

## Υ) ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Νο 2531/23-11-98

Που αφορά την εφαρμογή των ελάχιστων αποθεματικών (minimum reserves)  
από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΕ

Λαμβάνοντας υπόψη το πρωτόκολλο Νο 3 του Καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ (το Καταστατικό) και ιδιαίτερα το Άρθρο 19.2, Λαμβάνοντας υπόψη τη σύσταση της ΕΚΤ, Λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, Λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, Ενεργώντας σύμφωνα με τη διαδικασία του Άρθρου 106 (6) της Συνθήκης που ίδρυσε την Ευρωπαϊκή Κοινότητα (η Συνθήκη) και του Άρθρου του καταστατικού και σύμφωνα με τους όρους του Άρθρου 43.1 του καταστατικού και της παραγράφου 8 του πρωτοκόλλου Νο 11 για ορισμένες διατάξεις σχετικές με το Ηνωμένο Βασίλειο της Μεγάλης Βρετανίας και Βορείου Ιρλανδίας, (1) Επειδή το Άρθρο 19.2 σε συνδυασμό με το Άρθρο 43.1 του Καταστατικού, της παραγράφου 8 του πρωτοκόλλου Νο 11 και της παραγράφου 2 του Πρωτοκόλλου Νο 12 για ορισμένες διατάξεις σχετικές με τη Δανία, δεν παρέχουν κανένα δικαίωμα ή δεν επιβάλλουν καμία υποχρέωση για ένα μη συμμετέχον μέλος.(2) Επειδή το Άρθρο 19.2 του καταστατικού απαιτεί να καθορίσει, μεταξύ άλλων, τη βάση για τα ελάχιστα υποχρεωτικά διαθέσιμα και της ανώτατες επιτρεπτές αναλογίες μεταξύ αυτών των διαθεσίμων και της βάσης τους, (3) Επειδή το άρθρο 19.2 επίσης απαιτεί από το Συμβούλιο να καθορίσει τις κατάλληλες κυρώσεις στις περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με αυτές τις απαιτήσεις· επειδή ειδικές κυρώσεις τίθενται δια του παρόντος· επειδή αυτός ο Κανονισμός αναφέρεται στον Κανονισμό των Συμβουλίων Νο 2532/23-11-98 που αφορά τις αρμοδιότητες της ΕΚΤ ως προς την επιβολή ποινών, τις αρχές και τις διαδικασίες τις σχετικές με την επιβολή ποινών και προβλέπει μια απλοποιημένη διαδικασία επιβολής ποινών για μερικές περιπτώσεις παραβάσεων. Επειδή σε περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ των διατάξεων του Κανονισμού Νο 2532/23-11-98 και των διατάξεων αυτού του Κανονισμού που δίδει τη δυνατότητα στην ΕΚΤ να επιβάλλει ποινές, οι διατάξεις αυτού του Κανονισμού πρέπει να επικρατούν.(4) Επειδή το Άρθρο 19.1 του Καταστατικού προβλέπει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να καταρτίζει Κανονισμούς σχετικά με τον υπολογισμό και τον καθορισμό των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών. (5) Επειδή, προκειμένου να καταστεί αποτελεσματικό σαν εργαλείο για την άσκηση της διαχείρισης των αγορών χρήματος και της λειτουργίας του νομισματικού ελέγχου, το σύστημα επιβολής ελάχιστων αποθεματικών πρέπει να είναι δομημένο με ένα τέτοιο τρόπο ώστε η ΕΚΤ να έχει την ικανότητα και την ευλυγισία να επιβάλλει την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών μέσα στα πλαίσια των μεταβαλλόμενων οικονομικών και χρηματοοικονομικών συνθηκών μεταξύ των συμμετεχόντων κρατών μελών. Επειδή η ΕΚΤ πρέπει να έχει την ευλυγισία να αντιδρά στις νέες τεχνολογίες των πληρωμών όπως η εξέλιξη του ηλεκτρονικού χρήματος· επειδή η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει ελάχιστα αποθεματικά στα στοιχεία παθητικού που προκύπτουν από τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, ιδιαίτερα επ'αυτών τα οποία είτε σε συνδυασμό με άλλα στοιχεία εκτός ή εντός ισολογισμού, που είναι συγκρίσιμα με στοιχεία παθητικού που καταγράφονται στον ισολογισμό, με στόχο των περιορισμό των περιπτώσεων καταστρατήγησης.(6) Επειδή η ΕΚΤ, καταρτίζοντας λεπτομερείς κανονισμούς για την επιβολή ελάχιστων αποθεματικών, συμπεριλαμβανομένων των ποσοστών διαθεσίμων, κάθε αμοιβής των αποθεματικών, κάθε εξαίρεση από τα αποθεματικά ή οποιεσδήποτε τροποποιήσεις αυτών εφαρμοστέων σε κάθε ειδική ομάδα ή ομάδες ιδρυμάτων, δεσμεύεται να ενεργήσει σύμφωνα με τους στόχους του ΕΣΚΤ όπως καθορίζεται στο άρθρο 105(1) της Συνθήκης και όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του καταστατικού· επειδή αυτό υποδηλώνει, μεταξύ άλλων, την αρχή της μη δημιουργίας σημαντικών και ανεπιθύμητων φαινομένων αλλαγής έδρας ή αποδιαμεσολάβησης· επειδή η επιβολή τέτοιων ελάχιστων αποθεματικών μπορεί να αποτελέσει ένα στοιχείο ορισμού και εφαρμογής της νομισματικής πολιτικής της ΕΕ, όντας ένα από τα βασικά στοιχεία του ΕΣΚΤ όπως ορίζεται στο πρώτο εδάφιο του Άρθρου 105(2) της Συνθήκης και στο πρώτο εδάφιο του Άρθρου 3.1 του καταστατικού (7) Επειδή οι κυρώσεις που προβλέπονται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του Κανονισμού επιβάλλονται χωρίς να εμποδίζουν το ΕΣΚΤ από το να θέτει κατάλληλες υποχρεωτικές διατάξεις στις σχέσεις του με αντισυμβαλλομένους, συμπεριλαμβανομένου του μερικού ή ολικού αποκλεισμού ενός ιδρύματος από τις πράξεις νομισματικής πολιτικής σε περίπτωση σοβαρών παραβάσεων των απαιτήσεων για τα ελάχιστα αποθεματικά.

