

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 1348/2007 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

της 9ης Νοεμβρίου 2007

σχετικά με μεταβατικές διατάξεις για την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μετά την εισαγωγή του ευρώ στην Κύπρο και τη Μάλτα

(ΕΚΤ/2007/11)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 19.1 και την πρώτη περίπτωση του άρθρου 47.2,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(1)</sup>,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) <sup>(2)</sup>,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων <sup>(3)</sup>,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(4)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Νοεμβρίου 2001, σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2001/13) <sup>(5)</sup>,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η υιοθέτηση του ευρώ από την Κύπρο και τη Μάλτα την 1η Ιανουαρίου 2008 σημαίνει ότι από την ημερομηνία αυτή και

εφεξής τα εγκατεστημένα στην επικράτεια τους πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων θα υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

(2) Προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή ένταξη των ως άνω οντοτήτων στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), χωρίς η ένταξη αυτή να καταστεί υπέρμετρα επαχθής για τα πιστωτικά ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένης της Κύπρου και της Μάλτας, απαιτείται η θέσπιση μεταβατικών διατάξεων.

(3) Το άρθρο 5 του καταστατικού, σε συνδυασμό με το άρθρο 10 της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, συνεπάγεται την υποχρέωση των κρατών μελών να εκπονούν και να εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο κάθε πρόσφορο μέτρο για τη συλλογή των στατιστικών πληροφοριών που απαιτεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ και να διασφαλίζουν την έγκαιρη προετοιμασία τους στον τομέα της στατιστικής ενόψει της υιοθέτησης του ευρώ.

(4) Δυνάμει των άρθρων 3.5 και 4.7 του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, οι διοικητές της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Bank Ċentrali ta' Malta/Central Bank of Malta προσκλήθηκαν να συμμετάσχουν στη διαδικασία έκδοσης του παρόντος κανονισμού,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού οι όροι «ίδρυμα», «υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών», «περίοδος τήρησης», «βάση των αποθεματικών» και «συμμετέχον κράτος μέλος» νοούνται κατά τους όρους του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

Άρθρο 2

**Μεταβατικές διατάξεις για ιδρύματα εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα**

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), για τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα προβλέπεται μεταβατική περίοδος τήρησης εκτεινόμενη χρονικά από την 1η Ιανουαρίου 2008 έως τις 15 Ιανουαρίου 2008.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1. Κανονισμός όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 134/2002 (ΕΕ L 24 της 26.1.2002, σ. 1).

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4.

<sup>(4)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

<sup>(5)</sup> ΕΕ L 333 της 17.12.2001, σ. 1. Κανονισμός όπως τροποποιήθηκε τελευταία με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 4/2007 (ΕΚΤ/2006/20) (ΕΕ L 2 της 5.1.2007, σ. 3).

2. Για τον καθορισμό της βάσης των αποθεματικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα για τη μεταβατική περίοδο τήρησης λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία του ισολογισμού τους της 31ης Οκτωβρίου 2007. Τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα γνωστοποιούν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή στην Bank Ċentrali ta' Malta/Central Bank of Malta, αντίστοιχα, τη βάση των αποθεματικών τους σύμφωνα με το πλαίσιο υποβολής στοιχείων νομοματικής στατιστικής και στατιστικής χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ, όπως αυτό καθορίζεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13). Για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, τα οποία απολαύουν της παρέκκλισης του άρθρου 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), για τη μεταβατική περίοδο τήρησης, λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία του ισολογισμού τους της 30ής Σεπτεμβρίου 2007.

3. Ο υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα για τη μεταβατική περίοδο τήρησης πραγματοποιείται από το ίδιο το ίδρυμα ή από την οικεία εθνική κεντρική τράπεζα. Το μέρος που διενεργεί τον υπολογισμό κοινοποιεί τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά στο άλλο μέρος, παρέχοντάς του ικανό χρόνο για την επαλήθευσή τους και για την υποβολή αναθεωρήσεων. Αμφότερα τα μέρη επιβεβαιώνουν τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά και τις τυχόν αναθεωρήσεις τους, ανάλογα με την περίπτωση, το αργότερο την 11η Δεκεμβρίου 2007. Εάν το μέρος προς το οποίο γίνεται η κοινοποίηση δεν επιβεβαιώσει το ύψος του ποσού των ελάχιστων αποθεματικών έως τις 11 Δεκεμβρίου 2007, λογίζεται ότι έχει αποδεχτεί την εφαρμογή του εν λόγω ποσού για τη μεταβατική περίοδο τήρησης.

