

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2021/378 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 22ας Ιανουαρίου 2021

σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2021/1)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 19 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων ⁽²⁾,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9) ⁽³⁾ έχει επανειλημμένα τροποποιηθεί εκτενώς. Επειδή επίκεινται περαιτέρω τροποποιήσεις, ο συγκεκριμένος κανονισμός θα πρέπει να αναδιτυπωθεί για λόγους σαφήνειας.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έχει το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και να επαληθεύει την ακρίβεια και ποιότητα των πληροφοριών που εκείνα παρέχουν προκειμένου να αποδείξουν ότι συμμορφώνονται με τις συγκεκριμένες υποχρεώσεις. Για να μειωθεί η συνολική επιβάρυνση όσον αφορά την παροχή στοιχείων ενδείκνυται για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων η χρήση στατιστικών στοιχείων της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/2) ⁽⁴⁾.
- (3) Ορισμένα ζητήματα εφαρμογής των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών απαιτούν αυξημένο βαθμό διαφάνειας και σαφήνειας, ιδίως όσον αφορά: α) τους όρους εφαρμογής των εν λόγω υποχρεώσεων στα ιδρύματα· β) την υφιστάμενη δυνατότητα των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ) των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ) να αναστέλλουν ή να αποκλείουν με απόφασή τους την πρόσβαση ιδρυμάτων στις πράξεις νομισματικής πολιτικής και στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος (εφεξής οι «πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος»)· γ) τους όρους υπολογισμού των κεφαλαίων ως αποθεματικών για σκοπούς εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών· δ) τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας έμμεσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, μέσω ενδιάμεσου ιδρύματος, κατόπιν αιτήματος· και ε) τους όρους ανάκλησης της άδειας έμμεσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου ιδρύματος.

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4.

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) (ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10).

⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/2) (βλέπε σελίδα 16 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

- (4) Για την αποτελεσματικότητα του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος είναι εξάλλου αναγκαίο να οριστούν ειδικότερα οι υποχρεώσεις σχετικά με τον υπολογισμό, την κοινοποίηση, την επιβεβαίωση, την τήρηση, την αναγγελία και την επαλήθευση των ελάχιστων αποθεματικών.
- (5) Για να είναι δυνατή η ακριβής υποβολή στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) κρίνεται σκόπιμο, οι πληροφορίες τις οποίες παρέχουν οι ενδιαμέσοι φορείς για τη βάση αποθεματικών να είναι αρκούντως αναλυτικές. Επίσης, κάθε μητρικό ίδρυμα στο οποίο χορηγείται άδεια συγκεντρωτικής αναγγελίας της βάσης αποθεματικών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό είναι σκόπιμο να παρέχει στην οικεία ΕθνΚΤ τα συναφή στοιχεία σε συγκεντρωτική βάση σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
- (6) Για να επιτευχθεί η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ της ανάγκης διασφάλισης της ακρίβειας των στοιχείων των ελάχιστων αποθεματικών και της ομαλής εφαρμογής του ρυθμιστικού πλαισίου και να αποσοβηθεί η ανάγκη επανέκδοσης έγκυρων και εφαρμοστέων αδειών, ενδιαμέσοι φορείς που έχουν λάβει άδεια για συγκεντρωτική αναγγελία της βάσης αποθεματικών σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) θα πρέπει να μπορούν να εξακολουθήσουν να αναγγέλλουν τα στοιχεία κατ' αυτόν τον τρόπο χωρίς να χρειάζεται να υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση νέας άδειας.
- (7) Σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ) να τηρούν ελάχιστα αποθεματικά σε λογαριασμούς στην ΕΚΤ και σε ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ. Δεδομένου ότι τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν λογαριασμούς στην ΕθνΚΤ της επικράτειάς τους, είναι σκόπιμο τα ελάχιστα αποθεματικά τους να τηρούνται αποκλειστικά σε λογαριασμούς στις ΕθνΚΤ.
- (8) Οι κανονισμοί (ΕΚ) αριθ. 2531/98 και (ΕΕ) αριθ. 2532/98 θεσπίζουν την εξουσία της ΕΚΤ να επιβάλλει κυρώσεις σε περιπτώσεις παράβασης των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του παρόντος κανονισμού.
- (9) Χάριν ασφάλειας δικαίου είναι απαραίτητο οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού, οι οποίες ευθυγραμμίζονται με την τροποποίηση του ορισμού του «πιστωτικού ιδρύματος» στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁵⁾ (βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁶⁾), να ισχύσουν ταυτόχρονα με την εν λόγω τροποποίηση στις 26 Ιουνίου 2021. Ωστόσο, είναι απαραίτητο για επιχειρησιακούς λόγους να προβλεφθεί ότι οι διατάξεις για τα τηρούμενα αποθεματικά θα ισχύσουν από τις 28 Ιουλίου 2021, την πρώτη ημέρα της πέμπτης περιόδου τήρησης του 2021,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών όσον αφορά τα ακόλουθα ιδρύματα:

α) πιστωτικά ιδρύματα τα οποία:

- i) έχουν λάβει άδεια λειτουργίας κατά το άρθρο 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁷⁾· ή
- ii) δεν υπόκεινται σε τέτοια αδειοδότηση κατά το άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

⁽⁵⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

⁽⁶⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1).

⁽⁷⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

- β) υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων· σε αυτά περιλαμβάνονται τα εγκατεστημένα σε κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ) υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν ούτε την έδρα ούτε το κεντρικό κατάστημά τους σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, αλλά δεν περιλαμβάνονται τα εγκατεστημένα εκτός κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) ως «ελάχιστα αποθεματικά» ή «υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά» νοείται το ποσό κεφαλαίων που ορισμένο ίδρυμα υποχρεούται να τηρεί εν είδει αποθεματικών στους λογαριασμούς αποθεματικών του στην οικεία εθνική κεντρική τράπεζα·
- 2) ως «υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών» νοούνται όλες οι υποχρεώσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται τα ιδρύματα σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό όσον αφορά τον υπολογισμό, την κοινοποίηση, την επιβεβαίωση, την τήρηση, την αναγγελία και την επαλήθευση των ελάχιστων αποθεματικών·
- 3) ως «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ» νοείται κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ·
- 4) ως «πιστωτικό ίδρυμα» νοείται πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- 5) ως «υποκατάστημα» νοείται υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- 6) ως «οικεία ΕθνΚΤ» νοείται η εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου είναι κάτοικος το ίδρυμα·
- 7) ως «λογαριασμοί αποθεματικών» νοούνται οι λογαριασμοί ιδρύματος στην οικεία ΕθνΚΤ, στους οποίους αυτό τηρεί τα αποθεματικά του·
- 8) ως «βάση αποθεματικών» νοείται το άθροισμα των επιλέξιμων υποχρεώσεων βάσει των οποίων υπολογίζονται τα ελάχιστα αποθεματικά ορισμένου ιδρύματος·
- 9) ως «συντελεστής αποθεματικών» ή «αναλογία αποθεματικών» νοείται το ποσοστό που εφαρμόζεται στα στοιχεία της βάσης αποθεματικών για σκοπούς υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών ορισμένου ιδρύματος·
- 10) ως «περίοδος τήρησης» νοείται η περίοδος επί της οποίας αξιολογείται η συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·
- 11) ως «υπόλοιπο τέλους ημέρας» νοούνται τα τηρούμενα αποθεματικά κατά τον χρόνο ολοκλήρωσης των δραστηριοτήτων πληρωμών και των εγγραφών που σχετίζονται με την πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος·
- 12) ως «εργάσιμη ημέρα ΕθνΚΤ» νοείται κάθε ημέρα κατά την οποία ορισμένη ΕθνΚΤ είναι ανοικτή για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·
- 13) ως «εργάσιμη ημέρα TARGET2» νοείται κάθε ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (*)·
- 14) ως «κάτοικος» νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει την ιδιότητα κατοίκου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου (**)·
- 15) ως «συγχώνευση» νοείται η πράξη με την οποία ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα (τα απορροφούμενα ιδρύματα) λύνονται χωρίς εκκαθάριση και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού τους μεταβιβάζεται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα (το απορροφούν ίδρυμα), το οποίο μπορεί να είναι νέο ίδρυμα·
- 16) ως «διάσπαση» νοείται η πράξη με την οποία ένα πιστωτικό ίδρυμα (το διασπώμενο ίδρυμα) λύεται χωρίς εκκαθάριση και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού του μεταβιβάζεται σε άλλα, δύο τουλάχιστον, πιστωτικά ιδρύματα (τα επωφελούμενα ιδρύματα), τα οποία μπορούν να είναι νέα ιδρύματα.

(*) Κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

(**) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

Άρθρο 3

Τηρούμενα αποθεματικά

1. Τα ιδρύματα του άρθρου 1 τηρούν ως ακολούθως τα ελάχιστα αποθεματικά που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 6:
 - α) το μέσο υπόλοιπο τέλους ημέρας ενός ή περισσότερων λογαριασμών αποθεματικών κατά τη διάρκεια της περιόδου τήρησης πρέπει να είναι τουλάχιστον ίσο με το ποσό που υπολογίζεται για τη συγκεκριμένη περίοδο σύμφωνα με το άρθρο 6·
 - β) τα ελάχιστα αποθεματικά των ιδρυμάτων πρέπει να τηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικών σε ευρώ στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ όπου είναι εγκατεστημένα τα ιδρύματα·
 - γ) οι λογαριασμοί διακανονισμού που τηρούνται στις ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούνται ως λογαριασμοί αποθεματικών για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού·
 - δ) κεφάλαια υποκείμενα σε νομικούς, συμβατικούς, κανονιστικούς ή άλλους περιορισμούς που θα εμπόδιζαν ορισμένο ίδρυμα να τα ρευστοποιήσει, να τα μεταβιβάσει, να τα εκχωρήσει ή να τα διαθέσει εντός της οικείας περιόδου τήρησης δεν επιτρέπεται να τηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικών.

Για τους σκοπούς του στοιχείου δ) τα ιδρύματα κοινοποιούν στην οικεία ΕθνΚΤ τυχόν τέτοιους περιορισμούς χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

2. Στην περίπτωση ιδρύματος με περισσότερα υποκαταστήματα στο ίδιο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του παρόντος άρθρου για λογαριασμό των εν λόγω υποκαταστημάτων εκπληρώνει η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα, εφόσον βρίσκεται στο συγκεκριμένο κράτος μέλος·
 - β) εάν το ίδρυμα δεν διαθέτει ούτε έδρα ούτε κεντρικό κατάστημα στο ίδιο κράτος μέλος, για σκοπούς εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του παρόντος άρθρου ορίζει ένα από τα υποκαταστήματά του στο εν λόγω κράτος μέλος·
 - γ) για σκοπούς αξιολόγησης της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τις διατάξεις της παραγράφου 1 στοιχείο α) του παρόντος άρθρου η οικεία ΕθνΚΤ χρησιμοποιεί όλα τα υπόλοιπα τέλους ημέρας των λογαριασμών αποθεματικών των υποκαταστημάτων του στο ίδιο κράτος μέλος.
3. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσιεύει στον δικτυακό της τόπο τους καταλόγους των ακόλουθων ιδρυμάτων:
 - α) ιδρυμάτων υποκείμενων στις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του παρόντος κανονισμού·
 - β) ιδρυμάτων απαλλασσόμενων από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 4, με εξαίρεση τα ιδρύματα των στοιχείων α) έως γ) της παραγράφου 2 του εν λόγω άρθρου.

