

НАСОКИ

НАСОКИ (ЕС) 2019/1265 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 10 юли 2019 година

относно индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро (€STR) (ЕЦБ/2019/19)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграфи 2 и 5 от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално членове 12.1 и 14.3 от него,

като има предвид, че:

- (1) Бенчмарковете за лихвени проценти са важни за функционирането на паричните пазари и трансмисията на паричната политика. На първо място, финансовите пазари разчитат в голяма степен на тези бенчмаркове като референтна стойност при финансови договори, например ипотеките, договори на паричния пазар, ценни книжа с плаващ лихвен процент и деривативни инструменти. На второ място, тези бенчмаркове са основата за ежедневната оценка на редица финансови инструменти. На трето място, трансмисията на паричната политика започва с промени в бенчмаркове на паричните пазари в отговор на промените в лихвените проценти на Европейската централна банка (ЕЦБ). Липсата на стабилни и надеждни бенчмаркове може да доведе до смущения на финансовите пазари с възможно значително неблагоприятно въздействие върху трансмисията на решенията в областта на паричната политика на ЕЦБ и върху способността на Евросистемата да допринесе за гладкото провеждане на следваните от компетентните органи политики, свързани със стабилността на финансовата система — задачи, възложени на Евросистемата съгласно член 127, параграфи 2 и 5 от Договора за функционирането на Европейския съюз. Един от широко използваните в Съюза овърнайт бенчмаркове, индексът на лихвите по овърнайт депозити в евро (EONIA), не може да бъде признат като съответстващ на изискванията, въведени с Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁾. В резултат на това съществува риск използването на този бенчмарк в нови финансови инструменти или договори да не бъде разрешено в бъдеще. За да може да изпълнява горепосочените задачи, е важно Евросистемата да предоставя индекс на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро (€STR) за еврозоната, който би могъл да допълва съществуващите бенчмаркове и да служи като предпазен механизъм за референтен лихвен процент в случай на преустановяване на EONIA.
- (2) За да пристъпи към изпълнение на задачите си, Евросистемата използва подробна статистическа информация за паричните пазари, събирана съгласно Регламент (ЕС) № 1333/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/48)⁽²⁾. Този регламент изисква от отчетните единици да изпълняват определени изисквания за статистическа отчетност и налага задължения на НЦБ по отношение на събирането на статистическа информация и осигуряване на качеството. Освен това по отношение на отчетните единици се прилага рамката на ЕЦБ за неизпълнение на статистически изисквания. Статистическата информация се отчита на следващия работен ден на TARGET2 след датата на сделката от група кредитни институции, определени от Управителния съвет съгласно член 2 от Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48).
- (3) ЕЦБ и НЦБ отговарят за събирането и обработването на качеството на статистическата информация, необходима за определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро. ЕЦБ, в качеството си на администратор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и НЦБ, които имат отговорности и задачи по отношение на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, разчитат на това отчетните единици да изпълнят минималните стандарти за изпълнение на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност във връзка със статистическата информация, събирана съгласно Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48) и определена за използване в процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ L 171, 29.6.2016 г., стр. 1).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1333/2014 на Европейската централна банка от 26 ноември 2014 г. относно статистиката на паричните пазари (ЕЦБ/2014/48) (ОВ L 359, 16.12.2014 г., стр. 97).

