

DECYZJE

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/1815

z dnia 7 października 2021 r.

w sprawie metodologii stosowanej do obliczania sankcji za nieprzestrzeganie wymogu utrzymywania rezerw obowiązkowych oraz powiązanych wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych (EBC/2021/45)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 132 ust. 3,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 19 ust. 1 i art. 34,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2532/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji ⁽¹⁾, w szczególności art. 6 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W celu zagwarantowania pewności oraz przejrzystości prawa instytucje powinny być informowane o metodach obliczania przez EBC sankcji nakładanych zgodnie z art. 7 ust. 1 rozporządzenia Rady (WE) 2531/98 ⁽²⁾ za nieprzestrzeganie wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych określonych w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) ⁽³⁾.
- (2) Wzór i metoda stosowane przez EBC do obliczania sankcji za brak utrzymywania całości lub części wymaganych rezerw obowiązkowych zostały określone w informacji Europejskiego Banku Centralnego w sprawie nakładania sankcji za naruszenie obowiązku utrzymywania rezerw obowiązkowych (*Notice of the European Central Bank on the imposition of sanctions for breaches of the obligation to hold minimum reserves*) ⁽⁴⁾. W celu zagwarantowania pewności prawa oraz przeciwdziałania dalszej fragmentacji ram prawnych dotyczących nakładania sankcji w różnych obszarach kompetencji EBC należy wycofać wspomnianą informację i przenieść jej treść do nowej decyzji.
- (3) Podobnie w trosce o przejrzystość konieczne jest określenie wzoru i metody stosowanej przez EBC do obliczania sankcji nakładanych zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia Rady (WE) nr 2531/98 za niedopełnienie wymogu powiadamiania odpowiedniego krajowego banku centralnego o ograniczeniach, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).
- (4) Zapewnienie zharmonizowanych ram prawnych stosowania wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych wymaga, aby niniejsza decyzja była stosowana od tego samego dnia co zmiana art. 11 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 2157/1999 (EBC/1999/4) ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 4.

⁽²⁾ Rozporządzenie Rady (WE) nr 2531/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące stosowania stóp rezerw obowiązkowych przez Europejski Bank Centralny (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie stosowania wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej (EBC/2021/1) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 1).

⁽⁴⁾ Dz.U. C 39 z 11.2.2000, s. 3.

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 2157/1999 z dnia 23 września 1999 r. w sprawie uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji (EBC/1999/4) (Dz.U. L 264 z 12.10.1999, s. 21).

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Przedmiot

Niniejsza decyzja ustanawia metodologię stosowaną przez EBC do obliczania sankcji nakładanych zgodnie z art. 7 rozporządzenia (WE) nr 2531/98.

Artykuł 2

Metodologia stosowana do obliczania sankcji za brak utrzymywania rezerw obowiązkowych

W przypadku nałożenia przez EBC sankcji zgodnie z art. 7 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2531/98 mającą zastosowanie sankcję za brak utrzymywania rezerwy obowiązkowej zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) oblicza się na podstawie wzoru i metody określonych w załączniku I do niniejszej decyzji.

Artykuł 3

Metodologia stosowana do obliczania sankcji za niedopełnienie obowiązku powiadomienia w odniesieniu do rezerw obowiązkowych

W przypadku nałożenia przez EBC sankcji zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia (WE) nr 2531/98 za niedopełnienie obowiązku powiadomienia odpowiedniego krajowego banku centralnego o ograniczeniach, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), mającą zastosowanie sankcję oblicza się na podstawie wzoru i metody określonych w załączniku II do niniejszej decyzji.

Artykuł 4

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem 3 listopada 2021 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 7 października 2021 r.

Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

Wzór i metoda obliczania sankcji zgodnie z art. 7 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2531/98

1. Kwota sankcji nakładanych przez Europejski Bank Centralny za brak utrzymywania wymaganego poziomu rezerw obowiązkowych:

Jeżeli instytucja podlegająca obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej nie utrzymuje wymaganego poziomu rezerwy zgodnie z rozporządzeniami Rady lub rozporządzeniami lub decyzjami EBC związanymi z tymi rozporządzeniami, nakłada się sankcję, którą oblicza się jako karę równą iloczynowi stopy wynoszącej 2,5 punktu procentowego powyżej średniej stopy oprocentowania kredytu w banku centralnym Europejskiego Systemu Banków Centralnych za okres utrzymywania rezerwy, w którym wystąpiło naruszenie, oraz średniej dziennej kwoty rezerwy obowiązkowej, której dana instytucja nie utrzymywała.

Karę oblicza się według następującego wzoru:

$$P_t = \frac{D_t \cdot n_t \cdot \sum_{i=1}^n \frac{MLR_i + 2.5}{n_t \cdot 100}}{360}$$

gdzie:

P_t = kara za brak utrzymywania wymaganego poziomu rezerwy w okresie utrzymywania rezerwy t

D_t = kwota wymaganych rezerw, których brakuje w okresie utrzymywania rezerwy t (średnia dzienna)

n_t = liczba dni kalendarzowych w okresie utrzymywania rezerwy t

i = dzień kalendarzowy w okresie utrzymywania rezerwy t

MLR_i = stopa oprocentowania kredytu w banku centralnym w dniu i

W przypadku gdy instytucja podlegająca obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej nie dopełni obowiązku powiadomienia określonego w art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), jeżeli po wykryciu tego niedopełnienia stwierdzono również, że – w wyniku zastosowania art. 3 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) – instytucja ta nie wypełniła obowiązku utrzymywania wymaganego poziomu rezerwy minimum w odniesieniu do więcej niż jednego okresu utrzymywania rezerwy, wówczas odpowiednim okresem utrzymywania rezerwy na potrzeby obliczania sankcji zgodnie z pkt 1 niniejszego załącznika jest okres utrzymywania rezerwy, w którym stwierdzono naruszenie.

