

**DECIZIA BĂNCII CENTRALE EUROPENE****din 5 iunie 2014****privind remunerarea depozitelor, soldurilor și deținerilor de rezerve excedentare****(BCE/2014/23)**

(2014/337/UE)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2) prima și a patra liniuță,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1 prima și a patra liniuță și articolele 17, 19 și 22,

având în vedere Orientarea BCE/2011/14 din 20 septembrie 2011 privind instrumentele și procedurile de politică monetară ale Eurosistemului <sup>(1)</sup>,

având în vedere Orientarea BCE/2012/27 din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) <sup>(2)</sup>,

având în vedere Orientarea BCE/2014/9 din 20 februarie 2014 privind operațiunile naționale de administrare a activelor și pasivelor de către băncile centrale naționale <sup>(3)</sup>,

întrucât:

- (1) Consiliul guvernatorilor poate decide din când în când să coboare rata dobânzii pentru facilitare de depozit sub 0 %.
- (2) În cazul reducerii ratei dobânzii pentru facilitarea de depozit, regulile pentru remunerarea depozitelor, soldurilor și deținerilor de rezerve excedentare în temeiul Orientărilor BCE/2011/14, BCE/2012/27 și BCE/2014/9 trebuie ajustate corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

*Articolul 1***Remunerarea depozitelor**

„Remunerarea” din dispozițiile anexei I la Orientarea BCE/2011/14 referitoare la colectarea depozitelor la termen și a facilității de depozit poate fi: (a) la o rată pozitivă a dobânzii; (b) la o rată a dobânzii de 0 %; sau (c) la o rată negativă a dobânzii. O rată negativă a dobânzii implică o obligație de plată a deținătorului depozitului către banca centrală relevantă din Eurosistem, inclusiv dreptul respectivei bănci centrale din Eurosistem de a debita corespunzător contul contrapărții.

*Articolul 2***Remunerarea deținerilor de rezerve excedentare**

Deținerile de rezerve care depășesc rezervele minime obligatorii sunt remunerate la 0 % sau la rata dobânzii pentru facilitarea de depozit, fiind aleasă cea mai mică dintre cele două.

*Articolul 3***Remunerarea soldurilor din TARGET2**

Conturile din modulul de plăți și subconturile acestora sunt remunerate cu 0 % sau cu rata dobânzii pentru facilitarea de depozit, fiind aleasă cea mai mică dintre cele două, cu excepția situației în care sunt utilizate pentru menținerea rezervelor minime obligatorii.

<sup>(1)</sup> JO L 331, 14.12.2011, p. 1.

<sup>(2)</sup> JO L 30, 30.1.2013, p. 1.

<sup>(3)</sup> JO L 159, 28.5.2014, p. 56.

## Articolul 4

**Remunerarea depozitelor entităților publice**

(1) În orice zi calendaristică, valoarea totală a tuturor depozitelor *overnight* și la termen ale entităților publice la o BCN care depășește cea mai mare dintre valorile următoare: (a) 200 de milioane EUR; sau (b) 0,04 % din produsul intern brut al statului membru în care își are sediul BCN, este remunerată cu o rată a dobânzii de 0 %. Dacă rata dobânzii pentru facilitatea de depozit din acea zi este negativă, se aplică o rată a dobânzii care nu este mai mare decât rata dobânzii pentru facilitatea de depozit. O rată negativă a dobânzii implică o obligație de plată a deținătorului depozitului către BCN relevantă, inclusiv dreptul respectivei BCN de a debita corespunzător contul de depozit relevant al entității publice.

(2) Alineatul (1): (a) se aplică doar după ce Consiliul guvernatorilor decide coborârea ratei dobânzii pentru facilitatea de depozit sub 0 %; și (b) este interpretat în coroborare cu articolul 5 alineatul (3) și articolul 11 din Orientarea BCE/2014/9, cu condiția ca articolul 11 din Orientarea BCE/2014/9 să se aplice doar soldului rămas și scadenței aplicabile rămase a depozitelor la termen păstrate la BCN din ziua calendaristică anterioară zilei în care Consiliul guvernatorilor decide să coboare rata dobânzii pentru facilitatea de depozit sub 0 %.

(3) Depozitele entităților publice legate de programe ale Uniunii Europene/Fondului Monetar Internațional și alte programe similare de susținere financiară care sunt păstrate în conturi deschise la BCN fac obiectul ratelor de remunerare prevăzute la articolul 5 alineatul (1) din Orientarea BCE/2014/9 sau sunt remunerate cu 0 %, fiind aleasă cea care este mai ridicată, dar nu sunt luate în calcul în ceea ce privește valoarea pragului menționat la alineatul (1).

## Articolul 5

**Remunerarea anumitor depozite păstrate la BCE**

Conturile păstrate la BCE conform Deciziei BCE/2003/14 <sup>(1)</sup>, Deciziei BCE/2010/31 <sup>(2)</sup> și Deciziei BCE/2010/17 <sup>(3)</sup> continuă să fie remunerate cu rata dobânzii pentru facilitatea de depozit. Dar, atunci când depozitele trebuie păstrate în acele conturi anterior datei la care trebuie făcută plata conform normelor legale sau contractuale aplicabile facilității relevante, acele depozite sunt remunerate pe parcursul respectivei perioade anterioare cu rata dobânzii pentru facilitatea de depozit sau cu 0 %, fiind aleasă cea care este mai ridicată.

## Articolul 6

**Intrarea în vigoare**

Prezenta decizie intră în vigoare în ziua publicării sale în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 5 iunie 2014.

Președintele BCE  
Mario DRAGHI

<sup>(1)</sup> Decizia BCE/2003/14 din 7 noiembrie 2003 privind administrarea operațiunilor de împrumut și creditare încheiate de Comunitatea Europeană în cadrul mecanismului de asistență financiară pe termen mediu (JO L 297, 15.11.2003, p. 35).

<sup>(2)</sup> Decizia BCE/2010/31 din 20 decembrie 2010 privind deschiderea unor conturi pentru procesarea plăților în legătură cu împrumuturile acordate de EFSF statelor membre a căror monedă este euro (JO L 10, 14.1.2011, p. 7).

<sup>(3)</sup> Decizia BCE/2010/17 din 14 octombrie 2010 privind administrarea operațiunilor de împrumut și creditare stabilite de Uniunea Europeană în cadrul mecanismului european de stabilizare financiară (JO L 275, 20.10.2010, p. 10).