(8) Επειδή το ΕΣΚΤ και η ΕΚΤ έχουν την αρμοδιότητα να προετοιμάζουν τα μέσα νομισματικής πολιτικής ώστε να λειτουργήσουν πλήρως στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ· επειδή ένα ουσιώδες στοιχείο της προετοιμασίας είναι η υιοθέτηση των κανονισμών της ΕΚΤ που απαιτούν από τα ιδρύματα την τήρηση ελάχιστων αποθεματικών από 1ης Ιανουαρίου 1999· επειδή είναι επιθυμητό να πληροφορηθούν οι μετέχοντες στην αγορά στη διάρκεια του 1998 για τις λεπτομερείς διατάξεις τις οποίες η ΕΚΤ μπορεί να θεωρεί απαραίτητες για την εφαρμογή του συστήματος των ελάχιστων αποθεματικών· επειδή είναι απαραίτητο όπως η ΕΚΤ αποκτήσει κανονιστική εξουσία μέσω του Κανονισμού.(9) Επειδή οι διατάξεις του Κανονισμού μπορούν αποτελεσματικά να εφαρμοσθούν πλήρως εάν τα συμμετέχοντα κράτη μέλη υιοθετήσουν τα απαραίτητα μέτρα με στόχο να εξασφαλίσουν όπως οι αρχές τους έχουν τις εξουσίες για να συνδράμουν και να συνεργασθούν πλήρως με την ΕΚΤ στη συλλογή και στην πιστοποίηση της πληροφόρησης που απαιτείται από τον Κανονισμό σύμφωνα με το Άρθρο 5 της Συνθήκης.

**ΥΙΟΘΕΤΗΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ**

**Άρθρο 1**  
**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού:

1. συμμετέχον κράτος μέλος νοείται ένα κράτος μέλος που έχει υποθετήσει το ενιαίο νόμισμα σύμφωνα με τη Συνθήκη
2. εθνική κεντρική τράπεζα νοείται η κεντρική τράπεζα ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους
3. ίδρυμα σημαίνει κάθε ενότητα σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος το οποίο σύμφωνα με τους όρους του Άρθρου 19.1 του Καταστατικού, υπόκειται σε τήρηση ελαχίστων αποθεματικών που θέτει η ΕΚΤ
4. αναλογία αποθεματικών σημαίνει το ποσοστό το οποίο καθορίζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19.1 του Καταστατικού σαν βάση για την τήρηση των ελαχίστων αποθεματικών
5. κυρώσεις σημαίνουν τα πρόστιμα, οι περιοδικές πληρωμές - ποινές, τα επιτόκια - ποινές και οι άτοκες καταθέσεις.

## **Άρθρο 2** **Δικαίωμα εξαίρεσης ιδρυμάτων**

Η ΕΚΤ, έχει δικαίωμα, σε μία μη μεροληπτική βάση, να εξαιρεί ιδρύματα από τα ελάχιστα αποθεματικά σύμφωνα με κριτήρια που θέτει η ίδια.

## **Άρθρο 3** **Βάση για τα ελάχιστα αποθεματικά**

1. Η βάση για τα ελάχιστα αποθεματικά τα οποία η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα σύμφωνα με το Άρθρο 19.1 του Καταστατικού περιλαμβάνουν τα εξής στοιχεία υποκείμενα στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος Άρθρου:

- α) στοιχεία παθητικού του ιδρύματος που προκύπτουν από αποδοχή κεφαλαίων μαζί με
- β) στοιχεία παθητικού που προκύπτουν από τα εκτός ισολογισμού στοιχεία αλλά εξαιρουμένων
- γ) ολικώς ή μερικώς στοιχείων παθητικού που οφείλονται σε κάθε άλλο ίδρυμα σύμφωνα με τους όρους που θέτει η ΕΚΤ
- δ) στοιχεία παθητικού που οφείλονται στην ΕΚΤ ή σε μια εθνική κεντρική τράπεζα.

2. Για τα στοιχεία παθητικού με τη μορφή των διαπραγματεύσιμων τίτλων χρέους, η ΕΚΤ μπορεί να καθορίζει, σαν μια εναλλακτική λύση ως προς τη διάταξη της παραγράφου 1(γ), ότι περιουσιακά στοιχεία που οφείλονται από ένα ίδρυμα σε άλλο θα εκπίπτονται ολικώς ή μερικώς από τη βάση υπολογισμού των ελαχίστων αποθεματικών του ιδρύματος στο οποίο οφείλονται.

3. Η ΕΚΤ μπορεί, σε μια μη μεροληπτική βάση, να επιτρέπει την έκπτωση ειδικών τύπων περιουσιακών στοιχείων από κατηγορίες στοιχείων παθητικού που αποτελούν μέρος της βάσης για τα ελάχιστα αποθεματικά.

## **Άρθρο 4** **Αναλογίες αποθεματικών**

1. Οι αναλογίες αποθεματικών (reserve ratios), που η ΕΚΤ μπορεί να καθορίζει σύμφωνα με το άρθρο 19.1 του Καταστατικού, δεν θα υπερβαίνει το 10% των στοιχείων παθητικού που αποτελούν τη βάση για τα ελάχιστα αποθεματικά αλλά μπορεί να είναι και 0%.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, η ΕΚΤ μπορεί, σε μη μεροληπτική βάση, να καθορίζει διαφορετικές αναλογίες αποθεματικών για ειδικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν μέρος της βάσης των ελαχίστων αποθεματικών.

## **Άρθρο 5** **Κανονιστική αρμοδιότητα**

Για τους σκοπούς των Άρθρων 2,3 και 4, η ΕΚΤ θα υιοθετεί, όταν κρίνει αναγκαίο, κανονισμούς ή αποφάσεις.

## **Άρθρο 6** **Δικαίωμα συλλογής και επαλήθευσης πληροφοριών**

1. Η ΕΚΤ θα έχει το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα την απαραίτητη πληροφόρηση για την εφαρμογή των ελαχίστων αποθεματικών. Η πληροφόρηση αυτή θα είναι εμπιστευτική.