Άρθρο 4

Απαλλαγή από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών

1. Ορισμένο ίδρυμα απαλλάσσεται από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του άρθρου 3 σε περίπτωση:
 - α) ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του κατά τις αναφορές του άρθρου 1 στοιχείο α) σημείο i) ή παραίτησής του από την άδεια αυτή· ή
 - β) υπαγωγής του σε διαδικασία εκκαθάρισης σύμφωνα με την οδηγία 2001/24/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁰⁾.
2. Κατόπιν αιτήματος της οικείας ΕθνΚΤ η ΕΚΤ μπορεί να χορηγεί σε ίδρυμα απαλλαγή από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του άρθρου 3 σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) το ίδρυμα υπόκειται σε μέτρο αναδιοργάνωσης σύμφωνα με την οδηγία 2001/24/ΕΚ·
 - β) το ίδρυμα υπόκειται σε απόφαση δέσμευσης που επιβάλλει η Ένωση ή κράτος μέλος ή σε μέτρα που επιβάλλει η Ένωση σύμφωνα με το άρθρο 75 της Συνθήκης με αποτέλεσμα τον περιορισμό της ικανότητας του ιδρύματος να χρησιμοποιεί τα κεφάλαιά του·

⁽¹⁰⁾ Οδηγία 2001/24/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Απριλίου 2001, για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 125 της 5.5.2001, σ. 15).

γ) η πρόσβαση του ιδρύματος στις πράξεις ανοικτής αγοράς ή στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή αποκλειστεί από την ΕΚΤ και τις ΕθνΚΤ (Ευρωσύστημα) σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) ⁽¹⁾.

δ) δεν κρίνεται σκόπιμο να απαιτείται η τήρηση ελάχιστων αποθεματικών από το εν λόγω ίδρυμα.

Για τους σκοπούς του ως άνω στοιχείου γ), σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποκαθιστά την πρόσβαση ιδρύματος στις πράξεις ανοικτής αγοράς ή στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος σύμφωνα με το άρθρο 158 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) η απαλλαγή παύει να ισχύει από την έναρξη της επόμενης περιόδου τήρησης.

3. Για τους σκοπούς χορήγησης της απαλλαγής της ως άνω παραγράφου 2 στοιχείο δ) οι οικείες ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ λαμβάνουν σωρευτικά υπόψη τα ακόλουθα:

α) εάν το ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας αποκλειστικά για την άσκηση καθηκόντων ειδικού σκοπού·

β) εάν το ίδρυμα απαγορεύεται να ασκεί ενεργά τραπεζικά καθήκοντα στο πλαίσιο ανταγωνισμού με άλλα πιστωτικά ιδρύματα·

γ) εάν το ίδρυμα υπέχει νομική υποχρέωση δέσμευσης του συνόλου των καταθέσεων του για σκοπούς συνδεδεμένους με την ενίσχυση της περιφερειακής ή/και διεθνούς ανάπτυξης.

Για τους σκοπούς του ως άνω στοιχείου α) θεωρείται ότι ένα ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας αποκλειστικά για την άσκηση καθηκόντων ειδικού σκοπού όταν ασκεί μόνο συγκεκριμένα καθήκοντα δημόσιας διοίκησης ή όταν διατάξεις νόμου τού απαγορεύουν την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.

4. Οι απαλλαγές του παρόντος άρθρου θα εφαρμόζονται από την έναρξη της περιόδου τήρησης κατά την οποία θα λαμβάνει χώρα το κρίσιμο γεγονός.

Άρθρο 5

Βάση αποθεματικών

1. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τη βάση αποθεματικών τους χρησιμοποιώντας τις στατιστικές πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) αναφορικά με τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

α) καταθέσεις·

β) εκδοθέντα χρεόγραφα.

Περιλαμβάνονται στη βάση αποθεματικών τυχόν υποχρεώσεις ιδρύματος έναντι υποκαταστήματος, της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος της ίδιας οντότητας που είναι εγκατεστημένα εκτός της ζώνης του ευρώ.

2. Εξαιρούνται από τη βάση αποθεματικών που υπολογίζεται κατά την παράγραφο 1 οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

α) υποχρεώσεις έναντι άλλου ιδρύματος το οποίο:

i) υπόκειται σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του παρόντος κανονισμού· και

ii) δεν υπόκειται σε απαλλαγή από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών ή δεν έχει τύχει τέτοιας απαλλαγής κατά το άρθρο 4·

β) υποχρεώσεις έναντι της ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ.

3. Σε περίπτωση εξαίρεσης υποχρεώσεων από τη βάση αποθεματικών κατά την παράγραφο 2 το ίδρυμα:

α) ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση την οικεία ΕθνΚΤ για το ποσό των εξαιρούμενων υποχρεώσεων·

β) παρέχει στοιχεία τεκμηρίωσης των εν λόγω υποχρεώσεων·

γ) αφαιρεί το ποσό των εν λόγω υποχρεώσεων από τη βάση αποθεματικών, αφού παράσχει στην οικεία ΕθνΚΤ τα συναφή στοιχεία τεκμηρίωσης κατά το στοιχείο β).

Σε περίπτωση αδυναμίας ιδρύματος να παράσχει στην οικεία ΕθνΚΤ στοιχεία τεκμηρίωσης του ποσού των υποχρεώσεων της κατηγορίας «εκδοθέντα χρεόγραφα», για τους σκοπούς του ως άνω στοιχείου β) εφαρμόζεται επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των χρεογράφων έκδοσής του με αρχική διάρκεια έως και δύο έτη πάγια έκπτωση η οποία δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

⁽¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ/2014/60) (ΕΕ L 91 της 2.4.2015, σ. 3).

4. Κατά τον καθορισμό της πάγιας έκπτωσης που εφαρμόζεται στις υποχρεώσεις της κατηγορίας των χρεογράφων διάρκειας έως και δύο έτη κατά την παράγραφο 3 η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη την αναλογία μεταξύ, αφενός, του υπολοίπου των οικείων τίτλων που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διακρατούνται από άλλα πιστωτικά ιδρύματα, την ΕΚΤ και τις οικείες ΕθνΚΤ και, αφετέρου, του συνολικού ανεξόφλητου ποσού τέτοιων τίτλων που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, όπως αυτή η αναλογία υπολογίζεται σε μακροοικονομική βάση σε επίπεδο ζώνης ευρώ.

5. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τη βάση αποθεματικών τους για συγκεκριμένη περίοδο τήρησης με βάση στοιχεία αναγόμενα στον δεύτερο μήνα πριν από τον μήνα έναρξης της περιόδου τήρησης.

6. Τα μικρά ιδρύματα (tail institutions), όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), υπολογίζουν τη βάση αποθεματικών τους για δύο διαδοχικές περιόδους τήρησης, αρχής γενομένης από την περίοδο τήρησης που αρχίζει τον τρίτο μήνα από το τέλος δεδομένου τριμήνου, με βάση τα στοιχεία τέλους τριμήνου που υποβάλλονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Τα εν λόγω ιδρύματα κοινοποιούν τα ελάχιστα αποθεματικά τους στην οικεία ΕθνΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 7.

Άρθρο 6

Υπολογισμός ελάχιστων αποθεματικών

1. Για σκοπούς υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών των ιδρυμάτων κατά το άρθρο 3 εφαρμόζονται στις επιμέρους υποχρεώσεις της βάσης αποθεματικών του άρθρου 5 οι ακόλουθοι συντελεστές αποθεματικών:

α) συντελεστής 0 % στις παρακάτω κατηγορίες υποχρεώσεων του παραρτήματος II μέρος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2):

i) καταθέσεις που εμπίπτουν σε ένα από τα ακόλουθα:

— είναι καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών·

— είναι καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών·

— είναι συμφωνίες επαναγοράς (repos)·

ii) εκδοθέντα χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών·

β) συντελεστής 1 % σε κάθε άλλη υποχρέωση που περιλαμβάνεται στη βάση αποθεματικών.

2. Η οικεία ΕθνΚΤ ή το ίδρυμα εκπίπτει ποσό εφάπαξ απαλλαγής ύψους 100 000 ευρώ από τα υπολογιζόμενα ελάχιστα αποθεματικά κάθε ιδρύματος υπό τις προϋποθέσεις των άρθρων 10 έως 12.

3. Οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τα ελάχιστα αποθεματικά που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 6 για τους ακόλουθους σκοπούς:

α) τον τοκισμό των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών·

β) την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α).

Άρθρο 7

Κοινοποίηση ελάχιστων αποθεματικών

1. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν τη διαδικασία κοινοποίησης των ελάχιστων αποθεματικών των ιδρυμάτων. Η διαδικασία αφορά και το αν τα ελάχιστα αποθεματικά υπολογίζονται από την οικεία ΕθνΚΤ ή το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 6.

2. Σε περίπτωση υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών ιδρύματος από την οικεία ΕθνΚΤ κατά την παράγραφο 1 ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα:

α) η οικεία ΕθνΚΤ κοινοποιεί στο ίδρυμα τα ελάχιστα αποθεματικά του το αργότερο τρεις εργάσιμες ημέρες ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης·

β) το ίδρυμα επιβεβαιώνει τα κοινοποιηθέντα ελάχιστα αποθεματικά του το αργότερο μία εργάσιμη ημέρα ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης·

γ) εάν το ίδρυμα δεν απαντήσει στην κοινοποίηση του στοιχείου α) έως το τέλος της εργάσιμης ημέρας ΕθνΚΤ που προηγείται της έναρξης της περιόδου τήρησης, η επιβεβαίωση κατά το στοιχείο β) θεωρείται γενομένη και εφαρμόζονται στο ίδρυμα τα κοινοποιηθέντα ελάχιστα αποθεματικά για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης.

3. Σε περίπτωση υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών ιδρύματος από το ίδιο το ίδρυμα κατά την παράγραφο 1 ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα:
- α) το ίδρυμα κοινοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ τα ελάχιστα αποθεματικά του το αργότερο τρεις εργάσιμες ημέρες ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης·
 - β) η οικεία ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει τα κοινοποιηθέντα ελάχιστα αποθεματικά του ιδρύματος το αργότερο μία εργάσιμη ημέρα ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης·
 - γ) εάν η οικεία ΕθνΚΤ δεν απαντήσει στην κοινοποίηση του στοιχείου α) έως το τέλος της εργάσιμης ημέρας ΕθνΚΤ που προηγείται της έναρξης της περιόδου τήρησης, η επιβεβαίωση κατά το στοιχείο β) θεωρείται γενομένη και εφαρμόζονται στο ίδρυμα τα κοινοποιηθέντα ελάχιστα αποθεματικά για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης.
4. Για τους σκοπούς των παραγράφων 2 και 3 η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να τάσσει συντομότερη προθεσμία για την κοινοποίηση των ελάχιστων αποθεματικών.
5. Απόκειται στις ΕθνΚΤ να ορίζουν τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες και τις προθεσμίες εντός των οποίων τα ιδρύματα μπορούν να αναθεωρούν τη βάση αποθεματικών και τα ελάχιστα αποθεματικά που τους κοινοποιούνται σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Μετά την επιβεβαίωση των ελάχιστων αποθεματικών κατά τις παραγράφους 2 και 3 δεν επιτρέπονται αναθεωρήσεις.
6. Για την εφαρμογή των διαδικασιών του παρόντος άρθρου οι οικείες ΕθνΚΤ διαθέτουν ημερολογιακά προγράμματα με τις προθεσμίες κοινοποίησης και επιβεβαίωσης των στοιχείων υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών.
7. Σε περίπτωση παράλειψης ιδρύματος να παράσχει τις στατιστικές πληροφορίες που ειδικότερα ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) η οικεία ΕθνΚΤ εκπονεί εκτίμηση του ύψους των ελάχιστων αποθεματικών του ιδρύματος για την αντίστοιχη περίοδο τήρησης με βάση τις ιστορικές πληροφορίες που έχει υποβάλει το ίδιο και κάθε άλλη συναφή πληροφορία, και του την κοινοποιεί τουλάχιστον τρεις εργάσιμες ημέρες ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης.

Άρθρο 8

Περίοδος τήρησης

1. Κάθε περίοδος τήρησης αρχίζει την ημέρα διακανονισμού της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που έπεται της συνεδρίασης του διοικητικού συμβουλίου για την οποία έχει εκ των προτέρων προγραμματιστεί η αξιολόγηση της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής και λήγει την παραμονή της έναρξης της επόμενης περιόδου τήρησης, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά από το διοικητικό συμβούλιο.
2. Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ δημοσιεύει ημερολογιακό πρόγραμμα των περιόδων τήρησης στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Και οι ΕθνΚΤ δημοσιεύουν το ημερολογιακό πρόγραμμα στους δικτυακούς τόπους τους. Το ημερολογιακό πρόγραμμα δημοσιεύεται από την ΕΚΤ και τις ΕθνΚΤ τουλάχιστον τρεις μήνες πριν από την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους.
3. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να τροποποιεί το χρονοδιάγραμμα της παραγράφου 2. Το τροποποιημένο ημερολογιακό πρόγραμμα δημοσιεύεται στους δικτυακούς τόπους της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης την οποία αφορά η τροποποίηση.

Άρθρο 9

Τόκοι

1. Η οικεία ΕθνΚΤ τοκίζει τα ελάχιστα αποθεματικά που τηρούνται στους λογαριασμούς αποθεματικών με τον μέσο όρο του επιτοκίου των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (σταθμισμένου βάσει του αριθμού των ημερολογιακών ημερών) κατά την περίοδο τήρησης, σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο (με στρογγυλοποίηση του ποσού που προκύπτει στο πλησιέστερο λεπτό του ευρώ):

$$R_t = \frac{H_t \cdot n_t \cdot r_t}{100 \cdot 360}$$

$$r_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{MR_i}{n_t}$$

Όπου:

- R_t = καταβλητέοι τόκοι επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t .
- H_t = μέσο ημερήσιο ύψος τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t .
- n_t = αριθμός ημερολογιακών ημερών περιόδου τήρησης t .
- r_t = επιτόκιο που εφαρμόζεται επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t , στρογγυλοποιούμενο στα δύο δεκαδικά ψηφία κατ' εφαρμογή των συνήθων κανόνων στρογγυλοποίησης.
- i = ημερολογιακή ημέρα i της περιόδου τήρησης t .
- MR_i = οριακό επιτόκιο της τελευταίας πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που διακανονίζεται το αργότερο την ημερολογιακή ημέρα i .

2. Η οικεία ΕθνΚΤ καταβάλλει τους τόκους επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα TARGET2 από τη λήξη της περιόδου τήρησης την οποία αφορούν.

Άρθρο 10

Έμμεση τήρηση ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα

1. Ορισμένο ίδρυμα μπορεί να ζητήσει από την οικεία ΕθνΚΤ άδεια για την έμμεση τήρηση του συνόλου των ελάχιστων αποθεματικών του μέσω ενδιάμεσου φορέα ο οποίος:

- είναι κάτοικος του ίδιου κράτους μέλους·
- υπόκειται στις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·
- συνήθως ασκεί για λογαριασμό του ιδρύματος ορισμένα διοικητικά καθήκοντα (π.χ. διαχείριση διαθεσίμων), πέραν της τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών.

2. Ίδρυμα το οποίο ζητά άδεια έμμεσης τήρησης του συνόλου των ελάχιστων αποθεματικών του συνάπτει με το ενδιάμεσο ίδρυμα σχετική συμφωνία για τους σκοπούς της παραγράφου 1. Η συμφωνία ορίζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- τυχόν επιθυμία του αιτούντος να έχει πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις και στις πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος·
- περίοδο προειδοποίησης τουλάχιστον 12 μηνών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 10 παράγραφος 7 στοιχείο β).

Όταν το ίδρυμα προβαίνει σε προειδοποίηση κατά το στοιχείο β), ενημερώνει σχετικά την οικεία ΕθνΚΤ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

3. Εφόσον στα στατιστικά στοιχεία που παρέχει η μητρική εταιρεία ομίλου ενοποιεί τις δραστηριότητες θυγατρικών που είναι κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), μπορεί να ζητήσει από την οικεία ΕθνΚΤ άδεια τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών του ομίλου ως ενδιάμεσος φορέας.

