

HATÁROZATOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1558 HATÁROZATA

(2019. szeptember 12.)

a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról szóló (EU) 2019/1311 határozat módosításáról (EKB/2019/28)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke első francia bekezdésére, 12.1. cikkére, 18.1. cikke második francia bekezdésére és 34.1. cikke második francia bekezdésére,

tekintettel az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról szóló, 2014. december 19-i (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatásra (Az általános dokumentációra vonatkozó iránymutatás) (EKB/2014/60) ⁽¹⁾,

mivel:

- (1) Az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 1. cikkének (4) bekezdése értelmében a Kormányzótanács bármikor megváltoztathatja az eurorendszer monetáris politikai műveletei végrehajtásának eszközeit, instrumentumait, követelményeit, feltételeit és eljárásait.
- (2) 2019. július 22-én a Kormányzótanács az árstabilitással kapcsolatos feladata ellátása során, valamint a kedvező banki hitelezési feltételek megőrzése és az alkalmazkodó monetáris politikai irányvonal azon tagállamokban való támogatása érdekében, amelyek pénzneme az euro, elfogadta az (EU) 2019/1311 európai központi banki határozatot (EKB/2019/21) ⁽²⁾. Ez a határozat a 2019 szeptembere és 2021 márciusa közötti időszakban lefolytatandó célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról (TLTRO-III) rendelkezett.
- (3) 2019. szeptember 12-én a kedvező banki hitelezési feltételek megőrzése érdekében, a monetáris politika zavartalan transzmissziójának azon tagállamokban való biztosítása érdekében, amelyek pénzneme az euro, valamint az alkalmazkodó monetáris politikai irányvonal további támogatása érdekében a Kormányzótanács úgy határozott, hogy változtat a TLTRO-III bizonyos paraméterein, azaz kettőről három évre emeli valamennyi művelet futamidejét, bevezet egy önkéntes visszafizetési lehetőséget, és eltörli a valamennyi adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletekre (MRO-kra) érvényes átlagos kamatláb és a betéti rendelkezésre állásra érvényes átlagos kamatláb felett 10 bázisponttal meghatározott kamatláb-különbözetet.
- (4) E kiigazított paraméterek első TLTRO-III-ra való alkalmazása érdekében e határozatnak késedelem nélkül hatályba kell lépnie.
- (5) Ezért az (EU) 2019/1311 határozatot (EKB/2019/21) megfelelően módosítani kell,

⁽¹⁾ HL L 91., 2015.4.2., 3. o.

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2019/1311 határozata (2019. július 22.) a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról (EKB/2019/21) (HL L 204., 2019.8.2., 100. o.).

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2019/1311 határozat (EKB/2019/21) a következőképpen módosul:

1. A 2. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Egy adott TLTRO-III a vonatkozó elszámolási napot követően három évvel jár le, olyan napon, amely egybeesik az eurorendszer valamely fő refinanszírozási műveletének elszámolási napjával, az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően.”

2. Az 5. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„5. cikk

Kamat

(1) A (2) bekezdés fenntartásával a valamely TLTRO-III keretében hitelként felvett összegre alkalmazandó kamatláb az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatláb.

(2) Az azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatlábnak, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a második referencia-időszakban meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértéket, alacsonyabbnak kell lennie az (1) bekezdésben meghatározott kamatlábnál, és lehet olyan alacsony, mint az adott TLTRO-III élettartama alatt a betéti rendelkezésre állásra érvényes átlagos kamatláb, az állomány-referenciaértéktől való eltéréstől függően. A részletes rendelkezéseket és számításokat az I. melléklet vázolja. A kamatlábat a 2021. szeptemberi első korai visszafizetési időpont előtt közlik a résztvevőkkel, az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárral összhangban.

(3) Az állomány-referenciaértéktől való eltérést, a kamatláb ösztönző kiigazítását, amennyiben van ilyen, és a végső kamatlábakat az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárral összhangban kell közölni a résztvevőkkel.

(4) A kamatot az adott TLTRO-III lejáratakor utólag, illetve korai visszafizetés esetén az 5a. cikkben meghatározottak szerint kell kiegyenlíteni.

(5) Amennyiben a valamely NKB szerződéses vagy szabályozási rendelkezéseivel összhangban az NKB rendelkezésére álló korrekciós intézkedések alkalmazása következtében egy résztvevőnek a TLTRO-III kintlévő összegeket azelőtt kell visszafizetnie, hogy az állomány-referenciaértéktől való eltérést vagy - amennyiben van ilyen - a kamatláb ösztönző kiigazítását közölték volna a résztvevővel, az adott résztvevő által az egyes TLTRO-III-k keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatláb a visszafizetés NKB által előírt időpontjáig. Amennyiben az állomány-referenciaértéktől való eltérésnek és - amennyiben van ilyen - a kamatláb ösztönző kiigazításának a résztvevővel történő közlését követően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által az egyes TLTRO-III-k keretében felvett összegekre alkalmazandó kamatlábat az állomány-referenciaértéktől való eltérés figyelembevételével kell meghatározni.”