- (4) По отношение на събирането на статистическа информация съгласно Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48) член 3, параграф 3 от същия регламент позволява на НЦБ да вземат решение да прехвърлят своите отговорности на ЕЦБ. По тази причина НЦБ, които вземат такова решение, няма да управляват местна платформа за събиране съгласно настоящите насоки. По-специално такова решение, взето от НЦБ, не освобождава тази НЦБ от задължението да носи отговорност за надеждността и коректността на входящата статистическа информация, предоставена съгласно предвиденото в настоящите насоки, тъй като една или повече отчетни единици ще продължат да бъдат резиденти в нейната държава членка. Материалните и процедурни правила, уреждащи процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, трябва да бъдат приети на равнището на Евросистемата.
- (5) Насоките са необходими за уреждане на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и за установяване на отговорността на ЕЦБ за неговото администриране и надзора върху процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро. Насоките следва също така да определят задачите и отговорностите на ЕЦБ и на НЦБ по отношение на техния принос за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и другите работни процедури.
- (6) Ясната, стабилна и всеобхватна правна рамка за определяне, администриране и надзор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро повишава яснотата и прозрачността на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и допринася за защитата на поверителността на статистическата информация, събирана от отчетните единици.
- (7) Признава се, че централните банки вече спазват принципи, стандарти и процедури, които гарантират, че те могат да упражняват своите дейности коректно и по независим начин. Въпреки това е целесъобразно, когато това е възможно, тази правна рамка да е в съответствие с най-добрите международни практики за предоставяне на финансови референтни показатели и прозрачност, по-специално принципите на IOSCO за финансовите бенчмаркове ⁽¹⁾ (наричани по-долу „принципите на IOSCO“). По този начин, въпреки че нито принципите на IOSCO, нито Регламент (ЕС) 2016/1011 се прилагат по отношение на централните банки, при определянето на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро съгласно настоящите насоки ЕЦБ в качеството си на администратор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро ще се стреми да транспонира целите на принципите на IOSCO, когато това е уместно и целесъобразно. Мерките, които следва да се прилагат, следва да бъдат пропорционални на рисковете за индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.
- (8) ЕЦБ следва да гарантира наличието на подходяща и прозрачна рамка за контрол в съответствие с най-добрите международни практики, за да се защитят коректността и независимостта на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и да се преодолеят установените съществуващи или потенциални конфликти на интереси. Рамката за контрол включва спазване на Насоки (ЕС) 2015/855 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2015/11) ⁽²⁾, в които се определят етичните принципи, които трябва да бъдат съблюдавани при изпълнението на задачите на Евросистемата. Рамката за контрол може също така да се основава на съществуващите политики и процедури на ЕЦБ и НЦБ, за да се гарантира, че членовете на персонала със съответните експертни нива участват в процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и че получават подходящо обучение и прегледи на тяхната компетентност.
- (9) С оглед на много голямата критичност на услугите в областта на информационните технологии (ИТ), необходими за подпомагане на предоставянето на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, ЕЦБ и НЦБ, които управляват местна платформа за събиране, следва да предоставят тези услуги в съответствие с изискванията за висока степен на наличност и ИТ обслужване, които да бъдат установени и поддържани от ЕЦБ,

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

Член 1

Предмет

Настоящите насоки уреждат индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и установяват отговорността на ЕЦБ за неговото администриране и надзора върху процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро. Насоките също така определят задачите и отговорностите на ЕЦБ и на НЦБ по отношение на техния принос за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и другите работни процедури.

⁽¹⁾ Принципи на OICV-IOSCO за финансовите бенчмаркове, окончателен доклад, юли 2013 г.

⁽²⁾ Насоки (ЕС) 2015/855 на Европейската централна банка от 12 март 2015 г. за определяне на принципите на етичната рамка на Евросистемата и за отмяна на Насоки ЕЦБ/2002/6 относно минималните стандарти за Европейската централна банка и националните централни банки при провеждане на операции по паричната политика, валутни операции с чуждестранните резерви на ЕЦБ и при управлението на чуждестранните резервни активи на ЕЦБ (ЕЦБ/2015/11) (ОВ L 135, 2.6.2015 г., стр. 23).

