I

(Πράξεις για την ισχύ των οποίων απαιτείται δημοσίευση)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2818/98 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 1ης Δεκεμβρίου 1998

σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών

(ΕΚΤ/1998/15)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό»), και ιδίως το άρθρο 19. 1,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα [1],

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων [2],

Εκτιμώντας:

ότι το άρθρο 19.1 του καταστατικού αναφέρει ότι, εάν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (εφεξής «ΕΚΤ») αποφασίσει να απαιτήσει από τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών, τα αποθεματικά αυτά πρέπει να διατηρούνται στην ΕΚΤ και στις συμμετέχουσες εθνικές κεντρικές τράπεζες (εφεξής «συμμετέχουσες ΕθνΚΤ»)· ότι θεωρείται σκόπιμο τα εν λόγω αποθεματικά να διατηρούνται σε λογαριασμούς στις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ·

ότι, για να είναι αποτελεσματικό το μέσο των υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών, είναι αναγκαίο να καθοριστούν με σαφήνεια, ο υπολογισμός και η τήρηση των υποχρεωτικών αποθεματικών και να διατυπωθούν κανόνες όσον αφορά την υποχρέωση υποβολής εκθέσεων και την επαλήθευση·

ότι, για τον αποκλεισμό των διατραπεζικών υποχρεώσεων από τη βάση για τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά, οποιαδήποτε πάγια έκπτωση η οποία θα εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις με προθεσμία λήξης έως δύο έτη στο πλαίσιο της κατηγορίας των χρεογράφων, καθώς και για τους τίτλους της χρηματαγοράς, πρέπει να βασίζεται στην αναλογία σε μακροοικονομική βάση και για ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ μεταξύ, αφενός, του αποθέματος των σχετικών τίτλων που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διακρατούνται τόσο από άλλα πιστωτικά ιδρύματα όσο και από την ΕΚΤ και τις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ και, αφετέρου, τον συνολικού ύψους τέτοιων κυκλοφορούντων τίτλων που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

— με τον όρο «συμμετέχον κράτος μέλος» νοείται κάθε κράτος μέλος το οποίο έχει υιοθετήσει το ενιαίο νόμισμα σύμφωνα με τη συνθήκη,

— με τον όρο «συμμετέχουσα εθνική κεντρική τράπεζα» (συμμετέχουσα ΕθνΚΤ) νοείται η εθνική κεντρική τράπεζα του συμμετέχοντος κράτους μέλους,

— με τον όρο «ίδρυμα» νοείται οποιοσδήποτε φορέας συμμετέχοντος κράτους μέλους από τον οποίο η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 19.1 του καταστατικού,

— με τον όρο «λογαριασμός αποθεματικών» νοείται ο λογαριασμός ενός ιδρύματος σε συμμετέχουσα ΕθνΚΤ, του οποίου το υπόλοιπο του τέλους της ημέρας λαμβάνεται υπόψη προκειμένου να διαπιστωθεί η εκπλήρωση της υποχρέωσης διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών εκ μέρους του ιδρύματος,

— με τον όρο «υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών» νοείται η υποχρέωση των ιδρυμάτων να διατηρούν ελάχιστα αποθεματικά σε λογαριασμούς αποθεματικών στις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ,

— με τον όρο «αναλογία αποθεματικών» νοείται το ποσοστό το οποίο καθορίζεται στο άρθρο 4 για κάθε συγκεκριμένο στοιχείο που περιλαμβάνεται στη βάση για τα ελάχιστα αποθεματικά,

— με τον όρο «περίοδος τήρησης» νοείται το χρονικό διάστημα για το οποίο υπολογίζεται η συμμόρφωση προς την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και κατά τη διάρκεια του οποίου τα εν λόγω ελάχιστα αποθεματικά πρέπει να διατηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικών,

— με τον όρο «υπόλοιπο του τέλους της ημέρας» νοείται το υπόλοιπο κατά το χρόνο του κλεισίματος των πράξεων πληρωμών και των εγγραφών που συνδέονται με την πιθανή πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (εφεξής «ΕΣΚΤ»),

— με τον όρο «εργάσιμη ημέρα ΕθνΚΤ» νοείται κάθε ημέρα κατά την οποία μια συγκεκριμένη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ είναι ανοικτή για την εκτέλεση πράξεων νομισματικής πολιτικής στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ,

[1] ΕΕ L 318 της 27. 11. 1998, σ. 1.
[2] ΕΕ L 318 της 27. 11. 1998, σ. 4.