3. A szöveg a következő 5a. cikkel egészül ki:

„5a. cikk

Korai visszafizetés

(1) Az adott TLTRO-III elszámolását követő 24 hónap elteltétől kezdődően a résztvevőknek negyedévente lehetőségük van a lejárat előtt az adott TLTRO-III megszüntetésére vagy összegének csökkentésére.

(2) A korai visszafizetési időpontok egybeesnek az eurorendszer valamely fő refinanszírozási műveletének az eurorendszer által meghatározott elszámolási napjával.

(3) A korai visszafizetési eljárás igénybevétele érdekében a résztvevőnek – legalább a szóban forgó korai visszafizetési időpont előtt egy héttel – értesítenie kell az érintett NKB-t arról, hogy a korai visszafizetési eljárás alapján a korai visszafizetési időpontban visszafizetéssel kíván élni.

(4) A (3) bekezdésben említett értesítés az abban megjelölt korai visszafizetési időpont előtt egy héttel válik a résztvevőre nézve kötelezővé. Ha a résztvevő a korai visszafizetési eljárás alapján esedékes összeget a visszafizetési időpontig teljes egészében vagy részben nem fizeti meg, ennek következménye pénzügyi szankció kivetése lehet. Az alkalmazandó pénzügyi szankciót az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) VII. mellékletével összhangban kell kiszámítani, és az a monetáris politikai célokból végrehajtott penziós ügyletek tekintetében az ügyfél részére allokkált összegre vonatkozóan a megfelelő fedezetnyújtásra és elszámolásra vonatkozó kötelezettség megszegése esetén alkalmazott pénzügyi szankciónak felel meg. A pénzügyi szankció kiszabása nem érinti az NKB azon jogát, hogy igénybe vegye az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 166. cikke szerinti nemteljesítési esemény bekövetkezése esetére előírt korrekciós intézkedéseket.”

4. A 7. cikk (1) bekezdésének b), c), d) és e) pontja helyébe a következő szöveg lép:

- „b) Ha a résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit, a résztvevőnek vissza kell fizetnie a TLTRO-III keretében felvett minden összeget a következő irányadó refinanszírozási művelet elszámolási napján, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábbal.
- c) Ha a résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentést, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, egy további napi 500 euro összegű, de legfeljebb 15 000 euróig terjedő bírsággal a második jelentés benyújtásáig. A bírság halmozódik, és akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB megkapja a második jelentést, vagy amikor eléri a bírság maximális összegét, ha addig az időpontig sem érkezik be a második jelentés.
- d) Ha a résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentésre vonatkozó könyvvizsgálói értékelés eredményeit, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre.
- e) Ha a résztvevő más módon nem tesz eleget a 6. cikk (6) bekezdésében vagy (7) bekezdésében szereplő kötelezettségeknek, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre.”

5. Az I. mellékletben a 3. szakasz harmadik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az Ex 15 tizedesjegyre kerekítendő. Ahol az OAB nullával egyenlő, úgy tekintendő, hogy az EX 2,5-tel egyenlő.”

6. Az I. mellékletben a 3. szakasz hatodik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Legyen a kamatláb ösztönző kiigazítása, a maximális kamatláb (\overline{MRO}_k) és a minimális kamatláb (\overline{DF}_k) közötti átlagos különbség hányadában kifejezve iri ; legyen a TLTRO-III k -ra alkalmazott kamatláb, éves százalékos arányként kifejezve, r_k ; iri és r_k meghatározása a következő:

- a) Ha a résztvevő 2021. március 31-én nem lépi túl a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, a résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az adott TLTRO-III élettartama alatt az MRO-ra érvényes átlagos kamatláb, vagyis

$$\text{ha } EX \leq 0, \text{ akkor } iri = 0 \% \text{ és } r_k = \overline{MRO}_k$$

- b) Ha a résztvevő 2021. március 31-én legalább 2,5 %-kal túllépi a figyelembe vehető hitelei állomány-referencia-értékét, a résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az adott TLTRO-III élettartama alatt a betéti rendelkezésre állásra érvényes átlagos kamatláb, vagyis

$$\text{ha } EX \geq 2,5, \text{ akkor } iri = 100 \% \text{ és } r_k = \overline{DF}_k$$

- c) Ha a résztvevő 2021. március 31-én túllépi a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, azonban kevesebb mint 2,5 %-kal, a résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb lineárisan változik attól a százaléktól függően, amellyel a résztvevő a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét túllépte, vagyis

$$\text{ha } 0 < EX < 2,5, \text{ akkor } iri = \frac{EX}{2,5} \text{ és } r_k = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$$

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2019. szeptember 16-án lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2019. szeptember 12-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Mario DRAGHI
