II.

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

UREDBA (EU) 2021/378 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 22. siječnja 2021.

o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (preinaka) (ESB/2021/1)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 19. stavak 1.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2531/98 od 23. studenoga 1998. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke ([1]),

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2532/98 od 23. studenoga 1998. o ovlastima Europske središnje banke za izricanje sankcija ([2]),

budući da:

(1) Uredba (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke (ESB/2003/9) ([3]) već je nekoliko puta znatno izmijenjena. Budući su potrebne dodatne izmjene, tu je Uredbu potrebno radi jasnoće preinačiti.

(2) U skladu s člankom 6. Uredbe (EZ) br. 2531/98 Europska središnja banka (ESB) ovlaštena je od institucija prikupljati podatke koji su potrebni za primjenu odredbi o minimalnim pričuvama te provjeravati točnost i kvalitetu informacija koje institucije dostavljaju kako bi potvrdile postupanje u skladu s tim odredbama. Kako bi se smanjilo ukupno izvještajno opterećenje, primjereno je da se statistički podaci o mjesečnoj bilanci prikupljeni u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 Europske središnje banke (ESB/2021/2) ([4]) koriste za redoviti izračun osnovice za obračun pričuva kreditnih institucija.

(3) Potrebna je veća transparentnost i jasnoća u pogledu niza pitanja povezanih s primjenom odredbi o minimalnim pričuvama, posebno u pogledu: (a) uvjeta povezanih s primjenom odredbi o minimalnim pričuvama na institucije; (b) činjenice da nacionalne središnje banke država članica čija je valuta euro (nacionalne središnje banke europodručja) mogu odlučiti privremeno ili trajno isključiti pristup institucija operacijama na otvorenom tržištu ili stalno raspoloživim mogućnostima Eurosustava (operacije monetarne politike Eurosustava); (c) uvjeta pod kojima bi se novčana sredstva trebala uzimati u obzir za potrebe ispunjavanja odredbi o minimalnim pričuvama; (d) zahtjeva za odobrenje za držanje minimalnih pričuva neizravno preko institucije posrednika i (e) uvjeta za povlačenje odobrenja za držanje minimalnih pričuva neizravno preko institucije posrednika.

([1]) SL L 318, 27.11.1998., str. 1.
([2]) SL L 318, 27.11.1998., str. 4.
([3]) Uredba (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke od 12. rujna 2003. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (ESB/2003/9) (SL L 250, 2.10.2003., str. 10.).
([4]) Uredba (EU) 2021/379 Europske središnje banke od 22. siječnja 2021. o bilanci sektora kreditnih institucija i sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2021/2) (Vidjeti stranicu 16. ovoga Službenog lista)..

(4) Kako bi sustav odredbi o minimalnim pričuvama Eurosustava bio učinkovit, potrebno je dodatno utvrditi odredbe o minimalnim pričuvama u pogledu obračuna, obavješćivanja, priznavanja i održavanja minimalnih pričuva kao i izvješćivanja i provjere.

(5) Primjereno je da informacije koje dostavljaju posrednici o osnovici za obračun pričuva budu dovoljno detaljne kako bi se omogućilo točno izvješćivanje u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2). Pored toga, ako je matična institucija dobila odobrenje za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu s ovom Uredbom, primjereno je odgovarajućem NSB-u dostavljati podatke o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2).

(6) Kako bi se osigurala odgovarajuća ravnoteža između osiguravanja točnosti podataka o minimalnim pričuvama i nesmetane primjene regulatornog okvira, te kako bi se izbjeglo ponovno izdavanje važećih i primjenjivih odobrenja, svi posrednici kojima je izdano odobrenje za dostavljanje izvješća o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu s Uredbom (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9) trebali bi biti u mogućnosti nastaviti s tim izvješćivanjem bez potrebe podnošenja zahtjeva za novo odobrenje.

(7) U skladu s člankom 19. stavkom 1. Statuta Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke ESB može zahtijevati od kreditnih institucija osnovanih u državama članicama čija je valuta euro (države članice europodručja) da drže minimalne pričuve na računima kod ESB-a i nacionalnih središnjih banaka europodručja. Budući da kreditne institucije imaju račune kod NSB-a u svojim odnosnim jurisdikcijama, primjereno je da se te pričuve drže isključivo na računima kod nacionalnih središnjih banaka.

(8) Uredba (EZ) br. 2531/98 i Uredba (EZ) br. 2532/98 utvrđuju ovlast ESB-a za izricanje sankcija za povredu statističkih izvještajnih zahtjeva, uključujući za nepoštovanje odredbi o minimalnim pričuvama utvrđenih u ovoj Uredbi.

