

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 1052/2008 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 22ας Οκτωβρίου 2008

που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών

(ΕΚΤ/2008/10)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

το καταστατικό του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ»), και ιδίως το άρθρο 19.1,

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⁾,

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) Το άρθρο 19.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ προβλέπει ότι οι κανόνες υπολογισμού και προσδιορισμού των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών μπορούν να ορίζονται με αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).
- (2) Το άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 ορίζει ότι η ΕΚΤ μπορεί, βάσει αντικειμενικών κριτηρίων τα οποία καθορίζει η ίδια, να απαλλάσσει ιδρύματα από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
- (3) Η ΕΚΤ κρίνει απαραίτητο να καταστήσει αυστηρότερα τα κριτήρια χορήγησης απαλλαγών από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, επιπλέον, να εισαγάγει ένα νέο κριτήριο όσον αφορά τη δυνατότητα χορήγησης απαλλαγής σε ιδρύματα εκτεθειμένα σε μέτρα, τα οποία επιβάλλει η Κοινότητα ή ορισμένο κράτος μέλος και τα οποία συνεπάγονται τη δέσμευση ή τον περιορισμό της δυνατότητας αξιοποίησης κεφαλαίων τους, ή σε απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ με την οποία περιορίζεται ή αποκλείεται η πρόσβασή τους σε πράξεις ανοικτής αγοράς ή στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος.
- (4) Με βάση την εμπειρία του παρελθόντος η τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽³⁾ θεωρείται απαραίτητη και προκειμένου να εξειδικευτούν, αφενός, ο ορισμός των επιμέρους στοιχείων της βάσης υπολογισμού των αποθεματικών και, αφετέρου, οι διατάξεις οι σχετικές με τη χορήγηση απαλλαγής από τις υποχρεώσεις χωριστής υποβολής στοιχείων προκειμένου για ιδρύματα που τηρούν υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά μέσω ενδιάμεσου φορέα.

- (5) Εξάλλου, ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) θα πρέπει να συμπεριλάβει διατάξεις περί εφαρμογής γενικών κριτηρίων όσον αφορά μεταβατικές περιόδους τήρησης προκειμένου για ιδρύματα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών που θεσπίζει η ΕΚΤ λόγω της υιοθέτησης του ευρώ από το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένα,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) τροποποιείται ως εξής:

1. Οι παράγραφοι 2 και 3 του άρθρου 2 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Χωρίς να υποχρεούται να υποβάλει σχετικό αίτημα, ένα ίδρυμα απαλλάσσεται από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών από την έναρξη της περιόδου τήρησης εντός της οποίας λαμβάνει χώρα ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ή παραίτηση από αυτή ή εντός της οποίας δικαστική ή άλλη αρμόδια αρχή συμμετέχοντος κράτους μέλους αποφασίζει να κινηθεί διαδικασία εκκαθάρισης του ιδρύματος.

Η ΕΚΤ δύναται, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, να απαλλάξει από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών τα ακόλουθα ιδρύματα:

- α) ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε μέτρα αναδιοργάνωσης·
- β) ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε δέσμευση κεφαλαίων ή/και σε άλλα μέτρα περιοριστικά της δυνατότητας αξιοποίησης κεφαλαίων τους, τα οποία επιβάλλει η Κοινότητα ή ορισμένο κράτος μέλος δυνάμει του άρθρου 60 παράγραφος 2 της συνθήκης, ή σε περιορισμό ή αποκλεισμό της πρόσβασής τους σε πράξεις ανοικτής αγοράς ή στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ·
- γ) ιδρύματα ως προς τα οποία δεν θα επιτυγχανόταν ο σκοπός του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ με την επιβολή σε αυτά υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Η ΕΚΤ, προκειμένου να λάβει απόφαση σχετικά με μια τέτοια απαλλαγή, λαμβάνει υπόψη ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- ι) το ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας αποκλειστικά για την επιδίωξη ειδικών σκοπών,

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4.

⁽³⁾ ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

- ii) το ίδρυμα απαγορεύεται να ασκεί ενεργό τραπεζική δραστηριότητα ανταγωνιζόμενο άλλα πιστωτικά ιδρύματα,
- iii) το ίδρυμα υπέχει νομική υποχρέωση να δεσμεύει όλες τις καταθέσεις του για σκοπούς που συνδέονται με την ενίσχυση της περιφερειακής ή/και διεθνούς ανάπτυξης.

3. Η ΕΚΤ δημοσιεύει κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Δημοσιεύει επίσης κατάλογο των ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από την προαναφερθείσα υποχρέωση για λόγους διαφορετικούς από την επιβολή σε αυτά:

- α) μέτρων αναδιοργάνωσης·
- β) δέσμευσης κεφαλαίων ή/και άλλων μέτρων περιοριστικών της δυνατότητας αξιοποίησης κεφαλαίων τους, τα οποία επιβάλλει η Κοινότητα ή ορισμένο κράτος μέλος δυνάμει του άρθρου 60 παράγραφος 2 της συνθήκης, ή περιορισμού ή αποκλεισμού της πρόσβασής τους σε πράξεις ανοικτής αγοράς ή στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωσυστήματος με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ.

Τα ιδρύματα μπορούν, βάσει των ανωτέρω καταλόγων, να αποφαινούνται αν υπέχουν υποχρεώσεις έναντι άλλου ιδρύματος που υπόκειται και αυτό στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Οι κατάλογοι αυτοί δεν είναι καθοριστικοί ως προς το αν τα ιδρύματα υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών σύμφωνα με το άρθρο 2.»