2. Η ΕΚΤ θα έχει το δικαίωμα να επαληθεύει την ακρίβεια και την ποιότητα της πληροφόρησης την οποία τα ιδρύματα

παρέχουν σύμφωνα με τις διατάξεις για τα ελάχιστα αποθεματικά. Η ΕΚΤ θα κοινοποιεί στο ίδρυμα την απόφαση του για την επαλήθευση των στοιχείων ή την υποχρεωτική συλλογή τους.

3. Το δικαίωμα της επαλήθευσης των στοιχείων θα περιλαμβάνει:

- α) την απαίτηση υποβολής εγγράφων
- β) τον έλεγχο των βιβλίων και στοιχείων των ιδρυμάτων
- γ) τη λήψη αντιγράφων ή αποσπασμάτων από τα ανωτέρω βιβλία και στοιχεία
- δ) την απαίτηση γραπτών ή προφορικών εξηγήσεων .

Όταν ένα ίδρυμα προβάλλει εμπόδια στη συλλογή ή/ και στην επαλήθευση των πληροφοριών, το συμμετέχον κράτος μέλος, στο οποίο ευρίσκεται η έδρα του ιδρύματος, παρέχει την αναγκαία συνδρομή συμπεριλαμβανομένης της εξασφάλισης εισόδου στην έδρα του ιδρύματος, ώστε να μπορούν να ασκηθούν τα ανωτέρω δικαιώματα.

### **Άρθρο 7** **Κυρώσεις σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης**

Όταν ένα ίδρυμα δεν τηρεί ολικώς ή μερικώς τα ελάχιστα αποθεματικά που επιβάλλονται σύμφωνα με τον παρόντα Κανονισμό και τους κανονισμούς ή αποφάσεις της ΕΚΤ, η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει μια από τις παρακάτω κυρώσεις:

- α) μία πληρωμή μέχρι 5% πάνω από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης ή το διπλάσιο του επιτοκίου αυτού του Ευρωσυστήματος. Το ανωτέρω επιτόκιο ποινής εφαρμόζεται και στις δύο περιπτώσεις πάνω στο ποσό των ελάχιστων αποθεματικών που δεν κατεβλήθη από το ίδρυμα
- β) μια υποχρέωση για το ίδρυμα για άτοκη κατάθεση στην ΕΚΤ ή τις εθνικές κεντρικές τράπεζες μέχρι 3 φορές το ποσό των ελάχιστων αποθεματικών το οποίο δεν δέσμευσε το ίδρυμα.

2. Όταν μια κύρωση επιβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1, εφαρμόζονται οι αρχές και οι διαδικασίες του Κανονισμού 2532/98. Εν τούτοις, το Άρθρο 2(1) και (3) και το Άρθρο 3(1), (2), (3), και (4) του παρόντος κανονισμού δεν θα εφαρμόζονται και οι περίοδοι που αναφέρονται στο Άρθρο 3(6), (7) και (8) θα μειωθούν σε δέκα πέντε ημέρες.

3. Όταν ένα ίδρυμα αποτυγχάνει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τον παρόντα Κανονισμό ή τους κανονισμούς ή τις σχετικές αποφάσεις της ΕΚΤ, που δεν αφορούν την παράγραφο 1, οι κυρώσεις σε περιπτώσεις τέτοιας αδυναμίας συμμόρφωσης και τα όρια και οι προϋποθέσεις για την επιβολή ποινών θα είναι αυτές που αναφέρονται στον Κανονισμό Νο 2532/98

### **Άρθρο 8** **Τελικές διατάξεις**

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ την ημέρα της δημοσίευσης στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Το Άρθρο 5 θα εφαρμόζεται από την ημέρα της έναρξης της ισχύος του παρόντος Κανονισμού. Τα υπόλοιπα Άρθρα έχουν ισχύ από 1ης Ιανουαρίου 1999.

Ο παρών Κανονισμός είναι δεσμευτικός και άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες, 23 Νοεμβρίου 1998

Για το Συμβούλιο  
Ο Πρόεδρος  
P. Έντλινγκερ