2. Powtarzające się naruszenia wymogów dotyczących rezerwy obowiązkowej:

Jeżeli instytucja podlegająca obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej nie utrzymuje wymaganego poziomu rezerw obowiązkowych więcej niż dwa razy w okresie 12 miesięcy, uznaje się, że dopuściła się powtarzającego się naruszenia.

Za każde powtarzające się naruszenie nakłada się sankcję, która jest obliczana jako kara równa iloczynowi stopy wynoszącej 5 punktów procentowych powyżej średniej stopy oprocentowania kredytu w banku centralnym Europejskiego Systemu Banków Centralnych za okres utrzymywania rezerwy, w którym wystąpiło powtarzające się naruszenie, oraz średniej dziennej kwoty rezerwy obowiązkowej, której dana instytucja nie utrzymywała. W innych przypadkach karę oblicza się przy użyciu wzoru określonego w pkt 1 niniejszego załącznika.

ZAŁĄCZNIK II

Wzór i metoda stosowane do obliczania sankcji nakładanych zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia (WE) nr 2531/98 za niedopełnienie wymogu powiadamiania odpowiedniego krajowego banku centralnego o ograniczeniach, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1)

1. Kwota sankcji nałożonej przez Europejski Bank Centralny w przypadku braku powiadomienia odpowiedniego krajowego banku centralnego o wszelkich ograniczeniach prawnych, umownych, regulacyjnych lub innych, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1):

W przypadku niedopełnienia obowiązku powiadomienia odpowiedniego krajowego banku centralnego o wszelkich ograniczeniach prawnych, umownych, regulacyjnych lub innych, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), nakłada się sankcję obliczaną jako kara równa iloczynowi stopy wynoszącej 2,5 punktu procentowego powyżej średniej stopy oprocentowania kredytu w banku centralnym Europejskiego Systemu Banków Centralnych za okres, w odniesieniu do którego nakładana jest sankcja, oraz średniej dziennej kwoty środków, której dotyczy niedopełnienie obowiązku powiadamiania, w okresie, w odniesieniu do którego nakładana jest sankcja. Jeżeli naruszenie trwa przez więcej niż jeden okres utrzymywania rezerwy, okres, w odniesieniu do którego nakłada się sankcję, nie przekracza całkowitej liczby dni okresu utrzymywania rezerwy, w którym stwierdzono naruszenie.

Z zastrzeżeniem pkt 3 niniejszego załącznika karę oblicza się według następującego wzoru:

$$P_s = \frac{D_s * n_s * \sum_{i=1}^{n_s} \frac{MLR_i + 2,5}{n_s * 100}}{360}$$

gdzie:

P_s = kara za brak powiadomienia zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1)

D_s = kwota środków, której dotyczy brak powiadomienia przez instytucję zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1)

n_s = mniejsza z następujących wartości: (i) całkowita liczba dni kalendarzowych bez powiadomienia oraz (ii) liczba dni w okresie utrzymywania rezerwy, w którym stwierdzono naruszenie

i = dzień kalendarzowy okresu, w odniesieniu do którego nałożono sankcję

MLR_i = stopa oprocentowania kredytu w banku centralnym w dniu i

2. Powtarzające się naruszenie obowiązku powiadomienia odpowiedniego krajowego banku centralnego o wszelkich ograniczeniach prawnych, umownych, regulacyjnych lub innych, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1):

W przypadku gdy na instytucję nałożono sankcję za naruszenie obowiązku powiadomienia odpowiedniego krajowego banku centralnego o wszelkich ograniczeniach prawnych, umownych, regulacyjnych lub innych, które uniemożliwiają instytucji likwidację, przeniesienie, przypisanie lub zbycie jej środków utrzymywanych jako rezerwy obowiązkowe zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi, jeżeli instytucja ta nie powiadomi odpowiedniego krajowego banku centralnego o takich ograniczeniach zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit drugi w okresie 12 miesięcy od dnia, w którym nastąpiło naruszenie takiej sankcji, uznaje się, że instytucja ta dopuściła się powtarzającego się naruszenia.

Za każde powtarzające się naruszenie nakłada się sankcję, która jest obliczana jako kara równa iloczynowi stopy wynoszącej 5 punktów procentowych powyżej średniej stopy oprocentowania kredytu w banku centralnym Europejskiego Systemu Banków Centralnych za okres, w odniesieniu do którego nakładana jest sankcja, oraz średniej dziennej kwoty środków, której dotyczy niedopełnienie obowiązku powiadamiania, w okresie, w odniesieniu do którego nakładana jest sankcja. W innych przypadkach karę oblicza się przy użyciu wzoru określonego w pkt 1 niniejszego załącznika.

3. Zasada proporcjonalności i okoliczności konkretnego przypadku

Kwota kary obliczona zgodnie z wzorem określonym w pkt 1 niniejszego załącznika może zostać skorygowana w celu uwzględnienia zasady proporcjonalności oraz okoliczności konkretnego przypadku zgodnie z art. 2 ust. 2 i 3 rozporządzenia (WE) 2532/98. Korekty wysokości kary podlegają limitom określonym w art. 2 ust. 1 tego rozporządzenia.
