

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 5ης Ιουνίου 2014

σχετικά με τον τοκισμό των καταθέσεων, υπολοίπων και πλεοναζόντων αποθεματικών**(ΕΚΤ/2014/23)**

(2014/337/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2, πρώτη και τέταρτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 13.1 πρώτη και τέταρτη περίπτωση και τα άρθρα 17, 18 και 22,

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2011/14 της 20ής Σεπτεμβρίου 2011 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ⁽¹⁾,

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της 5ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) ⁽²⁾,

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/9 της 20ής Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με εγχώριες πράξεις διαχείρισης ενεργητικού και παθητικού από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες ⁽³⁾,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ενόστε το διοικητικό συμβούλιο δύναται να αποφασίζει μείωση του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κάτω του μηδέν τοις εκατό.
- (2) Σε περίπτωση μείωσης του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, είναι αναγκαία η προσαρμογή των κανόνων που διέπουν τον τοκισμό των καταθέσεων, υπολοίπων και πλεοναζόντων αποθεματικών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΚΤ/2011/14, ΕΚΤ/2012/27 και ΕΚΤ/2014/9,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1**Τοκισμός καταθέσεων**

Ο τοκισμός στο πλαίσιο των διατάξεων του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14 όσον αφορά την αποδοχή καταθέσεων καθορισμένης διάρκειας και τη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων δύναται να βασίζεται σε: α) θετικό επιτόκιο· β) επιτόκιο μηδέν τοις εκατό· ή γ) αρνητικό επιτόκιο. Η εφαρμογή αρνητικού επιτοκίου συνεπάγεται για τον καταθέτη υποχρέωση πληρωμής προς την οικεία κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος, περιλαμβανομένου του δικαιώματος της τελευταίας να χρεώσει αντίστοιχα τον σχετικό λογαριασμό του αντισυμβαλλομένου.

Άρθρο 2**Τοκισμός πλεοναζόντων αποθεματικών**

Τηρούμενα αποθεματικά που υπερβαίνουν τα απαιτούμενα ελάχιστα αποθεματικά τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.

Άρθρο 3**Τοκισμός υπολοίπων στο TARGET2**

Οι λογαριασμοί μονάδας πληρωμών και οι υπολογαριασμοί τους τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός αν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών.

⁽¹⁾ ΕΕ L 331 της 14.12.2011, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1.

⁽³⁾ ΕΕ L 159 της 28.5.2014, σ. 56.

Άρθρο 4

Τοκισμός καταθέσεων της κεντρικής διοίκησης

1. Τοκίζεται με επιτόκιο μηδέν τοις εκατό το συνολικό ποσό των καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας και των καταθέσεων καθορισμένης διάρκειας όλων των κεντρικών διοικήσεων σε ορισμένη ΕθνΚΤ, εφόσον υπερβαίνει το υψηλότερο από τα ακόλουθα ποσά οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα: α) το ποσό των 200 εκατ. ευρώ· ή β) το 0,04 % του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος του κράτους μέλους στο οποίο εδρεύει η συγκεκριμένη ΕθνΚΤ. Εάν το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων τη συγκεκριμένη ημέρα είναι αρνητικό, εφαρμόζεται επιτόκιο που δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο του. Η εφαρμογή αρνητικού επιτοκίου συνεπάγεται για τον καταθέτη υποχρέωση πληρωμής προς την οικεία ΕθνΚΤ, περιλαμβανομένου του δικαιώματος της τελευταίας να χρεώσει αντίστοιχα τον σχετικό λογαριασμό καταθέσεων της κεντρικής διοίκησης.
2. Η παράγραφος 1: α) εφαρμόζεται μόνο αφότου το διοικητικό συμβούλιο αποφασίσει μείωση του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κάτω του μηδέν τοις εκατό· και β) διαβάζεται σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 3 και το άρθρο 11 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/9, εφόσον το εν λόγω άρθρο 11 εφαρμόζεται μόνο στο ανεξόφλητο υπόλοιπο και την υπολειπόμενη διάρκεια των καταθέσεων καθορισμένης διάρκειας που τηρούνται στις ΕθνΚΤ την παραμονή της ημερολογιακής ημέρας κατά την οποία το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει μείωση του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κάτω του μηδέν τοις εκατό.
3. Επί των καταθέσεων κεντρικής διοίκησης που τηρούνται σε λογαριασμούς στις ΕθνΚΤ και σχετίζονται με προγράμματα οικονομικής στήριξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης/του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και άλλα αντίστοιχα προγράμματα οικονομικής στήριξης εφαρμόζεται το υψηλότερο εκ των επιτοκίων του άρθρου 5 παράγραφος 1 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/9 ή του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό, χωρίς πάντως οι εν λόγω καταθέσεις να λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ελάχιστου ορίου ποσού της παραγράφου 1.

Άρθρο 5

Τοκισμός ορισμένων καταθέσεων που τηρούνται στην ΕΚΤ

Λογαριασμοί που τηρούνται στην ΕΚΤ σύμφωνα με την απόφαση ΕΚΤ/2003/14 ⁽¹⁾, την απόφαση ΕΚΤ/2010/31 ⁽²⁾ και την απόφαση ΕΚΤ/2010/17 ⁽³⁾ εξακολουθούν να τοκίζονται με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων. Ωστόσο, όταν απαιτείται η τήρηση καταθέσεων στους εν λόγω λογαριασμούς πριν από την ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί πληρωμή σύμφωνα με τους νόμιμους ή συμβατικούς κανόνες που είναι εφαρμοστέοι στη σχετική διευκόλυνση, οι καταθέσεις αυτές τοκίζονται στη διάρκεια της περιόδου που μεσολαβεί ως την πραγματοποίηση της πληρωμής με το υψηλότερο εκ του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων ή του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την ημέρα της δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 5 Ιουνίου 2014.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2003/14, της 7ης Νοεμβρίου 2003, σχετικά με τη διαχείριση των δανειοληπτικών και δανειοδοτικών πράξεων που διενεργεί η Ευρωπαϊκή Κοινότητα στο πλαίσιο του μηχανισμού μεσοπρόθεσμης οικονομικής στήριξης (ΕΕ L 297 της 15.11.2003, σ. 35).

⁽²⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2010/31, της 20ής Δεκεμβρίου 2010, σχετικά με το άνοιγμα λογαριασμών για την επεξεργασία πληρωμών συνδεδεμένων με δάνεια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (ΕΕ L 10 της 14.1.2011, σ. 7).

⁽³⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2010/17, της 14ης Οκτωβρίου 2010, σχετικά με τη διαχείριση των δανειοληπτικών και δανειοδοτικών πράξεων που διενεργεί η Ένωση στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού μηχανισμού χρηματοοικονομικής σταθεροποίησης (ΕΕ L 275 της 20.10.2010, σ. 10).