Член 2

Определения

За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

- (1) „НЦБ“ означава националната централна банка на държава членка, чиято парична единица е еврото;
- (2) „индекс на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро“ означава лихвеният процент, представляващ разходите по необезпечени овърнайт заеми в евро на едро на банките, намиращи се в еврозоната;
- (3) „система на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро“ означава системата, притежавана и разработена от ЕЦБ за получаване на входяща статистическа информация, валидиране на входящата статистическа информация, отчитане на качеството ѝ и изчисляване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (4) „местна платформа за събиране“ означава система на НЦБ с една или повече отчетни единици, които са резиденти в нейната държава членка, която не е решила да прехвърли отговорностите си на ЕЦБ съгласно Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48), или система на ЕЦБ, използвана за събиране на входяща статистическа информация, валидиране на входящата статистическа информация, отчитане на качеството ѝ и подаване на входяща статистическа информация към системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (5) „входяща статистическа информация“ означава статистическа информация за необезпечения пазарен сегмент, която се отчита от отчетните единици пред НЦБ или ЕЦБ съгласно Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48);
- (6) „обработка на качеството на данните“ означава извършването на набор от проверки на качеството и анализи на входящата статистическа информация, които са необходими за определянето на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и имат за цел да гарантират пълнотата, валидността, точността, съгласуваността, наличието и навременността на входящата статистическа информация, подадена към и получена в системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (7) „допустима сделка“ означава сделка, която отговаря на критериите за допустимост, определени като част от методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и е избрана за използване при изчисляването на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (8) „спелка“ означава спелка, която съставлява част от входящата статистическа информация;
- (9) „работен ден на TARGET2“ означава работен ден на TARGET2 съгласно определението в член 1 от приложение I към Решение ЕЦБ/2007/7⁽¹⁾;
- (10) „процес на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро“ означава процесът, чрез който се определя индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и обхваща действията, изброени в член 4, параграф 1;
- (11) „методика на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро“ означава методиката за определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, определена от ЕЦБ като администратор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (12) „изисквания за ползватели“ означава работния, техническия, оперативния капацитет и капацитета за преход, ограниченията и характеристиките, които трябва да бъдат осигурени от информационните системи на съответната НЦБ или на ЕЦБ и които могат да бъдат групирани в две основни категории, т.е. функционални изисквания (за ползватели, правни и регулаторни) и нефункционални изисквания (архитектура, сигурност, оперативни и технически изисквания);
- (13) „архитектура на системата“ означава описание на цялостната архитектура на системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро по отношение на хардуерни и софтуерни компоненти, техните взаимоотношения, както и връзките с други системи;
- (14) „отчетна единица“ означава отчетна единица, която е определена като такава от Управителния съвет и е част от действителната съвкупност от отчетни единици съгласно член 2 от Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48);
- (15) „заинтересовани страни“ означава отчетните единици и ползвателите на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- (16) „при справедливи пазарни условия“ означава сделка между две страни, която не е вътрешногрупова сделка и която е сключена при условия, които не са повлияни от конфликт на интереси на която и да е от страните (напр. конфликти на интереси, които произтичат от отношения, като например сделка между свързани лица);
- (17) „етична рамка на Евросистемата“ означава принципите, установени в Насоки (ЕС) 2015/855 (ЕЦБ/2015/11);
- (18) „конфликт на интереси“ означава ситуация, при която член на орган или член на персонала на ЕЦБ или на НЦБ има личен интерес, който може да повлияе или изглежда, че оказва влияние върху безпристрастното и обективно изпълнение на техните задължения;
- (19) „процедура при извънредни обстоятелства“ означава процедурата, която трябва да се прилага, за да се гарантира, че индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро може да бъде публикуван в случай на недостатъчна входяща статистическа информация, която може да бъде причинена от фактори, включително сътресения или смущения на пазара, повреда на критична инфраструктура или други съответни фактори;

⁽¹⁾ Решение ЕЦБ/2007/7 от 24 юли 2007 г. относно условията на TARGET2 – ЕЦБ (ОВ L 237, 8.9.2007 г., стр. 71).

- (20) „член на персонала“ означава лице, което има трудово правоотношение с ЕЦБ или НЦБ, с изключение на онези лица, на които са възложени единствено задачи, които не са свързани с изпълнението на задачите на Евросистемата;
- (21) „член на орган“ означава член на орган за вземане на решения или на друг вътрешен орган на ЕЦБ или на НЦБ, различен от член на персонала;
- (22) „Статистическа база данни на ЕЦБ“ означава услугата на ЕЦБ за предоставяне на статистически данни онлайн;
- (23) „платформа за разпространение на пазарна информация“ означава система, която е проектирана да бъде отворена и която се използва от ЕЦБ за публикуване на информация и данни, които са структурирани и подходящи за автоматична обработка;
- (24) „съществена промяна“ означава промяна на методологията на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро или на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, която би могла да окаже въздействие върху интересите на заинтересованите страни;
- (25) „рамка за статистическо несъответствие“ означава статистическата рамка на Евросистемата за несъответствие, включително Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета ⁽¹⁾, Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета ⁽²⁾, Регламент (ЕО) № 2157/1999 (ЕЦБ/1999/4) на Европейската централна банка ⁽³⁾ и Решение ЕЦБ/2010/10 ⁽⁴⁾;
- (26) „ЕСС 2010“ означава Европейската система от сметки, установена с Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁵⁾;
- (27) „последващи процедури“ означава действията, предприети след публикуването и/или повторното публикуване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро с цел наблюдение на точността и пълнотата на входящата статистическа информация и подготовка за действията, които да бъдат предприети през следващия работен ден на TARGET2. Тези действия и процедури не включват действията, включени в процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

