

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekendéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

► **B** AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1743 HATÁROZATA

(2019. október 15.)

a többlet tartalékállományok és egyes betétek díjazásáról (átdolgozás) (EKB/2019/31)

(HL L 267., 2019.10.21., 12. o.)

Módosította:

		Hivatalos Lap		
		Szám	Oldal	Dátum
► <u>M1</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2020/1264 határozata (2020. szeptember 8.)	L 297	5	2020.9.11.
► <u>M2</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2021/874 határozata (2021. május 26.)	L 191	43	2021.5.31.
► <u>M3</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2022/310 határozata (2022. február 17.)	L 46	140	2022.2.25.
► <u>M4</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2023/55 határozata (2022. december 16.)	L 3	16	2023.1.5.
► <u>M5</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2023/817 határozata (2023. április 5.)	L 102	56	2023.4.17.
► <u>M6</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2024/2016 határozata (2024. július 16.)	L 2016	1	2024.7.26.



**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1743
HATÁROZATA**

(2019. október 15.)

**a többlet tartalékállományok és egyes betétek díjazásáról
(átdolgozás) (EKB/2019/31)**

1. cikk

A többlet tartalékállományok kamatozása

(1) Az 1745/2003/EK európai központi banki rendelet (EKB/2003/9) ⁽¹⁾ 2. cikkének hatálya alá tartozó intézmények olyan tartalékállománya, amely meghaladja a 2531/98/EK tanácsi rendelet ⁽²⁾ és az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) által előírt kötelező tartalékot (a továbbiakban: többlettartalék), a nulla százalék vagy a betéti rendelkezésre állás kamata közül az alacsonyabbnak megfelelő mértéken kamatozik.

(2) Az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 1. és 6. cikke szerint az intézmény tartalékszámáján tartott többlet tartalékállománynak a legfeljebb az intézmény kötelező tartalékának többszöröséig (a továbbiakban: mentesíthető rész) terjedő része mentesül az (1) bekezdésben meghatározott kamatozási szabály alól. A mentesíthető rész kiszámításához használt *m* szorzót és a többlet tartalékállomány mentesítés alá eső részére alkalmazandó kamatlábat a Kormányzótanács határozza meg, majd közzéteszik az EKB honlapján. Eltérő rendelkezés hiányában az *m* szorzó és/vagy a többlet tartalékállomány mentesítés alá eső részére alkalmazandó kamatláb bármely módosítása a Kormányzótanács döntésének bejelentését követő tartalékolási időszaktól alkalmazandó. A többlet tartalékállomány mentesítés alá eső részét az intézmény tartalékszámájának átlagos naptári napvégi egyenlege alapján kell meghatározni a tartalékolási időszak vonatkozásában, az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 1. és 6. cikke szerint. Az euro-rendszerrel betéti rendelkezésre állás keretében tartott állományok nem tekintendők többlet tartaléknak.

(3) A többlettartalék mentesített és nem mentesített állományai tekintetében esedékes vagy kapott kamatot le kell vonni az érintett intézmény tartalékszámájának megterhelésével vagy adott esetben ki kell fizetni, a kamatszámítással érintett tartalékolási időszak végét követő második NKB-munkanapon.

(4) A kötelező tartalékot az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 10. vagy 11. cikke alapján közvetítőn keresztül képző intézmények esetében a mentesíthető rész kiszámítása e bekezdés szerint történik. A mentesíthető rész kiszámításához használt *m* szorzót arra az összevont kötelező tartalékokra kell alkalmazni, amelyet az érintett közvetítő intézmény saját nevében és valamennyi olyan intézmény nevében kezel,

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 1745/2003/EK rendelete (2003. szeptember 12.) a kötelező tartalékok alkalmazásáról (EKB/2003/9) (HL L 250., 2003.10.2., 10. o.).

⁽²⁾ A Tanács 2531/98/EK rendelete (1998. november 23.) a kötelező tartalékok Európai Központi Bank által történő alkalmazásáról (HL L 318., 1998.11.27., 1. o.).

▼ B

amelynek kötelező tartalékát az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 10. vagy 11. cikke alapján kezeli. A többlet tartalékállomány mentesítés alá eső részére alkalmazandó kamatláb csak az érintett közvetítő 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 1. és 6. cikke szerinti tartalék-számláján képzett többlettartaléka alkalmazandó.

▼ M6

(5) Az (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60)⁽¹⁾ 187a. cikkében említett, a TARGET-et érintő, több üzleti napon át tartó elhúzódó zavar időtartama esetén az (1)-(4) bekezdés alkalmazandó. Ugyanakkor, amennyiben a betéti rendelkezésre álláshoz az iránymutatás szerint hozzáféréssel rendelkező, az eurorendszer monetáris politikai műveleteiben elfogadható ügyfélnek minősülő intézményeket érint a TARGET ilyen zavara, a (2) bekezdés szerint alkalmazandó bármely mentesíthető részt meghaladó többlet tartalékállomány a TARGET zavar időtartamának idejére automatikusan a betéti rendelkezési állás kamatával kamatozik, amennyiben a betéti rendelkezésre állás kamata nullánál magasabb. Amennyiben valamely elfogadható ügyfél korlátozottan veheti igénybe a betéti rendelkezésre állást, úgy az előző mondatban említett díjazás csak az ügyfél többlettartalékának a korlátot meg nem haladó részére alkalmazandó.

▼ M3*2. cikk***Az EKB-nál tartott egyes betétek kamatozása****▼ M5**

(1) Az EKB-nál fenntartott következő számlákon lévő állományok a rövid lejáratú eurokamatláb (€STR) mínusz 20 bázispontnak megfelelő mértéken kamatoznak:

- a) az EKB/2003/14 európai központi banki határozattal⁽²⁾, az EKB/2010/4 európai központi banki határozattal⁽³⁾, az EKB/2010/17 európai központi banki határozattal⁽⁴⁾, az EKB/2010/31 európai központi banki határozattal⁽⁵⁾ és az (EU) 2020/672 tanácsi rendelettel⁽⁶⁾ összhangban fenntartott számlák;

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2015/510 iránymutatása (2014. december 19.) az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról (Az általános dokumentációra vonatkozó iránymutatás) (EKB/2014/60) (HL L 91., 2015.4.2., 3. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2003/14 határozata (2003. november 7.) az Európai Közösség által a középtávú pénzügyi támogatási mechanizmus keretében végzett hitelnyújtási és hitelfelvételi műveletek kezeléséről (HL L 297., 2003.11.15., 35. o.).

⁽³⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2010/4 határozata (2010. május 10.) a Görög Köztársaság javára szóló egyesített kétoldalú kölcsönök kezeléséről, valamint az EKB/2007/7 határozat módosításáról (HL L 119., 2010.5.13., 24. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2010/17 határozata (2010. október 14.) az Unió által az európai pénzügyi stabilizációs mechanizmus keretében végzett forrásbevonási és hitelezési műveletek nyilvántartásáról (HL L 275., 2010.10.20., 10. o.).

⁽⁵⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2010/31 határozata (2010. december 20.) az azon tagállamoknak nyújtandó EFSF-hitelekkel kapcsolatos fizetések feldolgozására szóló számlák megnyitásáról, amelyek pénzneme az euro (HL L 10., 2011.1.14., 7. o.).

⁽⁶⁾ A Tanács (EU) 2020/672 rendelete (2020. május 19.) a Covid19-világjárvány miatt felmerülő szükséghelyzeti munkanélküliségi kockázatokat mérséklő ideiglenes támogatást nyújtó európai eszköz (SURE) létrehozásáról (HL L 159., 2020.5.20., 1. o.).

▼ M5

- b) az Európai Stabilitási Mechanizmus és az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz céljára szolgáló egyéb, az a) pont alá nem tartozó betétszámlák.

Amennyiben azonban a vonatkozó számlákon azon időpontot megelőzően kell betétet tartani, hogy az adott mechanizmusra alkalmazandó jogi vagy szerződéses szabályokkal összhangban fizetést kellene teljesíteni, az ilyen betétek az ezen előzetes időszak alatt a nulla százalék vagy a rövid lejáratú eurokamatláb (ESTR) közül a magasabbnak megfelelő mértéken kamatoznak.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott mérték az (EU, Euratom) 2020/2053 tanácsi határozat szerinti hitelfelvételi műveletek kezeléséhez szükséges, valamint az (EU) 2021/241 európai parlamenti és tanácsi rendelet 15. cikkével összhangban nyújtott hitelekhez kapcsolódó hitelnyújtási műveletekhez szükséges szabályok megállapításáról szóló, 2021. április 14-i bizottsági végrehajtási határozat ⁽¹⁾ 13. cikkének (2) bekezdésével összhangban az EKB-nál vezetett és a következőkhöz kapcsolódó prudenciális készpénztartalékok céljára használt elkülönített számlára is alkalmazandó:

- a) NextGenerationEU (NGEU);
- b) az Ukrajna 2023. évi támogatását célzó eszköz (makroszintű pénzügyi támogatás plusz) ⁽²⁾;
- c) bármely más olyan európai uniós finanszírozási program, amelynek felvételéről az EKB és a Bizottság megállapodik.

Ugyanakkor az elkülönített számlán tartott betétek 20 milliárd EUR-t meg nem haladó összege nulla százalék vagy a rövid lejáratú eurokamatláb (ESTR) mínusz 20 bázispont közül a magasabbnak megfelelő mértéken kamatozik.

▼ B*3. cikk***Hatályon kívül helyezés**

- (1) Az EKB/2014/23 határozat ezennel hatályát veszti.
- (2) A hatályon kívül helyezett határozatra történő hivatkozásokat erre a határozatra történő hivatkozásként kell értelmezni, a II. mellékletben szereplő megfelelési táblázattal összhangban.

*4. cikk***Hatálybalépés**

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetésének napján lép hatályba. 2019 hetedik tartalékolási időszakától alkalmazandó, 2019. október 30-ával kezdődően.

⁽¹⁾ C(2021)2502 final.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2463 rendelete (2022. december 14.) az Ukrajna 2023. évi támogatását célzó eszköz (makroszintű pénzügyi támogatás plusz) létrehozásáról (HL L 322., 2022.12.16., 1. o.).

*I. melléklet***A hatályon kívül helyezett határozat és módosítása**

Az EKB/2014/23 határozat	HL L 168., 2014.6.7., 115. o.
Az Európai Központi Bank (EU) 2015/509 határozata (EKB/2015/9)	HL L 91., 2015.4.2., 1. o.

▼B*II. melléklet***Megfelelési táblázat**

EKB/2014/23 határozat	Ez a határozat
1. cikk	–
2. cikk	1. cikk
3. cikk	–
4. cikk	–
5. cikk	2. cikk
–	3. cikk
6. cikk	4. cikk
–	I. melléklet
–	II. melléklet