(9) Kako bi se osigurala pravna sigurnost, potrebno je da se odredbe ove Uredbe, koje su usklađene s izmjenom definicije „kreditne institucije" u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]) (u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća ([6])) primjenjuju u isto vrijeme kao i te izmjene, na dan 26. lipnja 2021. Međutim, zbog operativnih razloga, potrebno je propisati da se odredbe o sredstvima pričuve primjenjuju od 28. srpnja 2021., prvoga dana petog razdoblja održavanja u 2021.,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Predmet i područje primjene

Ovom se Uredbom utvrđuju odredbe o minimalnim pričuvama za sljedeće institucije:

(a) kreditne institucije koje:

i. imaju odobrenje za rad u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([7]); ili

ii. izuzete su od takvog odobrenja u skladu s člankom 2. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU;

([5]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

([6]) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

([7]) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ i stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

(b) podružnice kreditnih institucija, uključujući podružnice osnovane u državama članicama čija je valuta euro (država članica europodručja) kreditnih institucija koje nemaju ni registrirano sjedište ni glavni ured u državi članici europodručja, ali isključujući podružnice osnovane izvan države članice europodručja kreditne institucije osnovane u državi članici europodručja.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „minimalne pričuve” znači iznos novčanih sredstava koje institucija mora držati kao pričuve na svojim računima pričuva kod odgovarajuće nacionalne središnje banke;

2. „odredbe o minimalnim pričuvama” znači sve odredbe s kojima se institucije trebaju uskladiti u skladu s ovom Uredbom u vezi s minimalnim pričuvama u pogledu obračuna, obavješćivanja, priznavanja i održavanja minimalnih pričuva te izvješćivanja i provjere;

3. „država članica europodručja” znači država članica čija je valuta euro;

4. „kreditna institucija” znači „kreditna institucija” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

5. „podružnica” znači „podružnica” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 17. Uredbe (EU) br. 575/2013;

6. „odgovarajući NSB” znači nacionalna središnja banka (NSB) države članice europodručja u kojoj je institucija rezident;

7. „računi pričuva” znači računi na kojima institucija drži svoje pričuve kod odgovarajućeg NSB-a;

8. „osnovica za obračun pričuva” znači zbroj prihvatljivih obveza koje se upotrebljavaju za obračun minimalnih pričuva institucije;

9. „stopa pričuva” znači postotak koji se primjenjuje na stavke osnovice za obračun minimalnih pričuva institucije;

10. „razdoblje održavanja” znači razdoblje za koje se ocjenjuje usklađenost s odredbama o minimalnim pričuvama;

11. „stanje na kraju dana” znači sredstva pričuva u trenutku kada je došlo do okončanja poslova plaćanja i knjiženja koji se odnose na pristup stalno raspoloživim mogućnostima Eurosustava;

12. „radni dan NSB-a” znači svaki dan na koji je određeni NSB otvoren za provođenje operacija monetarne politike Eurosustava;

13. „radni dan sustava TARGET2” znači svaki dan na koji je sustav TARGET2 otvoren za namiru naloga za plaćanje kako je definiran u Smjernici ESB/2012/27 Europske središnje banke ([8]);

14. „rezident” znači svaka fizička ili pravna osoba rezident u bilo kojoj državi članici europodručja u smislu članka 1. točke 4. Uredbe Vijeća (EZ) br. 2533/98 ([9]);

15. „spajanje odnosno pripajanje” znači postupak u kojem jedna ili više kreditnih institucija (institucije koje se spajaju odnosno pripajaju) prestaje postojati bez provođenja likvidacije i prenosi svu svoju imovinu i obveze na drugu kreditnu instituciju (institucija preuzimateljica), koja može biti novoosnovana kreditna institucija;

16. „podjela” znači postupak u kojem jedna kreditna institucija (institucija koja se dijeli) prestaje postojati bez provođenja likvidacije i prenosi svu svoju imovinu i obveze na više od jedne institucije (institucije primateljice), koje mogu biti novoosnovane kreditne institucije.

([8]) Smjernica ESB/2012/27 Europske središnje banke od 5. prosinca 2012. o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu (sustav TARGET2) (SL L 30, 30.1.2013., str. 1.).

([9]) Uredba Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke (SL L 318, 27.11.1998., str. 8.).

Članak 3.

Sredstva pričuva

1. Institucije iz članka 1. dužne su držati minimalne pričuve, obračunane u skladu s člankom 6., kako slijedi:

(a) prosječno stanje na kraju dana na jednom ili više računa pričuva tijekom razdoblja održavanja jednako je ili premašuje iznos obračunan za to razdoblje u skladu s člankom 6.;

(b) minimalne pričuve drže se na računima pričuva, nominiranima u eurima, kod odgovarajućih nacionalnih središnjih banaka u svakoj državi članici europodručja u kojoj imaju poslovni nastan;

(c) računi za namiru kod nacionalnih središnjih banaka mogu se koristiti kao računi pričuva za potrebe ove Uredbe;

(d) sredstva koja podliježu bilo kojem zakonskom, ugovornom, regulatornom ili drugom ograničenju kojim bi se instituciju spriječilo u likvidaciji, prijenosu, dodjeli ili raspolaganju takvim novčanim sredstvima tijekom relevantnog razdoblja održavanja, bit će isključena iz sredstava pričuve.

Za potrebe točke (d), institucije bez nepotrebnog odlaganja obavješćuju odgovarajući NSB o svim ograničenjima iz te točke.