— με τον όρο «μόνιμος κάτοικος» νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει τη μόνιμη κατοικία του σε οποιοδήποτε συμμετέχον κράτος μέλος υπό την έννοια, του άρθρου 1 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα [1],

— με τον όρο «μέτρα αναδιοργάνωσης» νοούνται τα μέτρα εκείνα που σκοπό έχουν την προστασία ή την αποκατάσταση της οικονομικής κατάστασης ενός ιδρύματος και τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων· στα μέτρα αυτά περιλαμβάνονται και εκείνα που εμπεριέχουν την πιθανότητα αναστολής των πληρωμών, αναστολής της εφαρμογής μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή περικοπής απαιτήσεων,

— με τον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» νοείται κάθε συλλογική διαδικασία η οποία αφορά ένα ίδρυμα και στην οποία παρεμβαίνουν υποχρεωτικά οι δικαστικές αρχές ή άλλη αρμόδια αρχή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους με σκοπό τη ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού υπό την εποπτεία τους, συμπεριλαμβανομένων των αρχών ενώπιον των οποίων η διαδικασία περατώνεται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο.

Άρθρο 2

Ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών

1. Στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών υπόκεινται οι ακόλουθες κατηγορίες ιδρυμάτων:

α) πιστωτικά ιδρύματα όπως αυτά καθορίζονται στο άρθρο 1 πρώτη περίπτωση της οδηγίας 77/780/ΕΟΚ του Συμβουλίου [2], εκτός των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ·

β) υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων όπως αυτά καθορίζονται στο άρθρο 1 πρώτη περίπτωση της οδηγίας 77/780/ΕΟΚ του Συμβουλίου, εκτός των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ· σε αυτά περιλαμβάνονται υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν ούτε την επίσημη έδρα τους ούτε το κεντρικό κατάστημά τους σε συμμετέχον κράτος μέλος.

Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία βρίσκονται εκτός συμμετεχόντων κρατών μελών, δεν υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

2. Η ΕΚΤ μπορεί να απαλλάξει από την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών τα ακόλουθα ιδρύματα, με βάση αντικειμενικά κριτήρια:

α) ιδρύματα για τα οποία έχει κινηθεί διαδικασία εκκαθάρισης ή στα οποία εφαρμόζονται μέτρα αναδιοργάνωσης·

β) ιδρύματα όσον αφορά τα οποία ο σκοπός του συστήματος των ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ δεν θα επιτελείτο με την επιβολή σε αυτά της υποχρέωσης διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Η ΕΚΤ, προκειμένου να λάβει απόφαση σχετικά με παρόμοια απαλλαγή, λαμβάνει υπόψη ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:

i) το ίδρυμα επιδιώκει ειδικούς σκοπούς,

ii) το ίδρυμα δεν ασκεί ενεργό τραπεζική δράση ανταγωνιζόμενο άλλα πιστωτικά ιδρύματα,

iii) το ίδρυμα προορίζει όλες τις καταθέσεις του για σκοπούς που συνδέονται με την ενίσχυση της περιφερειακής ή/και διεθνούς ανάπτυξης.

3. Η ΕΚΤ δημοσιεύει κατάσταση των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση της διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Δημοσιεύει επίσης κατάσταση των ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από την προαναφερθείσα υποχρέωση για λόγους άλλους από το γεγονός ότι βρίσκονται σε διαδικασία αναδιοργάνωσης. Τα ιδρύματα μπορούν να λαμβάνουν υπόψη αυτές τις καταστάσεις, όταν αποφασίζουν εάν έχουν υποχρεώσεις έναντι άλλου ιδρύματος που υπόκειται και αυτό στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Οι καταστάσεις αυτές δεν είναι καθοριστικές ως προς το εάν τα ιδρύματα υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών σύμφωνα με το παρόν άρθρο 2.

Άρθρο 3

Βάση των αποθεματικών

1. Η βάση των αποθεματικών κάθε ιδρύματος περιλαμβάνει τις ακόλουθες υποχρεώσεις [όπως καθορίζονται στο πλαίσιο των νομισματικών και τραπεζικών στατιστικών της ΕΚΤ, το οποίο καθορίζεται με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/1998/16) [3]], που απορρέουν από την αποδοχή κεφαλαίων:

α) καταθέσεων·

β) εκδιδομένων χρεογράφων·

γ) τίτλων της χρηματαγοράς.

2. Οι ακόλουθες υποχρεώσεις εξαιρούνται από τη βάση των αποθεματικών:

υποχρεώσεις που οφείλονται σε κάθε άλλο ίδρυμα το οποίο δεν περιλαμβάνεται στην κατάσταση των ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3, και υποχρεώσεις που οφείλονται στην ΕΚΤ ή σε μια συμμετέχουσα ΕθνΚΤ. Για την εφαρμογή αυτής της διάταξης, το ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να παρέχει στη σχετική συμμετέχουσα ΕθνΚΤ στοιχεία από τα οποία να προκύπτει το πραγματικό ύψος των υποχρεώσεών του τόσο έναντι κάθε άλλου ιδρύματος το οποίο δεν περιλαμβάνεται στην κατάσταση όσων απαλλάσσονται από το σύστημα των ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ, όσο και έναντι της ΕΚΤ ή κάποιας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ, προκειμένου οι υποχρεώσεις αυτές να εξαιρεθούν από τη βάση των αποθεματικών. Εάν δεν είναι δυνατόν να προσκομιστούν παρόμοιες αποδείξεις για εκδοθέντα χρεόγραφα με προθεσμία λήξης έως δύο έτη, το ίδρυμα μπορεί να ζητήσει την εφαρμογή μιας πάγιας έκπτωσης από τη βάση των αποθεματικών επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των χρεογράφων που έχουν εκδοθεί με προθεσμία λήξης έως δύο έτη. Εάν δεν είναι δυνατόν να προσκομιστούν παρόμοια στοιχεία για τους τίτλους της χρηματαγοράς, το ίδρυμα μπορεί ζητήσει την εφαρμογή μιας πάγιας έκπτωσης από τη βάση των αποθεματικών επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των υποχρεώσεων από τους τίτλους της χρηματαγοράς. Το ύψος παρόμοιων πάγιων εκπτώσεων δημοσιεύεται από την ΕΚΤ κατά τον ίδιο τρόπο με τον οποίο πραγματοποιείται η δημοσίευση της κατάστασης που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3.

[1] ΕΕ L 318 της 27. 11. 1998, σ. 8.
[2] ΕΕ L 322 της 17. 12. 1977, σ. 30.
[3] Βλέπε σελίδα 7 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

3. Η βάση των αποθεματικών όσον αφορά μια συγκεκριμένη περίοδο τήρησης υπολογίζεται από το ίδρυμα με βάση τα τελευταία στοιχεία που κοινοποιούνται από την ενδιαφερόμενη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ πριν από την έναρξη της σχετικής περιόδου τήρησης, όπως καθορίζεται στο πλαίσιο των νομισματικών και τραπεζικών στατιστικών της ΕΚΤ, το οποίο τίθεται με τον κανονισμό (ΕΚ) 2819/98.

Άρθρο 4

Αναλογίες των αποθεματικών

1. Αναλογία αποθεματικών 0 % εφαρμόζεται όσον αφορά τις ακόλουθες κατηγορίες υποχρεώσεων [όπως καθορίζονται στο πλαίσιο εκθέσεων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ, το οποίο τίθεται με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98].

α) καταθέσεις με συμφωνημένη προθεσμία διάρκειας άνω των δύο ετών·

β) καταθέσεις που μπορούν να ανακτηθούν με προειδοποίηση διάρκειας άνω των δύο ετών·

γ) συμφωνίες επαναγοράς·

δ) χρεόγραφα προθεσμίας με συμφωνημένη διάρκεια άνω των δύο ετών.

2. Σε κάθε άλλη υποχρέωση που περιλαμβάνεται στη βάση των αποθεματικών εφαρμόζεται αναλογία 2 %.

Άρθρο 5

Υπολογισμός των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά

1. Το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που πρέπει να διατηρούνται από κάθε ίδρυμα κατά τη διάρκεια, μιας συγκεκριμένης περιόδου τήρησης υπολογίζεται εφαρμόζοντας την αναλογία των αποθεματικών σε κάθε σχετικό στοιχείο της βάσης των αποθεματικών για την περίοδο αυτή, όπως ορίζεται στο άρθρο 4.

2. Σε κάθε ίδρυμα παρέχεται απαλλαγή ύψους 100 000 ευρώ, η οποία εκπίπτει από το ποσό των υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11.

Άρθρο 6

Διατήρηση των υποχρεωτικών αποθεματικών

1. Κάθε ίδρυμα διατηρεί τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά του σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς αποθεματικών στην εθνική κεντρική τράπεζα κάθε συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο έχει κατάστημα, σε συνάρτηση με τη βάση των αποθεματικών στο εν λόγω κράτος μέλος. Οι λογαριασμοί των αποθεματικών εκφράζονται σε ευρώ. Ως λογαριασμοί αποθεματικών μπορούν να χρησιμοποιηθούν και οι λογαριασμοί διακανονισμού των ιδρυμάτων με τις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ.

2. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι έχει συμμορφωθεί με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, εάν το μέσο υπόλοιπο του τέλους της ημέρας στους λογαριασμούς αποθεματικών κατά τη διάρκεια της περιόδου τήρησης δεν είναι χαμηλότερο του ποσού που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 5 για την εν λόγω περίοδο.

3. Εάν ένα ίδρυμα έχει περισσότερα του ενός καταστήματα σε συμμετέχον κράτος μέλος, την ευθύνη για την εκπλήρωση της υποχρέωσης του ιδρύματος για τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών φέρει η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα, εφόσον βρίσκεται σε αυτό το κράτος μέλος. Εάν το ίδρυμα δεν έχει ούτε έδρα, ούτε κεντρικό κατάστημα στο συγκεκριμένο κράτος μέλος, καθορίζει ποιο υποκατάστημα στο εν λόγω κράτος μέλος είναι υπεύθυνο για την εκπλήρωση της υποχρέωσης ελαχίστων αποθεματικών του ιδρύματος. Για την εκπλήρωση της συνολικής υποχρέωσης τον ιδρύματος για τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών στο συγκεκριμένο κράτος μέλος συνυπολογίζονται όλες οι κτήσεις σε αποθεματικά αυτών των καταστημάτων.

Άρθρο 7

Περίοδος τήρησης

Η περίοδος τήρησης είναι ένας μήνας, ο οποίος αρχίζει την 24η ημερολογιακή ημέρα κάθε μήνα και τελειώνει την 23η ημερολογιακή ημέρα του επόμενου μήνα.

Άρθρο 8

Απόδοση

1. Επί των κτήσεων των απαιτουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο του ΕΣΚΤ (διαιρούμενο ανάλογα με τον αριθμό των ημερολογιακών ημερών) κατά την περίοδο τήρησης για τις κυριότερες πράξεις αναχρηματοδότησης, σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$R_t = \frac{H_t \cdot n_t \cdot \sum_{i=1}^{n} \frac{MRi}{n_t \cdot 100}}{360}$$

όπου:

R_t = ο τόκος που καταβάλλεται επί των κτήσεων υποχρεωτικών αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t

H_t = οι κτήσεις υποχρεωτικών αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t

n_t = ο αριθμός ημερολογιακών ημερών της περιόδου τήρησης t

i = η εικοστή ημερολογιακή ημέρα της περιόδου τήρησης t

MRi = το οριακό επιτόκιο για τις πλέον πρόσφατες κύριες πράξεις αναχρηματοδότησης που καλύπτουν την ημερολογιακή ημέρα i.

2. Ο τόκος καταβάλλεται τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα της ΕθνΚΤ μετά το τέλος της περιόδου τήρησης για την οποία υπολογίζεται ο εν λόγω τόκος.

Άρθρο 9

Αρμοδιότητα επαλήθευσης των πληροφοριών

Το δικαίωμα επαλήθευσης της ακρίβειας και της ποιότητας των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να αποδείξουν τη συμμόρφωσή τους με την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, όπως καθορίζεται στο άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98, ασκείται από τις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια το εν λόγω δικαίωμα.

Άρθρο 10

Έμμεση διακράτηση υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα

1. Ένα ίδρυμα μπορεί να ζητήσει να του επιτραπεί να διατηρήσει όλα τα ελάχιστα αποθεματικά του με έμμεσο τρόπο, μέσω ενδιάμεσου φορέα, μονίμου κατοίκου στο ίδιο κράτος μέλος. Ως ενδιάμεσος φορέας νοείται ίδρυμα που υπόκειται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και το οποίο, εκτός από τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών, εκτελεί συνήθως μέρος των εργασιών διαχείρισης (παραδείγματος χάρη διαχείριση διαθεσίμων) του ιδρύματος για το οποίο διαμεσολαβεί.

2. Η αίτηση για τη χορήγηση της εν λόγω άδειας υποβάλλεται στην εθνική κεντρική τράπεζα του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα που την υποβάλλει. Στην αίτηση επισυνάπτεται αντίγραφο της συμφωνίας μεταξύ του ενδιάμεσου φορέα και του αιτούντος, στην οποία και τα δύο μέρη συναινούν με τη σχετική διευθέτηση. Η συμφωνία αναφέρει επίσης κατά πόσο το ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση επιθυμεί να έχει πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις του ΕΣΚΤ και τις πράξεις ανοικτής αγοράς. Στη συμφωνία καθορίζεται προθεσμία προειδοποίησης τουλάχιστον δώδεκα μηνών. Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω όροι, η προαναφερθείσα συμμετέχουσα ΕθνΚΤ μπορεί να χορηγήσει άδεια, για το χρονικό διάστημα για το οποίο ισχύει η σχετική συμφωνία μεταξύ των μερών, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου. Η εν λόγω άδεια αρχίζει να ισχύει με την έναρξη της πρώτης περιόδου τήρησης μετά την χορήγησή της.

3. Ο ενδιάμεσος φορέας διακατέχει αυτά τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά σύμφωνα με τους γενικούς όρους του συστήματος των ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ. Παράλληλα με το ίδρυμα για το οποίο διαμεσολαβεί, ο ενδιάμεσος φορέας είναι επίσης υπεύθυνος για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις ως προς τα αποθεματικά. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει τις τυχόν προβλεπόμενες κυρώσεις είτε στον ενδιάμεσο φορέα, είτε στο ίδρυμα για το οποίο αυτός διαμεσολαβεί, είτε και στους δυο, σύμφωνα με την ευθύνη για παράλειψη συμμόρφωσης.

4. Η ΕΚΤ ή η σχετική συμμετέχουσα ΕθνΚΤ μπορεί να ανακαλέσει οποτεδήποτε την άδεια διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών με έμμεσο τρόπο, εάν το ίδρυμα το οποίο διατηρεί τα αποθεματικά του έμμεσα, μέσω ενδιάμεσου φορέα, ή ο ίδιος ο ενδιάμεσος αυτός φορέας δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του στο πλαίσιο τον συστήματος των υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, εάν δεν πληρούνται πλέον οι όροι της έμμεσης διακράτησης αποθεματικών, όπως αυτοί καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου, ή τέλος για προληπτικούς λόγους που αφορούν τον ενδιάμεσο φορέα. Εάν η άδεια ανακληθεί για προληπτικούς λόγους που αφορούν τον ενδιάμεσο φορέα, η ανάκληση αυτή μπορεί να έχει άμεσο αποτέλεσμα. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου, η ανάκληση για άλλους λόγους αρχίζει να ισχύει στο τέλος της τρέχουσας περιόδου τήρησης. Το ίδρυμα που διατηρεί τα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, ή ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας, μπορεί να ζητήσει την ανάκληση της άδειας οποτεδήποτε. Η ανάκληση, προκειμένου να καταστεί ενεργός, απαιτεί προηγούμενη κοινοποίηση από τη σχετική συμμετέχουσα ΕθνΚΤ.

