PÄÄTÖKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2021/1815,

annettu 7 päivänä lokakuuta 2021,

menetelmästä, jota sovelletaan seuraamusten laskentaan vähimmäisvarantojen pitämistä koskevan vaatimuksen ja siihen liittyvien vähimmäisvarantovelvoitteiden noudattamatta jättämisen johdosta (EKP/2021/45)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 132 artiklan 3 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 19.1 ja 34 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98 ([1]) ja erityisesti sen 6 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Oikeusvarmuuteen ja avoimuuteen liittyvistä syistä laitosten tulisi saada tieto menetelmistä, joita EKP soveltaa laskiessaan neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98 ([2]) 7 artiklan 1 kohdan mukaisia seuraamuksia, joita määrätään Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) ([3]) vahvistettujen vähimmäisvarantovelvoitteiden noudattamatta jättämisestä.

(2) Kaava ja menetelmä, joita EKP soveltaa laskiessaan seuraamuksia laiminlyönnistä pitää vaadittuja vähimmäisvarantoja kokonaan tai osittain, on täsmennetty Euroopan keskuspankin ilmoituksessa vähimmäisvarantovelvoitteen rikkomisesta koituvien seuraamusten määräämisestä ([4]). Jotta otettaisiin huomioon oikeusvarmuuteen liittyvät syyt ja estettäisiin seuraamusten määräämistä koskevan oikeudellisen kehyksen pirstaloituminen EKP:n toimivaltaan kuuluvilla aloilla, on asianmukaista, että mainittu ilmoitus peruutetaan ja sen sisältö siirretään uuteen päätökseen asiaankuuluvin osin.

(3) Vastaavasti on avoimuuden kannalta tarpeen, että vahvistetaan kaava ja menetelmä, joita EKP soveltaa laskiessaan seuraamusten määrää neuvoston asetuksen (EY) 2531/98 7 artiklan 3 kohdan nojalla, kun laitos on jättänyt täyttämättä asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle.

(4) Jotta voidaan varmistaa vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamista koskevan säännöstön yhdenmukaisuus, on tarpeen, että tätä päätöstä sovelletaan samasta päivästä kuin Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2157/1999 (EKP/1999/4) ([5]) 11 artiklan muutosta,

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4.
([2]) Neuvoston asetus (EY) N:o 2531/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1).
([3]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2021/378, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/1) (EUVL L 73, 3.3.2021, s. 1).
([4]) EUVL C 39, 11.2.2000, s. 3.
([5]) Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 2157/1999, annettu 23 päivänä syyskuuta 1999, Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EKP/1999/4) (EYVL L 264, 12.10.1999, s. 21).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Kohde

Tässä päätöksessä vahvistetaan menetelmä, jota EKP soveltaa asetuksen (EY) N:o 2531/98 7 artiklan nojalla määrättävien seuraamusten laskentaan.

2 artikla

Menetelmä, jota sovelletaan vähimmäisvarantojen pitämisen laiminlyönnistä johtuvien seuraamusten laskentaan

Kun EKP määrää seuraamuksen asetuksen (EY) N:o 2531/98 7 artiklan 1 kohdan nojalla, sovellettava seuraamus vaadittujen vähimmäisvarantojen pitämisen laiminlyönnistä asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) mukaisesti lasketaan tämän päätöksen liitteessä I vahvistetun kaavan ja menetelmän perusteella.

3 artikla

Menetelmä, jota sovelletaan vähimmäisvarantoihin liittyvien ilmoitusvelvollisuuksien noudattamatta jättämisestä määrättävien seuraamusten laskentaan

Kun EKP määrää seuraamuksen asetuksen (EY) N:o 2531/98 7 artiklan 3 kohdan nojalla tapauksissa, joissa laitos on laiminlyönyt asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle, sovellettava seuraamus lasketaan tämän päätöksen liitteessä II vahvistetun kaavan ja menetelmän perusteella.

4 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan 3 päivänä marraskuuta 2021.

Tehty Frankfurt am Mainissa 7 päivänä lokakuuta 2021.

EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE I

Asetuksen (EY) N:o 2531/98 7 artiklan 1 kohdan mukaisten seuraamusten laskennassa sovellettava kaava ja menetelmä

1. Euroopan keskuspankin määräämä seuraamus vaadittujen vähimmäisvarantojen pitämiseen liittyvästä laiminlyönnistä:

Jos laitos, johon sovelletaan vähimmäisvarantovelvoitetta, laiminlyö velvollisuutensa pitää vaadittu määrä vähimmäisvarantoja neuvoston asetusten tai niihin liittyvien EKP:n asetusten tai päätösten mukaisesti, määrätään seuraamukseksi sakkokorko, joka on 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin Euroopan keskuspankkijärjestelmän maksuvalmiusluoton koron keskiarvo sinä pitoajanjaksona, jona laiminlyönti tapahtui; sakkokorko lasketaan kyseisen laitoksen vähimmäisvarantojen täyttämättä jääneen osan päivittäiselle keskiarvolle.

Sakkokorko lasketaan seuraavan kaavan mukaan:

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

jossa

Pt = sakkokorko, joka laitoksen on maksettava jätettyään varantovelvoitteensa täyttämättä pitoajanjaksolla t

Dt = varantovelvoitteen täyttämättä jäänyt osa pitoajanjaksolla t (päivittäisenä keskiarvona)

nt = kalenteripäivien lukumäärä pitoajanjakson t aikana

i = pitoajanjakson t kalenteripäivä

MLRi = maksuvalmiusluoton korko päivänä i

Jos laitos, johon sovelletaan vähimmäisvarantovelvoitteita, laiminlyö asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan ilmoitusvelvollisuutensa, ja jos laiminlyönnin havaitsemisen jälkeen on myös vahvistettu, että asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan d alakohdan soveltamisen johdosta laitos on laiminlyönyt velvollisuutensa vaadittujen vähimmäisvarantojen pitämiseen kauemmin kuin yhden pitoajanjakson ajan, tämän liitteen 1 kohdan mukaisesti seuraamuksen määrää laskettaessa merkityksellisenä pitoajanjaksona pidetään pitoajanjaksoa, jonka aikana velvollisuuden noudattamatta jättäminen vahvistettiin.