2. Ako institucija ima nekoliko podružnica u istoj državi članici europodručja, primjenjuje se sljedeće:

(a) registrirano sjedište ili glavni ured, ako se nalazi u toj državi članici, ispunjava odredbe o minimalnim pričuvama iz ovog članka za te podružnice u toj državi članici;

(b) ta institucija određuje jednu od svojih podružnica u istoj državi članici za potrebe ispunjavanja odredbi o minimalnim pričuvama iz ovog članka ako nema ni registrirano sjedište ni glavni ured u toj državi članici;

(c) odgovarajući NSB koristi sva stanja na kraju dana na računima pričuva podružnica te institucije u istoj državi članici kako bi ocijenio je li udovoljeno stavku 1. točki (a) ovog članka.

3. Europska središnja banka (ESB) objavljuje sljedeće popise institucija na svojim mrežnim stranicama:

(a) institucije na koje se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama u skladu s ovom Uredbom;

(b) institucije izuzete od odredbi o minimalnim pričuvama u skladu s člankom 4., isključujući institucije iz članka 4. stavka 2. točaka od (a) do (c).

Članak 4.

Izuzeća od odredbi o minimalnim pričuvama

1. Institucije su izuzete od odredbi o minimalnim pričuvama iz članka 3. ako se primjenjuje jedno od dolje navedenog:

(a) odobrenje iz članka 1. točke (a) podtočke i.je povučeno ili oduzeto; ili

(b) institucija je u likvidacijskom postupku u skladu s Direktivom 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ([10]).

2. ESB može odobriti izuzeća od odredbi o minimalnim pričuvama iz članka 3., na zahtjev odgovarajućeg NSB-a, ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

(a) institucija podliježe mjeri restrukturiranja u skladu s Direktivom 2001/24/EZ;

(b) institucija podliježe nalogu za zamrzavanje koji je odredila Unija ili država članica ili podliježe mjerama koje odredi Unija na temelju članka 75. Ugovora, kojim se ograničava sposobnost institucije da upotrebljava svoja sredstva;

([10]) Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5.5.2001., str. 15.).

(c) pristup te institucije operacijama na otvorenom tržištu ili stalno raspoloživim mogućnostima Eurosustava privremeno su ili trajno isključili ESB i nacionalne središnje banke (Eurosustav) u skladu sa Smjernicom (EU) 2015/510 Europske središnje banke (ESB/2014/60) ([11]);

(d) nije primjereno zahtijevati minimalne pričuve od te institucije.

Za potrebe točke (c) prvog podstavka, kada Upravno vijeće ESB-a ponovno uspostavi pristup institucije operacijama na otvorenom tržištu ili stalno raspoloživim mogućnostima Eurosustava u skladu s člankom 158. Smjernice (EU) 2015/510 (ESB/2014/60), izuzeće se više ne primjenjuje od početka sljedećeg razdoblja održavanja.

3. Za potrebe odobravanja izuzeća u skladu sa stavkom 2. točkom (d), odgovarajuće nacionalne središnje banke i ESB uzimaju u obzir sve sljedeće stavke:

(a) je li institucija ovlaštena samo za obavljanje posebnih poslova;

(b) je li instituciji zabranjeno obavljanje aktivnih bankarskih poslova u konkurenciji s ostalim kreditnim institucijama;

(c) je li institucija zakonski obvezna sve svoje depozite namijeniti u svrhe koje se odnose na regionalnu i/ili međunarodnu razvojnu pomoć.

Za potrebe točke (a) institucija je ovlaštena samo za obavljanje poslova posebne namjene ako obavlja posebne zadaće javne uprave ili je instituciji zakonom ili podzakonskim aktom zabranjeno obavljati poslove kreditnih institucija.

4. Izuzeća iz ovog članka primjenjivat će se od početka razdoblja održavanja u kojem je nastao određeni događaj.

Članak 5.

Osnovica za obračun pričuva

1. Institucije izračunavaju osnovicu za obračun pričuva koristeći statističke podatke o sljedećim obvezama o kojima se izvješćuje u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2)

(a) depozitima;

(b) izdanim dužničkim vrijednosnim papirima.

Kada institucija drži obveze koje se duguju podružnici istog subjekta koja se nalazi izvan europodručja ili glavnom uredu ili registriranom sjedištu istog subjekta koji se nalazi izvan europodručja, te se obveze uključuju u osnovicu za obračun pričuve.

2. Sljedeće obveze isključuju se iz osnovice za obračun pričuva koja se izračunava u skladu sa stavkom 1.:

(a) obveze prema bilo kojoj drugoj instituciji ako ta institucija:

i. je institucija na koju se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama u skladu s ovom Uredbom; i

ii. nije izuzeta ili joj nije odobreno izuzeće od odredbi o minimalnim pričuvama u skladu s člankom 4.;

(b) obveze prema ESB-u ili NSB-u države članice europodručja.

3. Ako su obveze isključene iz osnovice za obračun pričuva u skladu sa stavkom 2., institucija će:

(a) bez nepotrebnog odlaganja obavijestiti e odgovarajući NSB o isključenom iznosu;

(b) dostaviti dokaze o tim obvezama;

(c) odbiti iznos tih obveza od osnovice za obračun pričuva nakon dostavljanja dokaza o iznosu odgovarajućem NSB-u u skladu s točkom (b).

Za potrebe točke (b), ako institucija nije u mogućnosti odgovarajućem NSB-u dostaviti dokaze o iznosu obveza iz kategorije „izdani dužnički vrijednosni papiri", ta institucija primjenjuje standardni odbitak objavljen na mrežnim stranicama ESB-a na stanje dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala i koji imaju izvorno dospijeće do i uključujući dvije godine.

([11]) Smjernica (EU) 2015/510 Europske središnje banke od 19. prosinca 2014. o provedbi okvira monetarne politike Eurosustava (ESB/2014/60) (SL L 91, 2.4.2015., str. 3.).

4. Kada određuje standardni odbitak koji se primjenjuje na obveze u okviru kategorije dužničkih vrijednosnih papira s dospijećem do dvije godine iz stavka 3., ESB uzima u obzir makromjeru za europodručje između stanja odgovarajućih instrumenata koje su izdale kreditne institucije i koje drže druge kreditne institucije te ESB i odgovarajuće nacionalne središnje banke i ukupnog stanja takvih instrumenata koje su izdale kreditne institucije.

5. Institucije izračunavaju osnovicu za obračun pričuva za određeno razdoblje održavanja na temelju podataka koji se odnose na mjesec koji dolazi dva mjeseca prije mjeseca u kojem počinje razdoblje održavanja.

6. Institucije na repu, kako su definirane u članku 2. Uredbe (EU) 2021/379 (ESB/2021/2), izračunavaju osnovicu za obračun pričuva za dva uzastopna razdoblja održavanja koja započinju s razdobljem održavanja koje započinje u trećem mjesecu nakon kraja tromjesečja, na temelju podataka na kraju tromjesečja dostavljenih u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2). Te institucije obavješćuju odgovarajući NSB o svojim minimalnim pričuvama u skladu s člankom 7.

Članak 6.

Obračun minimalnih pričuva

1. Minimalne pričuve koje drže institucije u skladu s člankom 3. obračunavaju se primjenom sljedećih stopa pričuva za svaku obvezu osnovice za obračun pričuva iz članka 5.:

(a) stopa pričuva od 0 % primjenjuje se na sljedeće kategorije iz dijela 2. Priloga II. Uredbi (EU) 2021/379 (ESB/2021/2):

   i. depozite koji ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta:

      — imaju ugovoreno dospijeće dulje od dvije godine;

      — iskupivi su s otkaznim rokom duljim od dvije godine;

      — radi se o repo ugovorima (repo);

   ii. dužničke vrijednosne papire izdane s izvornim dospijećem duljim od dvije godine;

(b) stopa pričuva od 1 % obračunava se na sve ostale obveze uključene u osnovicu za obračun pričuva.

2. Nacionalne središnje banke ili institucija odbijaju paušalni odbitak u iznosu od 100 000 EUR od obračuna minimalnih pričuva svake institucije, podložno zahtjevima iz članaka od 10. do 12.

3. Nacionalne središnje banke koriste minimalne pričuve obračunane u skladu s člankom 6. za sljedeće:

(a) za remuneraciju sredstava minimalnim pričuva;

(b) za ocjenu je li udovoljeno članku 3. stavku 1. točki (a).

Članak 7.

Obavješćivanje o minimalnim pričuvama

1. Nacionalne središnje banke uspostavljaju postupak za obavješćivanje o pojedinačnim minimalnim pričuvama institucije. Taj postupak uključuje i to obračunava li odgovarajući NSB ili institucija minimalne pričuve u skladu s člankom 6.

2. Ako odgovarajući NSB obračunava minimalne pričuve institucije u skladu sa stavkom 1., primjenjuje se sljedeće:

(a) odgovarajući NSB obavješćuje tu instituciju o njezinim minimalnim pričuvama najkasnije tri radna dana NSB-a prije početka razdoblja održavanja;

(b) institucija mora priznati svoje minimalne pričuve najkasnije na radni dan NSB-a koji prethodi početku razdoblja održavanja;

(c) ako institucija ne odgovori na obavijest iz točke (a) do kraja radnog dana NSB-a koji prethodi početku razdoblja održavanja, smatra se da je priznavanje iz točke (b) izvršeno, a minimalne pričuve o kojima je obaviještena primjenjuju se na tu instituciju za to razdoblje održavanja.

3. Ako institucija obračunava svoje minimalne pričuve u skladu sa stavkom 1., primjenjuje se sljedeće:

(a) ta institucija obavješćuje odgovarajući NSB o svojim minimalnim pričuvama najkasnije tri radna dana NSB-a prije početka razdoblja održavanja;

(b) odgovarajući NSB mora priznati minimalne pričuve te institucije najkasnije na radni dan NSB-a koji prethodi početku razdoblja održavanja;

(c) ako odgovarajući NSB ne odgovori na obavijesti iz točke (a) do kraja radnog dana NSB-a koji prethodi početku razdoblja održavanja, smatra se da je priznavanje iz točke (b) izvršeno, a minimalne pričuve o kojima je obaviješten primjenjuju se na tu instituciju za to razdoblje održavanja.

4. Za potrebe stavaka 2. i 3., odgovarajući NSB može odrediti raniji datum za obavješćivanje o minimalnim pričuvama.

5. Nacionalne središnje banke mogu odrediti uvjete i rokove unutar kojih institucije mogu revidirati osnovicu za obračun pričuva i minimalne pričuve o kojima se obavještava u skladu s ovim člankom. Revizije nisu dopuštene nakon priznavanja minimalnih pričuva iz stavaka 2. i 3.

6. Odgovarajuće nacionalne središnje banke stavljaju na raspolaganje kalendare u kojima su navedeni rokovi za obavješćivanje i priznavanje podataka relevantnih za obračun minimalnih pričuva za provedbu postupaka iz ovog članka

7. Ako institucija nije dostavila statističke podatke iz Uredbe (EU) 2021/379 (ESB/2021/2), odgovarajući NSB procjenjuje minimalne pričuve te institucije za odgovarajuće razdoblje održavanja na temelju podataka iz prethodnog razdoblja koje je institucija dostavila i svih drugih relevantnih informacija te obavješćuju instituciju o njezinim minimalnim pričuvama najmanje tri radna dana NSB-a prije početka tog razdoblja održavanja.

Članak 8.

Razdoblje održavanja

1. Razdoblje održavanja počinje na dan namire glavne operacije refinanciranja nakon sjednice Upravnog vijeća na kojoj je unaprijed određeno stajalište monetarne politike, a završava dan prije početka sljedećeg razdoblja održavanja, osim ako Upravno vijeće odredi drukčije.

2. Izvršni odbor ESB-a objavljuje kalendar razdoblja održavanja na mrežnim stranicama ESB-a. Nacionalne središnje banke također objavljuju taj kalendar na svojim mrežnim stranicama. ESB i nacionalne središnje banke objavljuju taj kalendar najmanje tri mjeseca prije početka svake kalendarske godine.

3. Upravno vijeće može izmijeniti kalendar iz stavka 2. Taj izmijenjeni kalendar objavljuje se na mrežnim stranicama ESB-a i nacionalnih središnjih banaka prije razdoblja održavanja na koje se izmjena odnosi.

Članak 9.

Remuneracija

1. Odgovarajući NSB remunerira sredstva minimalnih pričuva na računima pričuva po prosječnoj stopi (ponderiranoj prema broju kalendarskih dana) za glavne operacije refinanciranja Eurosustava u razdoblju održavanja prema sljedećoj formuli (pri čemu se rezultat zaokružuje na najbliži cent):

$$R_t = \frac{H_t \cdot n_t \cdot r_t}{100 \cdot 360}$$

$$r_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{MR_i}{n_t}$$

Pri čemu je:

R_t = remuneracija koja se plaća na sredstva minimalnih pričuva za razdoblje održavanja *t*;

H_t = prosječna dnevna sredstva minimalnih pričuva u razdoblju održavanja *t;*

n_t = broj kalendarskih dana u razdoblju održavanja *t*;

r_t = stopa remuneracije na sredstva minimalnih pričuva za razdoblje održavanja *t*, primjenjuje se uobičajeno zaokruživanje stope remuneracije na dvije decimale;

i = *i*-ti kalendarski dan razdoblja održavanja *t;*

MR_i = granična kamatna stopa za posljednju glavnu operaciju refinanciranja, namirenu na kalendarski dan *i* ili prije njega.

2. Odgovarajući NSB plaća remuneraciju na sredstva minimalnih pričuva drugog radnog dana sustava TARGET2 nakon završetka razdoblja održavanja tijekom kojeg je remuneracija obračunata.

Članak 10.

Neizravno držanje minimalnih pričuva preko institucije posrednika

1. Institucija može od odgovarajućeg NSB-a zatražiti odobrenje za držanje svih svojih minimalnih pričuva neizravno preko institucije posrednika ako ta institucija posrednik:

(a) je rezident u istoj državi članici;

(b) podliježe odredbama o minimalnim pričuvama;

(c) obično obavlja određene administrativne poslove (npr. upravljanje riznicom) za tu instituciju, povrh držanja minimalnih pričuva.

2. Za potrebe stavka 1., ako institucija zatraži odobrenje za držanje svih svojih minimalnih pričuva neizravno preko institucije posrednika, u tu svrhu sklapa sporazum s tom institucijom posrednikom. U tom se sporazumu navodi barem sljedeće:

(a) želi li podnositelj zahtjeva pristupiti stalno raspoloživim mogućnostima Eurosustava i operacijama na otvorenom tržištu;

(b) otkazni rok od najmanje 12 mjeseci, ne dovodeći u pitanje odredbe članka 10. stavka 7. točke (b).

Kada institucija primjenjuje otkazni rok naveden u točki (b), obavješćuje o tome odgovarajući NSB bez odgađanja.

3. Ako matično društvo grupe u svojem statističkom izvješćivanju konsolidira poslovanje društava kćeri koja su rezidenti u istoj državi članici u skladu s člankom 6. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/379 (ESB/2021/2), to matično društvo može od odgovarajućeg NSB-a zatražiti odobrenje za držanje minimalnih pričuva grupe kao posrednik.

4. Ako matično društvo zatraži odobrenje za držanje minimalnih pričuva grupe kao posrednik u skladu sa stavkom 3., to matično društvo sklapa sporazum sa svakom institucijom u toj grupi kako bi djelovao kao posrednik. U tim se sporazumima navodi barem sljedeće:

(a) hoće li matično društvo ili društva kćeri pristupiti stalno raspoloživim mogućnostima i operacijama na otvorenom tržištu Eurosustava;

(b) otkazni rok od najmanje 12 mjeseci.

5. Odgovarajući NSB može instituciji koja je podnijela zahtjev izdati odobrenje za držanje minimalnih pričuva preko posrednika te o tome bez nepotrebne odgode obavješćuje tu instituciju i instituciju posrednika. To odobrenje proizvodi učinke od početka prvog razdoblja održavanja nakon datuma izdavanja odobrenja i primjenjuje se tijekom trajanja sporazuma iz stavka 2. ili 4. ili dok se odobrenje ne povuče u skladu sa stavcima 7. i 8.

Odobrenje izdano instituciji za držanje minimalnih pričuva preko posrednika u skladu s člankom 10. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9) smatrat će se izdanim u skladu s ovim stavkom za potrebe ove Uredbe.

6. Ako institucija posrednik drži minimalne pričuve za drugu instituciju u skladu s ovim člankom, ona te pričuve drži na svojim računima pričuva uz vlastite pričuve koje drži u skladu s ovom Uredbom.

7. ESB ili odgovarajući NSB mogu u bilo kojem trenutku povući odobrenje izdano u skladu sa stavkom 5. ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

(a) bilo koja stranka sporazuma iz stavka 2. ili 4. ne ispunjava zahtjeve iz ove Uredbe;

(b) bilo koja stranka sporazuma iz stavka 2. ili 4. zahtijeva takvo povlačenje odobrenja u skladu s ovim člankom;

(c) uvjeti za neizravno držanje minimalnih pričuva navedeni u stavku 1. više nisu ispunjeni;

(d) postoje bonitetni razlozi koji se odnose na instituciju posrednika.

8. Odgovarajući NSB ili ESB razmatraju sljedeće kada odlučuju o povlačenju odobrenja u skladu sa stavkom 7.:

a) jesu li stranke odlučile sporazumno raskinuti ugovor;

b) može li institucija koja drži svoje minimalne pričuve neizravno preko posrednika ispuniti odredbe u pogledu vlastitih pričuva.

9. Ako odgovarajući NSB povuče odobrenje u skladu sa stavkom 7. primjenjuje se sljedeće:

(a) povlačenje odobrenja stupa na snagu na kraju razdoblja održavanja, osim ako je odobrenje povučeno u skladu sa stavkom 7. točkom (d);

(b) ako se odobrenje povuče u skladu sa stavkom 7. točkom (d), povlačenje ima trenutačan učinak i ne primjenjuje se minimalni rok za obavješćivanje predviđen u točki (c) ovog stavka;

(c) odgovarajući NSB ili ESB obavješćuje obje strane sporazuma iz stavka 2. ili 4. o povlačenju najmanje pet radnih dana NSB-a prije kraja konačnog razdoblja održavanja na koje se odobrenje odnosi.

10. Kada ESB izriče sankcije u skladu s Uredbom (EZ) br. 2532/98, može izreći te sankcije instituciji posredniku i instituciji za koju drži pričuve.

Članak 11.

Agregirano izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva

1. Ako institucija podnese zahtjev odgovarajućem NSB-u za izdavanje odobrenja za držanje svih svojih minimalnih pričuva neizravno preko matične institucije u skladu s člankom 10. stavkom 3., ta matična institucija može od odgovarajućeg NSB-a zatražiti odobrenje za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva i osnovici za obračun pričuva institucija u toj grupi na agregiranoj osnovi i u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2). Nacionalne središnje banke mogu odobriti matičnim institucijama da izvješćuju o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi i u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2).

2. Kada matična institucija odgovarajućem NSB-u podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu sa stavkom 1., odgovarajući NSB osigurava da sporazum iz članka 10. stavka 4. uključuje priznavanje mogućeg gubitka odbitka paušalnog odbitka iz članka 6. stavka 2. na pojedinačnoj razini.

3. Ako odgovarajući NSB izda odobrenje matičnoj instituciji za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu sa stavkom 1., o tome bez nepotrebne odgode obavješćuje odgovarajuću instituciju. To odobrenje proizvodi učinke od početka prvog razdoblja održavanja nakon datuma izdavanja odobrenja i primjenjuje se tijekom trajanja sporazuma iz stavka 2. ili dok se odobrenje ne povuče.