4. Σε περίπτωση που μητρική εταιρεία ζητά άδεια τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών του ομίλου ως ενδιάμεσος φορέας κατά την παράγραφο 3, συνάπτει με κάθε ίδρυμα του ομίλου συμφωνία βάσει της οποίας θα ενεργεί ως τέτοιος φορέας. Οι συμφωνίες ορίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- τυχόν επιθυμία του αιτούντος να έχει πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις και στις πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος·
- περίοδο προειδοποίησης τουλάχιστον 12 μηνών.

5. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να χορηγεί στο ενδιαφερόμενο ίδρυμα άδεια τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου ιδρύματος και ενημερώνει σχετικά αμφότερα τα εν λόγω ιδρύματα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Η άδεια αρχίζει να ισχύει από την έναρξη της αμέσως επόμενης περιόδου τήρησης από τη χορήγησή της και ισχύει καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της συμφωνίας της παραγράφου 2 ή 4 ή έως ότου η άδεια ανακληθεί σύμφωνα με τις παραγράφους 7 και 8.

Άδεια τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα, χορηγούμενη σε ίδρυμα κατά το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), θεωρείται ότι χορηγείται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού.

6. Σε περίπτωση που ενδιάμεσο ίδρυμα τηρεί ελάχιστα αποθεματικά για λογαριασμό άλλου ιδρύματος κατά το παρόν άρθρο, τα τηρεί στους δικούς του λογαριασμούς αποθεματικών, επιπλέον της τήρησης των δικών του αποθεματικών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.
7. Η ΕΚΤ ή η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί ανά πάσα στιγμή να ανακαλεί άδεια που έχει χορηγηθεί κατά την παράγραφο 5, όταν:
 - α) συμβαλλόμενος της συμφωνίας της παραγράφου 2 ή 4 δεν εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού·
 - β) συμβαλλόμενος της συμφωνίας της παραγράφου 2 ή 4 ζητά την ανάκληση της άδειας σύμφωνα με το παρόν άρθρο·
 - γ) παύουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις έμμεσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών της παραγράφου 1·
 - δ) συντρέχουν λόγοι προληπτικής εποπτείας που αφορούν τον ενδιάμεσο φορέα.
8. Όταν η ΕΚΤ ή η οικεία ΕθνΚΤ αποφασίζει σχετικά με την ανάκληση άδειας κατά την παράγραφο 7, εξετάζει τα ακόλουθα:
 - α) εάν τα μέρη έχουν συμφωνήσει να καταγγείλουν τη συμφωνία με αμοιβαία συναίνεση·
 - β) εάν το ίδρυμα που τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του έμμεσα, μέσω ενδιάμεσου φορέα, είναι σε θέση να εκπληρώσει τις δικές του υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
9. Όταν η ΕΚΤ ή η οικεία ΕθνΚΤ ανακαλεί άδεια κατά την παράγραφο 7, ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα:
 - α) η ανάκληση της άδειας αρχίζει να ισχύει από το τέλος της περιόδου τήρησης, εκτός εάν η άδεια ανακαλείται σύμφωνα με την παράγραφο 7 στοιχείο δ)·
 - β) όταν η άδεια ανακαλείται σύμφωνα με την παράγραφο 7 στοιχείο δ), η ανάκληση ισχύει άμεσα χωρίς εφαρμογή της ελάχιστης περιόδου κοινοποίησης του στοιχείου γ) της παρούσας παραγράφου·
 - γ) η οικεία ΕθνΚΤ ή η ΕΚΤ κοινοποιεί την ανάκληση σε αμφοτέρους τους συμβαλλόμενους της συμφωνίας της παραγράφου 2 ή 4 τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της τελικής περιόδου τήρησης για την οποία ισχύει η άδεια.
10. Όταν η ΕΚΤ επιβάλλει κυρώσεις σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98, μπορεί να τις επιβάλλει τόσο στο ενδιάμεσο ίδρυμα όσο και στο ίδρυμα για λογαριασμό του οποίου αυτό τηρεί αποθεματικά.

Άρθρο 11

Συγκεντρωτική αναγγελία βάσης αποθεματικών μέσω μητρικού ιδρύματος

1. Σε περίπτωση που ορισμένο ίδρυμα ζητά από την οικεία ΕθνΚΤ άδεια για την έμμεση τήρηση του συνόλου των ελάχιστων αποθεματικών του μέσω μητρικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 3, το μητρικό ίδρυμα μπορεί να ζητήσει από την εν λόγω ΕθνΚΤ άδεια για την αναγγελία των βάσεων αποθεματικών του ίδιου και των ιδρυμάτων του ομίλου σε συγκεντρωτική βάση και σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε μητρικά ιδρύματα άδεια αναγγελίας της βάσης αποθεματικών συγκεντρωτικά και σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
2. Σε περίπτωση που μητρική εταιρεία ζητά από την οικεία ΕθνΚΤ άδεια για συγκεντρωτική αναγγελία της βάσης αποθεματικών κατά την παράγραφο 1, η οικεία ΕθνΚΤ διασφαλίζει ότι στη συμφωνία του άρθρου 10 παράγραφος 4 συμπεριλαμβάνεται όρος περί αναγνώρισης τυχόν απώλειας της έκπτωσης του ποσού εφάπαξ απαλλαγής του άρθρου 6 παράγραφος 2 σε ατομικό επίπεδο.
3. Σε περίπτωση που η οικεία ΕθνΚΤ χορηγεί σε μητρικό ίδρυμα άδεια για συγκεντρωτική αναγγελία της βάσης αποθεματικών κατά την παράγραφο 1, ενημερώνει σχετικά το οικείο ίδρυμα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Η άδεια αρχίζει να ισχύει από την έναρξη της αμέσως επόμενης περιόδου τήρησης από τη χορήγησή της και ισχύει καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της συμφωνίας της παραγράφου 2 ή έως ότου η άδεια ανακληθεί.