Член 3

Базисен икономически интерес, представен от индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро

Индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро отразява разходите по необезпечени овърнайт заеми в евро на едро на банките, намиращи се в еврозоната. Индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро се публикува за всеки работен ден на TARGET2 въз основа на сделки, които са извършени и по които сепълментът е извършен през предишния работен ден на TARGET2 (отчетна дата „Т“) с падеж на $T + 1$ и които се считат за изпълнени съгласно принципа на справедливи пазарни условия и по този начин отразяват по безпристрастен начин пазарните лихвени проценти.

Член 4

Задачи и отговорности на ЕЦБ като администратор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро

1. ЕЦБ отговаря за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, който включва следните действия:
 - а) установяване и поддържане на режим за подаване на входяща статистическа информация към и получаване на входяща статистическа информация в системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
 - б) обработка на качеството, включително филтриране на данни, обогатяване на данни и подбор на допустими сделки;
 - в) изчисляване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.
2. В качеството си на администратор на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, ЕЦБ има следните задачи и отговорности:
 - а) определянето на базовия лихвен процент, който представлява индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и на методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8).

⁽²⁾ Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 4).

⁽³⁾ Регламент (ЕО) № 2157/1999 на Европейската централна банка от 23 септември 1999 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции (ЕЦБ/1999/4) (ОВ L 264, 12.10.1999 г., стр. 21).

⁽⁴⁾ Решение ЕЦБ/2010/10 от 19 август 2010 г. относно неизпълнението на изискванията за статистическа отчетност (ОВ L 226, 28.8.2010 г., стр. 48).

⁽⁵⁾ Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1).

- б) прилагането на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, включително гарантиране на следното:
- i) процесът на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро функционира ефикасно и надеждно;
 - ii) всички въпроси, които зависят от ЕЦБ и които имат неблагоприятни последици или потенциално могат да окажат неблагоприятно въздействие върху процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и правилното му функциониране, се разрешават своевременно;
 - iii) публикуване на въпросите, политиките и процедурите относно индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, когато това се изисква в съответствие с настоящите насоки;
 - iv) системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, изискванията за ползватели, обработката на качеството и архитектурата на системата са подходящи, целесъобразни и поддържани надлежно и правилно;
 - v) ЕЦБ или НЦБ не дават експертна оценка по отношение на използването на входяща статистическа информация за определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, освен в съответствие с ясните насоки, установени в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро или в работните процедури.
- в) управлението на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, включително на рамката за контрол и функцията по вътрешен надзор, посочени в членове 8 и 9, както и на жалбите и одитните процедури, посочени в членове 11 и 12;
- г) публикуването и, ако е необходимо, в съответствие с методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, преразглеждането и повторното публикуване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

Независимо от горепосоченото, ЕЦБ и, доколкото допринасят за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, НЦБ не носят отговорност за използването или позоваването на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро от заинтересована страна или от трето лице в какъвто и да било финансов инструмент, договор, сделка или друга търговска дейност или инвестиционно решение.

3. ЕЦБ публикува на уебсайта си индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро до три знака след десетичната запетая не по-късно от 9.00 ч. централноевропейско време ⁽¹⁾ във всеки работен ден на TARGET2, считано от 2 октомври 2019 г. Ако след публикуването са открити една или повече грешки, които засягат публикувания индекс на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро с повече от определен праг базисни пунктове, определени в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, ЕЦБ преразглежда и публикува отново индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро същия ден до 11.00 ч. централноевропейско време. След изтичането на този срок индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро не се променя. Индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро се публикува заедно със съответната информация, както е посочено в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

4. ЕЦБ публикува на уебсайта си декларация за отказ от отговорност по отношение на използването или позоваването на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро от заинтересована страна или трето лице в какъвто и да било финансов инструмент, договор, сделка или друга търговска дейност или инвестиционно решение. Декларацията за отказ от отговорност обхваща ЕЦБ и НЦБ, доколкото те допринасят за процеса на определяне на краткосрочния лихвен процент в евро.