4. Οι παράγραφοι 2 έως 4 του άρθρου 3 εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, σε ιδρύματα εγκατεστημένα στην Κύπρο, κατά τρόπο ώστε για τις αρχικές περιόδους τήρησής τους αυτά να δύνανται να αφαιρούν από τη βάση των αποθεματικών τους υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, έστω κι αν κατά το χρόνο υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών τα εν λόγω ιδρύματα δεν απεικονίζονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

Οι παράγραφοι 2 έως 4 του άρθρου 3 εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, σε ιδρύματα εγκατεστημένα στη Μάλτα, κατά τρόπο ώστε για τις αρχικές περιόδους τήρησής τους αυτά να δύνανται να αφαιρούν από τη βάση των αποθεματικών τους υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, έστω κι αν κατά το χρόνο υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών τα εν λόγω ιδρύματα δεν απεικονίζονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

#### Άρθρο 3

### Μεταβατικές διατάξεις για ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη

1. Η ύπαρξη μεταβατικής περιόδου τήρησης για τα εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα ιδρύματα δεν επηρεάζει την περίοδο τήρησης που εφαρμόζεται σε ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

2. Για τις περιόδους τήρησης που εκτείνονται χρονικά από τις 12 Δεκεμβρίου 2007 έως τις 15 Ιανουαρίου 2008 και από τις 16 Ιανουαρίου 2008 έως τις 12 Φεβρουαρίου 2008, τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίζουν να αφαιρούν από τη βάση των αποθεματικών τους υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, έστω κι αν κατά το χρόνο υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών τα εν λόγω ιδρύματα δεν απεικονίζονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

3. Ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία για τις περιόδους τήρησης που εκτείνονται χρονικά από τις 12 Δεκεμβρίου 2007 έως τις 15 Ιανουαρίου 2008 και από τις 16 Ιανουαρίου 2008 έως τις 12 Φεβρουαρίου 2008 επιθυμούν να αφαιρέσουν από τη βάση των αποθεματικών τους υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, υπολογίζουν τα ελάχιστα αποθεματικά τους με βάση τα στοιχεία του ισολογισμού τους της 31ης Οκτωβρίου 2007 και της 30ής Νοεμβρίου 2007 αντίστοιχα, και υποβάλλουν πίνακα σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποσημείωση αριθ. 5 του πίνακα 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), εμφανίζοντας τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα ως ιδρύματα που υπόκεινται ήδη στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ.

Εν προκειμένω δεν θίγεται η υποχρέωση των ιδρυμάτων να υποβάλλουν στατιστικές πληροφορίες για τις σχετικές περιόδους με βάση τον πίνακα 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), εξαιρουμένων των απεικονίζοντων τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα ως τράπεζες εγκατεστημένες στον «Υπόλοιπο κόσμο».

Κατά την υποβολή των πινάκων τηρούνται οι προθεσμίες και διαδικασίες που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13).

4. Για τις περιόδους τήρησης που αρχίζουν το Δεκέμβριο του 2007 και τον Ιανουάριο και Φεβρουάριο του 2008, ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία απολαύουν της παρέκκλισης του άρθρου 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13) και επιθυμούν να αφαιρέσουν από τη βάση των αποθεματικών τους υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κύπρο ή τη Μάλτα, υπολογίζουν τα ελάχιστα αποθεματικά τους με βάση τα στοιχεία του ισολογισμού τους της 30ής Σεπτεμβρίου 2007 και υποβάλλουν πίνακα σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποσημείωση 5 του πίνακα 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), εμφανίζοντας τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα ως ιδρύματα που υπόκεινται ήδη στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ.

Εν προκειμένω δεν θίγεται η υποχρέωση των ιδρυμάτων να υποβάλλουν στατιστικές πληροφορίες για τις σχετικές περιόδους με βάση τον πίνακα 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), εξαιρουμένων των απεικονίζοντων τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο ή τη Μάλτα ως τράπεζες εγκατεστημένες στον «Υπόλοιπο κόσμο».

Κατά την υποβολή των πινάκων τηρούνται οι προθεσμίες και διαδικασίες που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13).

2. Ελλείπει ειδικών διατάξεων στον παρόντα κανονισμό εφαρμόζονται οι διατάξεις των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) και (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13).

Άρθρο 4

**Έναρξη ισχύος και εφαρμογή**

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

Φρανκφούρτη, 9 Νοεμβρίου 2007.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET