

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2016/811

av den 28 april 2016

om ändring av beslut ECB/2014/34 om åtgärder avseende riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO) (ECB/2016/11)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 första strecksatsen,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 3.1 första strecksatsen, artikel 12.1, artikel 18.1 andra strecksatsen samt artikel 34.1 andra strecksatsen,

med beaktande av Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2015/510 av den 19 december 2014 om genomförandet av Eurosystemets penningpolitiska ramverk (ECB/2014/60) ⁽¹⁾, och

av följande skäl:

- (1) Enligt artikel 1.4 i riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) får ECB-rådet när som helst ändra de verktyg, instrument, krav, kriterier och förfaranden som används för att genomföra Eurosystemets penningpolitiska transaktioner.
- (2) Den 29 juli 2014 antog ECB-rådet, inom ramen för sitt mandat att upprätthålla prisstabilitet och inom ramen för åtgärder som ska förbättra den penningpolitiska transmissionsmekanismens funktion genom att främja utlåningen till den reala ekonomin, Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/34 ⁽²⁾. Det beslutet innehåller bestämmelser om att genomföra en serie riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (targeted longer-term refinancing operations, TLTRO) under en tvåårsperiod.
- (3) Den 10 mars 2016 beslutade ECB-rådet, för att förstärka ECB:s expansiva penningpolitiska inriktning och för att förbättra den penningpolitiska transmissionen och skapa ytterligare incitament för bankernas utlåning till den reala ekonomin, att genomföra en ny serie bestående av fyra riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO II). Bestämmelserna kring dessa TLTRO II kommer att fastställas i ett separat beslut. För att instituten ska kunna återbetala de belopp som lånats inom ramen för TLTRO:erna och låna inom ramen för TLTRO-II, har ECB-rådet beslutat att i juni 2016 skapa en möjlighet att göra en ytterligare frivillig återbetalning avseende alla utestående TLTRO:er.
- (4) ECB-rådet har även beslutat att inga ytterligare rapporteringsskyldigheter ska gälla för deltagare som inlämnat de uppgifter som behövs för att beräkna en obligatorisk förtida återbetalning i september 2016.
- (5) För att ge kreditinstituten tillräckligt med tid för sina operativa förberedelser inför den första transaktionen inom ramen för TLTRO-II, bör detta beslut träda i kraft så snart som möjligt.
- (6) Beslut ECB/2014/34 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

*Artikel 1***Ändringar**

Beslut ECB/2014/34 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 6 ska ersättas med följande:

*"Artikel 6***Förtida återbetalning**

1. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 2, har deltagarna, med start 24 månader efter varje riktad långfristig refinansieringstransaktion, möjlighet att två gånger per år reducera beloppet på, eller helt avsluta, riktade långfristiga refinansieringstransaktioner före förfallodagen. Datum för förtida återbetalning kommer att fastställas av Eurosystemet och ska sammanfalla med avvecklingsdagen för en av Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner.

⁽¹⁾ EUT L 91, 2.4.2015, s. 3.⁽²⁾ Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/34 av den 29 juli 2014 om åtgärder avseende riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO) (EUT L 258, 29.8.2014, s. 11).

2. Deltagare ska också ha möjlighet att reducera beloppet på, eller helt avsluta, riktade långfristiga refinansieringstransaktioner före förfalldagen på den dag som är avvecklingsdag för den första riktade långfristiga refinansieringstransaktionen som utförs enligt Europeiska centralbankens beslut (EU) 2016/810 (ECB/2016/10) (*). För att kunna utnyttja möjligheten till förtida återbetalning vid denna första förtida återbetalningsdag måste deltagaren informera den relevanta nationella centralbanken om detta samt även ange återbetalningsdatumet, minst tre veckor före den dag då den förtida återbetalningen ska ske. Denna informationsplikt blir bindande för deltagaren tre veckor före den dag då den förtida återbetalningen ska ske. Det ytterligare lånebelopp som står till förfogande för den riktade långfristiga refinansieringstransaktionen som genomförs i juni 2016 och som ska beräknas i enlighet med artikel 4.3, ska fastställas utifrån de belopp som lånas i de riktade långfristiga refinansieringstransaktionerna som genomförs från mars 2015, utan avdrag för eventuella belopp som återbetalas den första förtida återbetalningsdagen.

3. Avseende alla andra återbetalningsdatum ska en deltagare, för att kunna utnyttja möjligheten till förtida återbetalning, informera den relevanta nationella centralbanken om detta samt även ange återbetalningsdatumet, minst två veckor före den dag då den förtida återbetalningen ska ske. Denna informationsplikt blir bindande för deltagaren två veckor före den dag då den förtida återbetalningen ska ske.

