 1 του παρόντος παραρτήματος.

3. Η αρχή της αναλογικότητας και οι περιστάσεις της συγκεκριμένης περίπτωσης

Το ύψος της ποινής που έχει υπολογιστεί με βάση τον τύπο της ενότητας 1 του παρόντος παραρτήματος μπορεί να προσαρμόζεται, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη η αρχή της αναλογικότητας και οι περιστάσεις της συγκεκριμένης περίπτωσης σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98. Οποιαδήποτε προσαρμογή του ύψους της ποινής υπόκειται στα όρια του άρθρου 2 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.