5. Το ίδρυμα που διατηρεί τα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, καθώς και ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας ενημερώνονται για την ανάκληση της άδειας για λόγους άλλους εκτός από τους προληπτικούς τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από το τέλος της περιόδου τήρησης κατά την οποία παύει να ισχύει η σχετική άδεια.

6. Με την επιφύλαξη των ξεχωριστών υποχρεώσεων υποβολής στατιστικών στοιχείων του ιδρύματος που διατηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, ο εν λόγω ενδιάμεσος φορέας οφείλει, αφενός, να παρέχει επαρκώς λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη βάση των αποθεματικών κατά τρόπο ώστε η ΕΚΤ να έχει τη δυνατότητα να επαληθεύει την ακρίβεια, και την ποιότητά τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9, και, αφετέρου, να καθορίζει τις αντίστοιχες υποχρεώσεις ως προς τα αποθεματικά και τα στοιχεία σχετικά με τη διακράτηση αυτών τόσο για λογαριασμό του, όσο και για κάθε ίδρυμα για το οποίο διαμεσολαβεί. Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται στην συμμετέχουσα ΕθνΚΤ στην οποία διατηρούνται τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά. Ο ενδιάμεσος φορέας υποβάλλει τα προαναφερθέντα στοιχεία σχετικά με τη βάση των αποθεματικών με τη συχνότητα και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα που καθορίζονται στο πλαίσιο υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές όπως καθορίζεται με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98.

Άρθρο 11

Διακράτηση αποθεματικών σε ενοποιημένη βάση

Τα ιδρύματα που μπορούν να υποβάλλουν ομαδικά στατιστικά στοιχεία σε ενοποιημένη βάση (όπως καθορίζεται στο πλαίσιο υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98 πρέπει, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10, να διατηρούν ελάχιστα αποθεματικά μέσω ενός από τα ιδρύματα τον ομίλου, το οποίο ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας αποκλειστικά για αυτά τα ιδρύματα. Το ίδρυμα που ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας για τον όμιλο μπορεί να υποβάλλει στην ΕΚΤ αίτηση για εξαίρεση από τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 10. Εάν η ΕΚΤ κάνει δεκτή την αίτηση, μόνο ο όμιλος ως σύνολο έχει δικαίωμα να λαμβάνει την απαλλαγή που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 5.

Άρθρο 12

Εργάσιμες ημέρες της ΕθνΚΤ

Εάν ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα μιας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ είναι κλειστά μια ημέρα εργάσιμη για την ΕθνΚΤ λόγω τοπικής ή περιφερειακής τραπεζικής αργίας, η σχετική συμμετέχουσα ΕθνΚΤ ενημερώνει τα ιδρύματα εκ των προτέρων για τα μέτρα που λαμβάνονται για τις συναλλαγές που διενεργούνται στα εν λόγω υποκαταστήματα.

Άρθρο 13

Μεταβατικές διατάξεις

1. Η πρώτη περίοδος τήρησης αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 1999 και λήγει στις 23 Φεβρουαρίου 1999.

2. Η βάση των αποθεματικών ενός ιδρύματος για την πρώτη περίοδο τήρησης καθορίζεται σε συνάρτηση με τα στοιχεία του ισολογισμού του την 1η Ιανουαρίου 1999, όπως αυτός θα υποβληθεί στις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ στο πλαίσιο της υποβολής στοιχείων για τις νομισματικές και τραπεζικές στατιστικές της ΕΚΤ, όπως ρυθμίζεται με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98.

Άρθρο 14

Τροποποιήσεις του παρόντος κανονισμού

Τυχόν τροποποιήσεις του παρόντος κανονισμού θα ισχύουν μόνο για μια ολόκληρη περίοδο τήρησης και πρέπει να ανακοινώνονται πριν από την έναρξή της.

Άρθρο 15

Τελική διάταξη

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 1999.

Φρανκφούρτη επί του Μάιν, 1 Δεκεμβρίου 1998.

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος

Willem F. DUISENBERG