2. Το άρθρο 3 παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Οι ακόλουθες υποχρεώσεις εξαιρούνται από τη βάση των αποθεματικών:

- α) υποχρεώσεις έναντι κάθε άλλου ιδρύματος που δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ιδρυμάτων τα οποία απαλλάσσονται από το σύστημα υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3·
- β) υποχρεώσεις έναντι της ΕΚΤ ή έναντι συμμετέχουσας ΕθνΚΤ.

Για την εφαρμογή της παρούσας διάταξης το ίδρυμα παρέχει στην οικεία συμμετέχουσα ΕθνΚΤ στοιχεία από τα οποία προκύπτει το πραγματικό ύψος των υποχρεώσεων του έναντι κάθε άλλου ιδρύματος, το οποίο δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ, και έναντι της ΕΚΤ ή συμμετέχουσας ΕθνΚΤ, προκειμένου οι υποχρεώσεις αυτές να εξαιρεθούν από τη βάση των αποθεματικών. Εάν δεν είναι δυνατό να προσκομιστούν τέτοιου είδους στοιχεία όσον αφορά τα εκδοθέντα χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και δύο ετών, το ίδρυμα δύναται να εφαρμόσει πάγια έκπτωση από τη βάση των αποθεματικών επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των εκδοθέντων χρεογράφων αρχικής διάρκειας έως και δύο ετών. Το ύψος της πάγιας αυτής έκπτωσης δημοσιεύεται από την ΕΚΤ όπως και ο κατάλογος που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3.»

3. Το άρθρο 4 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Συντελεστής αποθεματικών 0 % εφαρμόζεται όσον αφορά τις ακόλουθες κατηγορίες υποχρεώσεων [όπως καθορίζονται στο πλαίσιο υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13)]:

- α) καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών·
- β) καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών·
- γ) συμφωνίες επαναγοράς (repos)·
- δ) εκδοθέντα χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών.»

4. Το άρθρο 11 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 11

Τήρηση αποθεματικών σε ενοποιημένη βάση

Τα ιδρύματα, τα οποία ως όμιλος επιτρέπεται να υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία για την ενοποιημένη βάση των αποθεματικών τους [όπως αυτή ορίζεται στο πλαίσιο υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13)], τηρούν ελάχιστα αποθεματικά μέσω ενός από τα ιδρύματα του ομίλου, το οποίο ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας αποκλειστικά για αυτά τα ιδρύματα και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10. Αμέσως μόλις η ΕΚΤ εγκρίνει το αίτημα υποβολής στατιστικών στοιχείων όσον αφορά την ενοποιημένη βάση των αποθεματικών των ιδρυμάτων του ομίλου, το ίδρυμα που ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας για τον όμιλο εξαιρείται αυτομάτως από τις διατάξεις του άρθρου 10 παράγραφος 6 και μόνον ο όμιλος ως σύνολο δικαιούται πλέον να λάβει την απαλλαγή του άρθρου 5 παράγραφος 2.»

5. Παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 13α:

«Άρθρο 13α

Διεύρυνση της ζώνης του ευρώ

1. Σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ από ορισμένο κράτος μέλος σύμφωνα με τη συνθήκη, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ εξουσιοδοτεί την εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ να αποφασίζει κατά περίπτωση σχετικά με τα ακόλουθα, αφού προηγουμένως λάβει υπόψη τις θέσεις της επιτροπής πράξεων αγοράς (Market Operations Committee) του ΕΣΚΤ:

- α) τις ημερομηνίες της μεταβατικής περιόδου τήρησης ενόψει της εφαρμογής των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών σε ιδρύματα εγκατεστημένα στο εν λόγω κράτος μέλος, με αρχική ημερομηνία την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από αυτό·

β) τον τρόπο υπολογισμού της βάσης αποθεματικών ενόψει του καθορισμού του ύψους των ελάχιστων αποθεματικών που απαιτείται να τηρούν ιδρύματα εγκατεστημένα στο εν λόγω κράτος μέλος στη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου τήρησης, σύμφωνα με το πλαίσιο υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), και

γ) την προθεσμία εντός της οποίας ιδρύματα εγκατεστημένα στο εν λόγω κράτος μέλος και η οικεία εθνική κεντρική τράπεζα καλούνται να υπολογίσουν και να επαληθεύσουν τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά όσον αφορά τη μεταβατική περίοδο τήρησης.

Η εκτελεστική επιτροπή δημοσιεύει δήλωση σχετικά με την απόφασή της τουλάχιστον δυο μήνες πριν από την υιοθέτηση του ευρώ από το εν λόγω κράτος μέλος.

2. Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ εξουσιοδοτεί περαιτέρω την εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ να επιτρέπει σε ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη να αφαιρούν από τη βάση αποθεματικών τους, προκειμένου για την περίοδο τήρησης που συμπίπτει με τη μεταβατική περίοδο τήρησης και για εκείνη που έπεται αυτής, κάθε υποχρέωση έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος που υιοθετεί το ευρώ, μολονότι κατά το χρόνο υπολογισμού των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών τα εν λόγω ιδρύματα δεν περιλαμβάνονται στον

κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται σε υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 2 παράγραφος 3. Στην περίπτωση αυτή οι αποφάσεις τις οποίες λαμβάνει η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ βάσει της παρούσας παραγράφου μπορούν να εξειδικεύουν περαιτέρω τον τρόπο με τον οποίο αφαιρούνται οι συγκεκριμένες υποχρεώσεις από τη βάση αποθεματικών.

3. Κάθε απόφαση την οποία εκδίδει η εκτελεστική επιτροπή βάσει των παραγράφων 1 και 2 γνωστοποιείται αμέσως στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, οποιαδήποτε δε απόφαση λάβει σχετικά το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ δεσμεύει την εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ.».

Άρθρο 2

Τελική διάταξη

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 22 Οκτωβρίου 2008.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της

Jean-Claude TRICHET