4. Ako odgovarajući NSB izda odobrenje matičnoj instituciji za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva na agregiranoj osnovi u skladu sa stavkom 1., jedan paušalni odbitak iz članka 6. stavka 2. automatski se oduzima od minimalnih pričuva koje drži posrednik.

5. Odobrenje koje je ESB izdao instituciji za izvješćivanje o osnovici za obračun pričuva u skladu s člankom 11. Uredbe (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9), smatrat će se važećim i primjenjivim za potrebe ove Uredbe, dok se to odobrenje ne povuče.

Članak 12.

Spajanja odnosno pripajanja i podjele

1. Ako dođe do spajanja odnosno pripajanja tijekom razdoblja održavanja, primjenjuje se sljedeće:

(a) institucija preuzimateljica ispunjava zahtjeve iz ove Uredbe za preuzetu instituciju;

(b) minimalne pričuve institucije preuzimateljice umanjuju se za svaki paušalni odbitak primjenjiv u skladu s člankom 6. stavkom 2.;

(c) nacionalne središnje banke procjenjuju ispunjavaju li institucije zahtjeve iz članka 3. stavka 1. točke (a) uzimajući u obzir stanja na kraju dana na računima pričuva institucije preuzimateljice i preuzete institucije.

2. Tijekom razdoblja održavanja koje slijedi neposredno nakon razdoblja održavanja iz stavka 1. primjenjuje se sljedeće:

(a) minimalne pričuve institucije preuzimateljice smanjuju se u skladu s člankom 6. stavkom 2. za samo jedan paušalni iznos; i

(b) minimalne pričuve institucije preuzimateljice obračunavaju se za potrebe članka 6. primjenom osnovice za obračun pričuva kojom se agregiraju osnovice za obračun pričuva preuzetih institucija i institucije preuzimateljice.

Za potrebe točke (b), pri obračunu se upotrebljavaju osnovice za obračun pričuva svake institucije za relevantno razdoblje održavanja kao da do spajanja odnosno pripajanja nije došlo te u skladu s pravilima određenim u Prilogu III. dijelu 2. Uredbe (EU) 2021/379 (ESB/2021/2).

Prvi podstavak primjenjuje se i na sljedeća razdoblja održavanja ako su ispunjeni uvjeti iz Priloga III. dijela 2. stavka 4. Uredbe (EU) 2021/379 (ESB/2021/2).

3. Ako tijekom razdoblja održavanja dođe do podjele, primjenjuje se sljedeće:

(a) institucije primateljice koje su kreditne institucije ispunjavaju zahtjeve iz ove Uredbe za instituciju koja se dijeli;

(b) svaka kreditna institucija primateljica ispunjava zahtjeve iz ove Uredbe za onaj dio osnovice koji joj je dodijeljen, za obračun pričuva institucije koja se dijeli.

(c) pričuve koje drži institucija koja se dijeli razmjerno se raspoređuju među institucijama primateljicama;

(d) paušalni odbitak iz članka 6. stavka 2. odbija se od minimalnih pričuva svake institucije primateljice.

4. Tijekom razdoblja održavanja neposredno nakon razdoblja održavanja u kojem je došlo do podjele i sve dok institucije primateljice ne dostave podatke o svojim odnosnim osnovicama za obračun pričuva u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2) primjenjuje se sljedeće:

(a) svaka institucija primateljica ispunjava zahtjeve iz ove Uredbe za onaj dio osnovice koji joj je dodijeljen, za obračun pričuva institucije koja se dijeli, ako postoji;

(b) paušalni odbitak iz članka 6. stavka 2. odbija se od minimalnih pričuva svake institucije primateljice.

Članak 13.

Delegiranje ovlasti u slučaju usvajanja eura

1. Ako država članica usvoji euro u skladu s Ugovorom, Upravno vijeće ovime delegira Izvršnom odboru ovlast da, nakon što uzme u obzir stajališta Odbora ESSB-a za tržišne operacije, utvrdi sljedeće:

(a) datume prijelaznog razdoblja održavanja za primjenu odredbi o minimalnim pričuvama u skladu s člankom 3. na institucije osnovane u toj državi članici, s tim da se početni datum smatra datum usvajanja eura u toj državi članici;

(b) način izračuna osnovice za obračun pričuva iz članka 5. tijekom prijelaznog razdoblja održavanja iz točke (a);

(c) rok za obračun i provjeru minimalnih pričuva od strane institucija osnovanih u toj državi članici ili od strane odgovarajućeg NSB-a za prijelazno razdoblje održavanja.

Izvršni odbor donosi i objavljuje odluku u skladu s prvim podstavkom najmanje dva mjeseca prije datuma uvođenja eura u odnosnoj državi članici i o tome obavješćuje Upravno vijeće.

2. Upravno vijeće dalje delegira Izvršnom odboru ovlast da omogući odbitak od osnovice za obračun pričuva obveza koje institucije osnovane u drugoj državi članici europodručja duguju institucijama osnovanim u državi članici koja usvaja euro za relevantna razdoblja održavanja tijekom i neposredno nakon prijelaznog razdoblja održavanja iz stavka 1. točke (a).