5. Краткосрочният лихвен процент в евро също се предоставя чрез платформата за разпространение на пазарна информация и Статистическата база данни на ЕЦБ.

6. Независимо от параграф 1, отговорността за качеството и коректността на входящата статистическа информация и навременното ѝ предаване се урежда, както е посочено в Регламент (ЕС) № 1333/2014 (ЕЦБ/2014/48) и рамката за изпълнение на статистически изисквания.

Член 5

Задачи и отговорности на ЕЦБ, НЦБ, управляващи местна платформа за събиране, и НЦБ с една или повече отчетни единици, които са резиденти в съответната им държава членка

1. ЕЦБ и НЦБ, които управляват местна платформа за събиране, имат следните задачи и отговорности:
- a) да осигуряват подаването на входящата статистическа информация към системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро до 7.00 ч. централноевропейско време всеки работен ден на TARGET2;
 - б) да разполагат с членове на персонала за период, започващ не по-късно от 6.30 ч. централноевропейско време, до 11.00 ч. централноевропейско време, за да отговорят на потенциални проблеми, които биха могли да възникнат по отношение на процеса на събирането и подаването на входяща статистическа информация към системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и да извършват обработка на качеството.

⁽¹⁾ Централноевропейското време отчита преминаването към централноевропейско лятно време.

2. ЕЦБ, НЦБ, които управляват местна платформа за събиране, и НЦБ, които имат една или повече отчетни единици, които са резиденти в съответната им държава членка, осъществяват процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и последващите процедури в съответствие с работните процедури, посочени в член 6, параграф 3. За тази цел те разполагат с членовете на персонала ежедневно за период, започващ не по-късно от 7.00 ч. централноевропейско време до 11.00 ч. централноевропейско време, за да взаимодействат с техните отчетни единици и да извършват обработка на качеството.

3. ЕЦБ и НЦБ, които управляват местна платформа за събиране, спазват и изискванията за висока степен на наличност и информационно обслужване по отношение на местните платформи за събиране. Тези изисквания се установяват и поддържат от ЕЦБ.

Член 6

Методика на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро

1. Методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро включва обосновка за неговото приемане, определяне на базовия лихвен процент, който представлява индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, източниците на входяща статистическа информация, методът на изчисляване, правилата за публикуване и повторно публикуване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, политика на прозрачност по отношение на периодичното публикуване на грешки, условията за задействане на процедурата при извънредни обстоятелства и изчисляването на размера на индекса при извънредна ситуация.

2. Методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и всички промени в нея се публикуват на уебсайта на ЕЦБ.

3. В допълнение към методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро ЕЦБ установява и поддържа определени работни процедури, описващи действията, които ЕЦБ и НЦБ трябва да предприемат за осъществяване на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, публикуването и повторното публикуване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, както и на последващите процедури.

Член 7

Възлагане на задачи и отговорности на външни изпълнители

1. Задачите и отговорностите, посочени в членове 4 и 5, не могат да бъдат възлагани на трето лице.

2. ЕЦБ и НЦБ могат да възлагат на трето лице доставчик на услуги поддръжката и разработването на ИТ инфраструктура или други услуги, които са спомагателни или подготвителни за изпълнението на задачите и отговорностите, посочени в членове 4 и 5, при следните условия:

- а) установява се постоянна и ефективна рамка за надзор над това трето лице;
- б) възлагащата централна банка запазва правната отговорност и контрол върху съответните дейности по силата на споразумението за възлагане на дейности на външни изпълнители;
- в) спазени са правилата за защита и използване на поверителна статистическа информация, посочени в член 8 от Регламент (ЕО) № 2533/98;
- г) Управителният съвет одобрява писмените договорни условия за възлагане на такива задачи на външни изпълнители.