4. Σε περίπτωση που η οικεία Εθνική χορηγεί σε μητρικό ίδρυμα άδεια για συγκεντρωτική αναγγελία της βάσης αποθεματικών κατά την παράγραφο 1, εκπίπτει αυτομάτως από τα ελάχιστα αποθεματικά που τηρεί ο ενδιάμεσος φορέας το ποσό μίας εφάπαξ απαλλαγής του άρθρου 6 παράγραφος 2.

5. Άδεια την οποία χορηγεί η ΕΚΤ σε ίδρυμα για συγκεντρωτική αναγγελία της βάσης αποθεματικών σύμφωνα με την παράγραφο 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) θεωρείται έγκυρη και εφαρμοστέα για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού έως την ανάκλησή της.

Άρθρο 12

Συγχωνεύσεις και διασπάσεις

1. Σε περίπτωση συγχώνευσης κατά τη διάρκεια περιόδου τήρησης ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα:
 - α) το απορροφούν ίδρυμα εκπληρώνει για λογαριασμό του απορροφούμενου ιδρύματος τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού·
 - β) τα ελάχιστα αποθεματικά του απορροφούντος ιδρύματος μειώνονται κατά το ποσό κάθε εφάπαξ απαλλαγής εφαρμοζόμενης σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2·
 - γ) οι Εθνικές αξιολογούν αν τα ιδρύματα εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο α), λαμβάνοντας υπόψη τα υπόλοιπα τέλους ημέρας των λογαριασμών αποθεματικών τόσο του απορροφούντος όσο και του απορροφούμενου ιδρύματος.
2. Κατά την αμέσως επόμενη περίοδο τήρησης εκείνης της παραγράφου 1 ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) τα ελάχιστα αποθεματικά του απορροφούντος ιδρύματος μειώνονται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 κατά το ποσό μίας εφάπαξ απαλλαγής·
 - β) για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος για τους σκοπούς του άρθρου 6 χρησιμοποιείται συγκεντρωτική βάση των αποθεματικών τόσο του απορροφούντος όσο και του απορροφούμενου ιδρύματος.

Για τους σκοπούς του υπολογισμού κατά το στοιχείο β) χρησιμοποιούνται οι βάσεις αποθεματικών κάθε ιδρύματος για την οικεία περίοδο τήρησης σαν να μην είχε λάβει χώρα η συγχώνευση και σύμφωνα με τους κανόνες του παραρτήματος ΙΙΙ μέρος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

Το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου εφαρμόζεται και για μεταγενέστερες περιόδους τήρησης υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 4 του μέρους 2 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

3. Σε περίπτωση διάσπασης κατά τη διάρκεια περιόδου τήρησης ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) τα επωφελούμενα πιστωτικά ιδρύματα εκπληρώνουν για λογαριασμό του διασπώμενου ιδρύματος τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού·
 - β) κάθε επωφελούμενο πιστωτικό ίδρυμα εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού κατά το μερίδιο της βάσης αποθεματικών του διασπώμενου ιδρύματος που του αναλογεί·
 - γ) τα τηρούμενα αποθεματικά του διασπώμενου ιδρύματος κατανέμονται αναλογικά μεταξύ των επωφελούμενων ιδρυμάτων·
 - δ) το ποσό της εφάπαξ απαλλαγής του άρθρου 6 παράγραφος 2 εκπίπτει από τα ελάχιστα αποθεματικά κάθε επωφελούμενου ιδρύματος.
4. Κατά την αμέσως επόμενη περίοδο τήρησης εκείνης εντός της οποίας λαμβάνει χώρα η διάσπαση και έως ότου τα επωφελούμενα ιδρύματα αναγγείλουν τις βάσεις αποθεματικών τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) κάθε επωφελούμενο ίδρυμα εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού κατά το μερίδιο της βάσης αποθεματικών του διασπώμενου ιδρύματος που τυχόν του αναλογεί· και
 - β) το ποσό της εφάπαξ απαλλαγής του άρθρου 6 παράγραφος 2 εκπίπτει από τα ελάχιστα αποθεματικά κάθε επωφελούμενου ιδρύματος.

Άρθρο 13

Εξουσιοδότηση σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ

1. Σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ από κράτος μέλος σύμφωνα με τη Συνθήκη, το διοικητικό συμβούλιο εξουσιοδοτεί βάσει της παρούσας απόφασης την εκτελεστική επιτροπή να ρυθμίζει τα ακόλουθα και αφότου λάβει υπόψη τις απόψεις της επιτροπής δραστηριοτήτων αγορών του ΕΣΚΤ:
 - α) τις ημερομηνίες μεταβατικής περιόδου τήρησης για σκοπούς εφαρμογής των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του άρθρου 3 σε ιδρύματα εγκατεστημένα στο εν λόγω κράτος μέλος, με αφετηριακή ημερομηνία την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ·
 - β) τον τρόπο υπολογισμού της βάσης αποθεματικών του άρθρου 5 κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου τήρησης του ως άνω στοιχείου α)·
 - γ) την προθεσμία υπολογισμού και επαλήθευσης των ελάχιστων αποθεματικών από τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στο εν λόγω κράτος μέλος ή από την οικεία ΕθνΚΤ για τη μεταβατική περίοδο τήρησης.

Η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει και δημοσιεύει κάθε απόφαση την οποία λαμβάνει σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο τουλάχιστον δύο μήνες πριν από την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από οικείο κράτος μέλος και ενημερώνει σχετικά το διοικητικό συμβούλιο.