4. Om en deltagare inte återbetalar, helt eller delvis, det belopp som förfallit till betalning enligt förfarandet för förtida återbetalning, kan en straffavgift tas ut. Straffavgiften ska beräknas enligt bilaga VII till Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) (**) och ska motsvara den straffavgift som tillämpas om skyldigheten att ställa adekvat säkerhet och avveckla det belopp som motparten tilldelats inom ramen för reverserade transaktioner för penningpolitiska ändamål åsidosätts. Det faktum att en ekonomisk sanktion utdöms ska inte påverka den nationella centralbankens rätt till sådana åtgärder som får vidtas då fallissemang inträffar enligt vad som framgår av artikel 166 i riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).

(*) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2016/810 av den 28 april 2016 om en andra serie med riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (ECB/2016/10) (EUT L 132, 21.5.2016, s. 107).

(**) Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2015/510 av den 19 december 2014 om genomförandet av Eurosystemets penningpolitiska ramverk (ECB/2014/60) (EUT L 91, 2.4.2015, s. 3)."

2. I artikel 7 ska punkterna 1 och 2 ersättas med följande:

"1. Deltagare i riktade långfristiga refinansieringstransaktioner vars samlade godtagbara nettoutlåning under perioden 1 maj 2014 till 30 april 2016 understiger deras gällande tröskelvärde per den 30 april 2016 måste i sin helhet återbetala både det initiala och ytterligare TLTRO-lån den 28 september 2016, om inget annat datum anges av Eurosystemet. Beräkningsmetoderna framgår av bilaga I.

2. Om en deltagares sammanlagda lån avseende dennes ytterligare lånebelopp från riktade långfristiga refinansieringstransaktioner som genomförts från mars 2015 till juni 2016 överstiger det ytterligare lånebeloppet som beräknats per referensmånad för tilldelning för april 2016, måste det belopp som överstiger det ytterligare lånebeloppet återbetalas den 28 september 2016, om inget annat datum anges av Eurosystemet. Beräkningsmetoderna framgår av bilaga I."

3. I artikel 7 ska punkt 5 ersättas med följande:

"5. Om en deltagare inte återbetalar, helt eller delvis, det belopp som förfallit till betalning enligt förfarandet för obligatorisk förtida återbetalning, kan en straffavgift tas ut. Straffavgiften ska beräknas enligt bilaga VII till riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) och ska motsvara den straffavgift som tillämpas om skyldigheten att ställa adekvat säkerhet och avveckla det belopp som motparten tilldelats inom ramen för reverserade transaktioner för penningpolitiska ändamål åsidosätts. Det faktum att en ekonomisk sanktion utdöms ska inte påverka den nationella centralbankens rätt till sådana åtgärder som får vidtas då fallissemang inträffar enligt vad som framgår av artikel 166 i riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60)."

4. I artikel 8 ska punkt 4 ersättas med följande:

"4. Om ett institut deltar i en riktad långfristig refinansieringstransaktion, och så länge som institutet har utestående kredit under en riktad långfristig refinansieringstransaktion, är det skyldigt att kvartalsvis lämna in fullständigt ifyllda rapporteringsblanketter i enlighet med punkt 1 fram till dess att alla uppgifter som behövs för att fastställa den obligatoriska återbetalningsskyldigheten enligt artikel 7 har tillhandahållits."

5. I artikel 8 ska punkt 8 ersättas med följande:

”8. Utom i fall då alla utestående belopp från riktade långfristiga refinansieringstransaktioner återbetalats i enlighet med artikel 6.2, ska varje deltagare i riktade långfristiga refinansieringstransaktioner varje år genomföra en granskning av kvaliteten på de uppgifter som rapporterats i enlighet med punkt 1. Denna granskning kan göras inom ramen för en årlig revision och får genomföras av en extern revisor. Om deltagarna i stället för att använda en extern revisor vill vidta jämförbara åtgärder måste detta först godkännas av Eurosystemet. Deltagarens nationella centralbank ska informeras om resultat av granskningen. Om det gäller en TLTRO-grupps deltagande ska resultat av granskningen delas med de nationella centralbankerna för TLTRO-gruppens medlemmar. På begäran från deltagarens nationella centralbank ska detaljerad information från granskningar som genomförts med stöd av denna punkt tillhandahållas den nationella centralbanken och ska sedan, när det gäller en grupps deltagande, delas med TLTRO-gruppmedlemmarnas nationella centralbanker.”

Artikel 2

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft den 3 maj 2016.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 28 april 2016.

Mario DRAGHI
ECB:s ordförande