3. ЕЦБ и всяка НЦБ отговарят за наблюдението на спазването от страна на техните изпълнители на споразуменията за възлагане на дейности на външни изпълнители и гарантират, че ЕЦБ и НЦБ са надлежно информирани за това.

Член 8

Рамка за контрол

1. Процесът на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро е обект на рамка за контрол.

2. В допълнение към етичната рамка на Евросистемата и Кодекса за поведение на високопоставени служители на Европейската централна банка ⁽¹⁾ рамката за контрол включва:

- а) работни процедурите, посочени в член 6, параграф 3, за гарантиране на коректността и качеството на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
- б) механизмите, с които се гарантира, че процедурите за разглеждане на жалби и одит, посочени в членове 11 и 12, са ефективни за управлението на рисковете по отношение на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

⁽¹⁾ Кодекс за поведение на високопоставени служители на Европейската централна банка (ОВ С 89, 8.3.2019 г., стр. 2).

3. По отношение на конфликтите на интереси, които могат да възникнат във връзка с участието на член на орган или член на персонала в процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, ЕЦБ и НЦБ спазват етичната рамка на Евросистемата или, когато е приложимо, Кодекса за поведение на високопоставени служители на Европейската централна банка.
4. По отношение на коректността и качеството на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, ЕЦБ гарантира, че работните процедури, посочени в член 6, параграф 3, включват стъпки за обработка на качеството, както е описано в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, за да се определи кои сделки са допустими сделки. Обработката на качеството в системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро включва следните проверки за качество на входящата статистическа информация на различни нива:
 - а) извършване на проверки за валидиране, за да се гарантира, че файловете, подадени към системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, са в съответствие с изискваните технически стандарти за идентифициране на сделки с липсваща и/или евентуално грешна статистическа информация;
 - б) извършване на целеви проверки на качеството на статистическата информация в съответствие с предварително определени алгоритми за откриване на несвойствени или необичайни сделки;
 - в) изискване на потвърждение на точността на сделките от отчетните единици, за да се определи кои сделки са допустими.
5. Входящата статистическа информация се обогатява от ЕЦБ в системата на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, като се използват референтни данни, описващи даден субект и неговата класификация на институционалния сектор по ЕСС 2010.

Член 9

Вътрешно наблюдение

1. ЕЦБ създава вътрешен Комитет за наблюдение, който да извършва преглед, да оспорва и да докладва всички аспекти на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, включително изискванията за висока степен на наличност и ниво на обслужване в областта на информационните технологии и работните процедури, посочени в член 5, параграф 3 и член 6, параграф 3. Комитетът за наблюдение действа като консултативен орган към Изпълнителния съвет и Управителния съвет.
2. Комитетът за наблюдение се състои от петима членове, от които а) трима членове, включително председателят, се избират въз основа на номинирането им от ЕЦБ, и б) двама членове се избират въз основа на номинирането от НЦБ, които управляват местна платформа за събиране, във всеки отделен случай по предложение на Изпълнителния съвет, одобрено с решение на Управителния съвет. По отношение на членовете, посочени в точка б) по-горе, се извършва ротация на всеки две години от НЦБ, които управляват местна платформа за събиране. Председателят е член на Изпълнителния съвет. Членовете на Комитета за наблюдение следва да притежават подходящо съчетание от технически умения, знания и професионален опит както в изготвянето на бенчмаркове за лихвени проценти, така и по отношение на финансовите пазари като цяло, за да имат възможност да изпълняват своите задачи и отговорности. Членове на персонала, участващи в процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, не трябва да бъдат членове на Комитета за наблюдение; те обаче могат да подкрепят работата на Комитета за наблюдение и да присъстват на заседанията на Комитета за наблюдение като наблюдатели.
3. Комитетът за наблюдение се събира, когато председателят счете за необходимо или целесъобразно, но поне веднъж на всеки четири месеца. Преди заседанието за създаване на Комитета за наблюдение Управителният съвет одобрява списъка на членовете и критериите за бъдещ подбор и замяна на членовете. От членовете се изисква да подават декларации за всякакви конфликти на интереси, както при назначаването им, така и при всяко положение, което може да доведе до конфликт на интереси. Тези документи, както и обобщение на всяко заседание на Комитета за наблюдение, се публикуват на уебсайта на ЕЦБ.
4. Комитетът за наблюдение се създава в срок от един месец, считано от датата, на която настоящите насоки влизат в сила.
5. Комитетът за наблюдение има следните отговорности:
 - а) периодично да преразглежда определянето на базовия лихвен процент, който представлява индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, и на методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
 - б) да се информира надлежно за всички рискове за процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро чрез дейности като възлагане на външни прегледи;
 - в) да наблюдава всички съществени промени в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, включително да преценява дали продължава да оценява по подходящ начин базовия лихвен процент, както е посочено в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
 - г) да направи преглед на предложените и приложени съществени промени и предложените политики и процедури за евентуално прекратяване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и да поиска от ЕЦБ да се консултира със заинтересованите страни преди да извърши такива съществени промени или да приеме такива политики или процедури в съответствие с член 14;