2. Vähimmäisvarantovelvoitteiden toistuva rikkominen:

Jos laitos, johon sovelletaan vähimmäisvarantovelvoitteita, laiminlyö vaadittujen vähimmäisvarantojen pitämisen useammin kuin kahdesti 12 kuukauden ajanjaksolla, laitoksen katsotaan rikkoneen velvoitteitaan toistuvasti.

Jokaisesta toistuvasta velvoitteiden rikkomisesta määrätään seuraamukseksi sakkokorko, joka lasketaan siten, että se on viisi prosenttiyksikköä korkeampi kuin Euroopan keskuspankkijärjestelmän maksuvalmiusluoton koron keskiarvo sinä pitoajanjaksona, jona rikkominen tapahtui; sakkokorko lasketaan kyseisen laitoksen vähimmäisvarantojen täyttämättä jääneen osan päivittäiselle keskiarvolle. Sakkokorko lasketaan muutoin käyttäen tämän liitteen 1 kohdassa vahvistettua kaavaa.

LIITE II

Asetuksen (EY) N:o 2531/98 7 artiklan 3 kohdan mukaisten seuraamusten laskennassa sovellettava kaava ja menetelmä, kun laitos laiminlyö asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle

1. Euroopan keskuspankin määräämän seuraamuksen määrä, kun laitos laiminlyö asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille oikeudellisista, sopimusperusteisista tai muista rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle:

Siinä tapauksessa, että laitos jättää noudattamatta asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille oikeudellisista, sopimusperusteisista tai muista rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle, määrätään seuraamus, jonka määrä lasketaan sakkokorkona, joka on 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin Euroopan keskuspankkijärjestelmän maksuvalmiusluoton koron keskiarvo ajanjaksona, jolta seuraamus on määrätty; sakkokorko lasketaan laitoksen varojen, joita ilmoittamatta jättäminen koskee, päivittäiselle keskiarvolle ajanjaksona, jolta seuraamus on määrätty. Jos velvoitteen noudattamatta jättäminen jatkuu yhtä pitoajanjaksoa pidemmän ajan, ajanjakso, jolta seuraamus määrätään, ei ylitä sen pitoajanjakson päivien kokonaismäärää, jonka kuluessa noudattamatta jättäminen on havaittu.

Sakkokoron määrä lasketaan seuraavan kaavan mukaan, ellei tämän liitteen 3 kohdasta johdu muuta:

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

jossa

P_s = asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisen ilmoituksen laiminlyönnin johdosta maksettava sakkokorko

D_s = niiden varojen määrä, joihin asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisen ilmoituksen laiminlyönti vaikuttaa

n_s = pienempi seuraavista: i) niiden kalenteripäivien lukumäärä, joita ilmoittamatta jättäminen koskee ja ii) sen pitoajanjakson päivien lukumäärä, jonka kuluessa noudattamatta jättäminen on havaittu

i = kalenteripäivä sillä jaksolla, johon määrättävä seuraamus liittyy

MLR_i = maksuvalmiusluoton korko päivänä i

2. Laitos rikkoo toistuvasti asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille oikeudellisista, sopimusperusteisista tai muista rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle:

Jos laitokselle on määrätty seuraamus sen vuoksi, että se on laiminlyönyt asetuksen (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) 3 artiklan 1 kohdan toiseen alakohtaan perustuvan velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille oikeudellisista, sopimusperusteisista tai muista rajoituksista, jotka ovat esteenä sen vähimmäisvarantoina pitämien varojen realisoinnille, siirtämiselle, luovuttamiselle tai niistä määräämiselle, ja jos laitos laiminlyö 3 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisen velvollisuutensa ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille tällaisista rajoituksista seuraamuksen määräämisen tiedoksiantopäivää seuraavien 12 kuukauden pituisena ajanjaksona, sen katsotaan rikkoneen velvoitteitaan toistuvasti.

Jokaisesta toistuvasta velvoitteiden rikkomisesta määrätään seuraamukseksi sakkokorko, joka lasketaan siten, että se on viisi prosenttiyksikköä korkeampi kuin Euroopan keskuspankkijärjestelmän maksuvalmiusluoton koron keskiarvo ajanjaksona, jolta seuraamus on määrätty; sakkokorko lasketaan laitoksen varojen, joita ilmoittamatta jättäminen koskee, päivittäiselle keskiarvolle ajanjaksona, jolta seuraamus on määrätty. Sakkokorko lasketaan muutoin käyttäen tämän liitteen 1 kohdassa vahvistettua kaavaa.

3. Suhteellisuusperiaate ja yksittäisen tapauksen olosuhteet

Tämän liitteen 1 kohdassa vahvistetun kaavan mukaisesti lasketun sakkokoron määrää voidaan oikaista ottaen huomioon suhteellisuusperiaate ja yksittäisen tapauksen olosuhteet asetuksen (EY) N:o 2532/98 2 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Sakkokoron määrän oikaisuun sovelletaan mainitun asetuksen 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja rajoituksia.