Ovaj prvi podstavak primjenjuje se ako se institucije u državi članici koja usvaja euro ne nalaze na popisu institucija iz članka 3. stavka 3. točke (a) u trenutku obračuna minimalnih pričuva. U tom slučaju, odlukama koje donosi Izvršni odbor kojima se omogućuje odbitak u skladu s ovim stavkom može se dalje utvrditi način na koji se izračunava odbitak navedenih obveza.

.

Članak 14.

Provjera

1. Odgovarajuće nacionalne središnje banke mogu ostvariti pravo provjere točnosti i kvalitete podataka o osnovici za obračun pričuva koje su dostavile institucije, u skladu s člankom 6. stavkom 3. Uredbe (EZ) br. 2531/98.

2. Ako institucija obavijesti o svojem obračunu minimalnih pričuva u skladu s člankom 7. stavkom 3., odgovarajući NSB provjerava točnost tog obračuna i prati usklađenost sa statističkim podacima koji se dostavljaju u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 (ESB/2021/2).

Članak 15.

Stavljanje izvan snage

1. Uredba (EZ) br. 1745/2003 (ESB/2003/9) stavlja se izvan snage s učinkom od 26. lipnja 2021.

2. Upućivanja na Uredbu stavljenu izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom u Prilogu II.

Članak 16.

Završne odredbe

Ova Uredba stupa na snagu petog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Primjenjuje se od 26. lipnja 2021. Međutim, članak 3. primjenjuje se od 28. srpnja 2021., prvog dana petog razdoblja održavanja u 2021.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 22. siječnja 2021.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

Uredba stavljena izvan snage s popisom njezinih naknadnih izmjena

Uredba (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke (ESB/2003/9) (SL L 250, 2.10.2003., str. 10.)

Uredba (EZ) br. 1052/2008 Europske središnje banke (ESB/2008/10) (SL L 282, 25.10.2008., str. 14.)

Uredba (EU) br. 1358/2011 Europske središnje banke (ESB/2011/26) (SL L 338, 21.12.2011., str. 51.)

Uredba (EU) br. 1376/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/52) (SL L 366, 20.12.2014., str. 79.)

Uredba (EU) 2016/1705 Europske središnje banke (ESB/2016/26) (SL L 257, 23.9.2016., str. 10.)

PRILOG II.

Korelacijska tablica

Uredba (EZ) br. 1745/2003	Ova Uredba
Članak 1.	Članak 2.
Članak 2. stavak 1.	Članak 1.
Članak 2. stavak 2. prvi podstavak	Članak 4. stavak 1.
Članak 2. stavak 2. drugi podstavak	Članak 4. stavci 2. i 3.
Članak 2. stavak 3.	Članak 3. stavak 3.
—	Članak 3. stavak 1. točka (d) i članak 3. stavak 4.
Članak 3. stavak 1.	Članak 5. stavak 1.
Članak 3. stavak 2.	Članak 5. stavak 2.
Članak 3. stavak 2.a prvi podstavak	Članak 5. stavak 3.
Članak 3. stavak 2.a drugi podstavak	Članak 5. stavak 4.
—	Članak 5. stavak 5.
Članak 3. stavak 3.	Članak 5. stavak 6.
Članak 3. stavak 4.	Članak 5. stavak 7.
Članak 4. stavak 1.	Članak 6. stavak 1. točka (a)
Članak 4. stavak 2.	Članak 6. stavak 1. točka (b)
Članak 5. stavak 1.	Članak 6. stavak 1. uvodna rečenica i članak 6. stavak 3.
Članak 5. stavak 2.	Članak 6. stavak 2.
Članak 5. stavak 3.	Članak 7. stavci od 1. do 5.
Članak 5. stavak 4.	Članak 7. stavak 6.
Članak 5. stavak 5.	Članak 7. stavak 7.
Članak 6. stavak 1. prva i druga rečenica	Članak 3. stavak 1. točka (b)
Članak 6. stavak 1. treća rečenica	Članak 3. stavak 1. točka (c)
Članak 6. stavak 2.	Članak 3. stavak 1. točka (a)
Članak 6. stavak 3.	Članak 3. stavak 2.
Članak 7.	Članak 8.
Članak 8.	Članak 9.
Članak 9.	Članak 14. stavak 1.
Članak 10. stavci 1. i 2.	Članak 10. stavci 1., 2. i 5.
Članak 10. stavak 3.	Članak 10. stavci 6. i 10.
Članak 10. stavak 4.	Članak 10. stavak 7. i članak 10. stavak 9. točke (a) i (c)
Članak 10. stavak 5.	Članak 10. stavak 9. točka (b)
—	Članak 10. stavci 4., 5. i 8.
Članak 10. stavak 6.	Uvodna izjava (5); Članak 14. stavak 2.

Članak 11.	Članak 11.
Članak 12.	—
Članak 13.	Članak 12.
Članak 13.a	Članak 13.
Članak 14.	Članak 15.
—	
Članak 15.	Članak 16.
—	Prilozi I. i II.