- д) да направи оценка на необходимостта от допълнителни гаранции във връзка с всякакви конфликти на интереси извън тези гаранции, които се изискват съгласно член 8, параграф 3;
 - е) при необходимост да разследва на жалби, подадени съгласно член 11;
 - ж) да предлага изменения на рамката за контрол на Изпълнителния съвет и Управителния съвет;
 - з) да следи за коректността на процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и на рамката за контрол чрез дейности като: наблюдение на управлението и функционирането на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро; отчитане на резултатите от вътрешни и външни одити; проследяване на изпълнението на коригиращи действия, указани при одити, извършени съгласно член 12; и гарантиране, че се спазва методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро;
 - и) да разследва и да докладва на Изпълнителния съвет и на Управителния съвет относно предполагаеми нарушения на задълженията във връзка с изискванията за висока степен на наличност и ниво на обслужване в областта на информационните технологии и работните процедури, посочени в член 5, параграф 3 и член 6, параграф 3;
 - й) да предлага, когато счете за необходимо, мерки за защита на коректността, устойчивостта и точността на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.
6. Членовете на Комитета за наблюдение се подчиняват на етичната рамка на Евросистемата и на вътрешните правила, установени от техните съответни НЦБ при прилагането на тази рамка.
7. Кворумът се състои от трима членове, които присъстват или участват чрез видеоконферентна или телеконферентна връзка, включително поне един член от НЦБ.
8. Членовете на Комитета за наблюдение приемат решения с единодушие. Протоколът включва всички препоръки към Изпълнителния съвет и Управителния съвет, възникнали в резултат на изпълнението на отговорностите на Комитета по параграф 5. Когато не може да бъде постигнато единодушие, протоколът отразява различните мнения на членовете.

Член 10

Прекратяване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро

ЕЦБ приема ясни писмени политики и процедури за възможно прекратяване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро при ситуация или някакво друго условие, поради което индексът на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро вече не е представителен за базовия лихвен процент. Политиките и процедурите се публикуват на уебсайта на ЕЦБ.

Член 11

Процедура за жалби

1. Всяко лице може да подаде до ЕЦБ писмена жалба относно всеки аспект от процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, за който с основание считат, че е засегнал в значителна степен техните интереси. Жалбата може да бъде подадена по поща или по електронен път до Европейска централна банка, 60640 Франкфурт на Майн, Германия.
2. ЕЦБ се ангажира да отговаря по безпристрастен, последователен и своевременен начин на всички основателни жалби, подадени съгласно параграф 1. Когато решава дали да разгледа дадена жалба, ЕЦБ взема предвид нейната тежест и значимост въз основа на информацията, съдържаща се в писмената жалба, включително всяка допълнителна информация, която ЕЦБ може да поиска от жалбоподателя да представи. Ако счете за необходимо, ЕЦБ може да изиска от Комитета за наблюдение да разгледа жалбата. Първоначалната оценка и разглеждането на жалбата се извършва по начин, независим от членовете на персонала, участващи в предмета на жалбата. Решението за разглеждане на жалба или резултатът от такова разглеждане по никакъв начин не предполага гаранция от страна на ЕЦБ по отношение на точността на публикувания индекс.
3. Ако жалбата се отнася до задачите и отговорностите на дадена НЦБ по отношение на нейния принос към процеса за определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро съгласно настоящите насоки, ЕЦБ си сътрудничи с НЦБ за решаването на въпроси, които възникват при разглеждане на жалбата. За тази цел ЕЦБ уведомява своевременно НЦБ за жалбата и изисква от НЦБ да предостави информацията, която ЕЦБ счита за необходима за разглеждането на жалбата.
4. Ако НЦБ разбере, че е подадена устна или писмена жалба, тя изисква от лицето, подало жалбата, да я препрати незабавно в писмена форма на ЕЦБ. НЦБ сътрудничи при разглеждането на жалбата, като осигурява предоставянето на навременни и безпристрастни отговори на исканията на ЕЦБ за предоставяне на информация от членове на персонала, които са независими от участниците в предмета на жалбата.