2. Το διοικητικό συμβούλιο εξουσιοδοτεί περαιτέρω την εκτελεστική επιτροπή να προβλέπει έκπτωση, από τη βάση αποθεματικών, υποχρεώσεων ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε άλλα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος που υιοθετεί το ευρώ για τις οικείες περιόδους τήρησης κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου τήρησης της παραγράφου 1 στοιχείο α) και αμέσως μετά.

Το πρώτο εδάφιο εφαρμόζεται όταν τα ιδρύματα του κράτους μέλους που υιοθετεί το ευρώ δεν περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων του άρθρου 3 παράγραφος 3 στοιχείο α) κατά τον χρόνο υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή οι αποφάσεις περί έκπτωσης υποχρεώσεων τις οποίες εκδίδει η εκτελεστική επιτροπή κατά την παρούσα παράγραφο μπορούν να ορίζουν ειδικότερα τον τρόπο υπολογισμού της έκπτωσης.

Άρθρο 14

Επαλήθευση

1. Οι οικείες ΕθνΚΤ μπορούν να ασκούν το δικαίωμα επαλήθευσης της ακρίβειας και ποιότητας των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα για τη βάση αποθεματικών τους κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98.
2. Σε περίπτωση που ορισμένο ίδρυμα κοινοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά του σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3, η τελευταία επαληθεύει την ακρίβεια του υπολογισμού και παρακολουθεί τη συνοχή του με τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

Άρθρο 15

Κατάργηση

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) καταργείται από την 26η Ιουνίου 2021.
2. Οι παραπομπές στον καταργούμενο κανονισμό νοούνται ως παραπομπές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος ΙΙ.

Άρθρο 16

Τελικές διατάξεις

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την πέμπτη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 26η Ιουνίου 2021. Ωστόσο, το άρθρο 3 εφαρμόζεται από την 28η Ιουλίου 2021, την πρώτη ημέρα της πέμπτης περιόδου τήρησης το 2021.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 22 Ιανουαρίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Καταργούμενος κανονισμός και διαδοχικές τροποποιήσεις του

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9) (ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10).

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1052/2008 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2008/10) (ΕΕ L 282 της 25.10.2008, σ. 14).

Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1358/2011 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2011/26) (ΕΕ L 338 της 21.12.2011, σ. 51).

Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1376/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/52) (ΕΕ L 366 της 20.12.2014, σ. 79).

Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1705 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/26) (ΕΕ L 257 της 23.9.2016, σ. 10).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Πίνακας αντιστοιχίας

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003	Παρόν κανονισμός
Άρθρο 1	Άρθρο 2
Άρθρο 2 παράγραφος 1	Άρθρο 1
Άρθρο 2 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο	Άρθρο 4 παράγραφος 1
Άρθρο 2 παράγραφος 2, δεύτερο εδάφιο	Άρθρο 4 παράγραφοι 2 και 3
Άρθρο 2 παράγραφος 3	Άρθρο 3 παράγραφος 3
—	Άρθρο 3, παράγραφος 1 στοιχείο δ) και παράγραφος 4
Άρθρο 3 παράγραφος 1	Άρθρο 5 παράγραφος 1
Άρθρο 3 παράγραφος 2	Άρθρο 5 παράγραφος 2
Άρθρο 3 παράγραφος 2α, πρώτο εδάφιο	Άρθρο 5 παράγραφος 3
Άρθρο 3 παράγραφος 2α, δεύτερο εδάφιο	Άρθρο 5 παράγραφος 4
—	Άρθρο 5 παράγραφος 5
Άρθρο 3 παράγραφος 3	Άρθρο 5 παράγραφος 6
Άρθρο 3 παράγραφος 4	Άρθρο 5 παράγραφος 7
Άρθρο 4 παράγραφος 1	Άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α)
Άρθρο 4 παράγραφος 2	Άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο β)
Άρθρο 5 παράγραφος 1	Άρθρο 6 παράγραφος 1, εισαγωγική πρόταση, και παράγραφος 3
Άρθρο 5 παράγραφος 2	Άρθρο 6 παράγραφος 2
Άρθρο 5 παράγραφος 3	Άρθρο 7 παράγραφοι 1 έως 5
Άρθρο 5 παράγραφος 4	Άρθρο 7 παράγραφος 6
Άρθρο 5 παράγραφος 5	Άρθρο 7 παράγραφος 7
Άρθρο 6 παράγραφος 1, πρώτη και δεύτερη πρόταση	Άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β)
Άρθρο 6 παράγραφος 1 τρίτη πρόταση	Άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο γ)
Άρθρο 6 παράγραφος 2	Άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α)
Άρθρο 6 παράγραφος 3	Άρθρο 3 παράγραφος 2
Άρθρο 7	Άρθρο 8
Άρθρο 8	Άρθρο 9
Άρθρο 9	Άρθρο 14 παράγραφος 1
Άρθρο 10 παράγραφοι 1 και 2	Άρθρο 10 παράγραφοι 1, 2 και 5
Άρθρο 10 παράγραφος 3	Άρθρο 10 παράγραφοι 6 και 10
Άρθρο 10 παράγραφος 4	Άρθρο 10 παράγραφος 7 και παράγραφος 9 στοιχεία α) και γ)
Άρθρο 10 παράγραφος 5	Άρθρο 10 παράγραφος 9 στοιχείο β)
—	Άρθρο 10 παράγραφοι 4, 5 και 8
Άρθρο 10 παράγραφος 6	Αιτιολογική σκέψη 5, άρθρο 14 παράγραφος 2

Άρθρο 11	Άρθρο 11
Άρθρο 12	—
Άρθρο 13	Άρθρο 12
Άρθρο 13α	Άρθρο 13
Άρθρο 14	Άρθρο 15
—	
Άρθρο 15	Άρθρο 16
—	Παραρτήματα Ι και ΙΙ