5. ЕЦБ регистрира и потвърждава получаването на всички жалби и информира жалбоподателя дали жалбата ще бъде разгледана. ЕЦБ съхранява документите, свързани с жалбата, включително тези, представени от жалбоподателя и собствените документи на ЕЦБ, за минимален период от пет години от датата на получаване на жалбата. ЕЦБ уведомява писмено жалбоподателя и всички заинтересовани страни, пряко засегнати от жалбата, относно резултатите от разглеждането.
6. Параграфи 1—4 не засягат националните законови или подзаконови нормативни уредби, които могат да се прилагат по отношение на жалби и известия във връзка с жалби.

Член 12

Одити и одитни записи

1. Процесът на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро се одитира съгласно съответните правила за одит, а именно Правилника за одит на ЕЦБ или Правилника за одит на Евросистемата/ЕСЦБ и на единния надзорен механизъм.
2. ЕЦБ назначава външен одитор, който да извършва независима оценка на рамката, използвана от ЕЦБ за управление на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро в съответствие с принципите на IOSCO. Докладът на външния одитор се публикува на уебсайта на ЕЦБ.
3. ЕЦБ и НЦБ съхраняват цялата документация, статистическа информация, отчети, друга информация (включително информация, свързана с изключения на трансакции), анализи и жалби във връзка с процеса на определяне на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро, както и идентичността на отчетните единици в продължение на най-малко пет години.

Член 13

Декларация за съответствие

1. В рамките на дванадесет месеца от датата на първата публикация на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро ЕЦБ публикува декларация за оценка на съответствието на използваната от ЕЦБ рамка за администриране на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро с принципите на IOSCO (наричана по-долу „декларацията за съответствие“).
2. Декларацията за съответствие се преразглежда периодично от ЕЦБ и от външен одитор, назначен съгласно член 12, параграф 2.

Член 14

Консултация със заинтересованите страни

1. Преди осъществяването на всяка съществена промяна или приемането на политики или процедури за евентуално прекратяване на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро в съответствие с член 10 и след неговото преразглеждане от Комитета за наблюдение съгласно член 9, параграф 5, буква г), ЕЦБ провежда консултация със заинтересованите страни, доколкото това е възможно или осъществимо.
2. ЕЦБ публикува началото на процедура на консултация и я провежда в разумен срок преди осъществяването на съществената промяна или приемането на такива политики или процедури.

Член 15

Периодични доклади и преглед

1. НЦБ, които имат една или повече отчетни единици, които са резиденти в съответната им държава членка, докладват на ЕЦБ дванадесет месеца, след като насоките влизат в сила, и всяка година след това относно изпълнението на техните задачи и отговорности съгласно настоящите насоки.
2. ЕЦБ извършва преглед поне веднъж годишно дали промените в базовия пазар за индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро изискват промени в индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро и в методиката на индекса на лихвени проценти по краткосрочни депозити в евро.

Член 16

Действие и изпълнение

1. Настоящите насоки пораждаат действие на датата, на която НЦБ бъдат уведомени за тях.
2. НЦБ спазват настоящите насоки най-късно от 1 октомври 2019 г.

Член 17

Адресати

Адресати на настоящите насоки са всички централни банки от Евросистемата.

Съставено във Франкфурт на Майн на 10 юли 2019 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Mario DRAGHI
