



2024/2016

26.7.2024

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2024/2016

z dnia 16 lipca 2024 r.

zmieniająca decyzję (UE) 2019/1743 w sprawie oprocentowania nadwyżek rezerw oraz niektórych depozytów (EBC/2019/31) (EBC/2024/18)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2 tiret pierwsze,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1 tiret pierwsze oraz art. 17 i 19,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rada Prezesów dokonała przeglądu oprocentowania depozytów utrzymywanych w krajowych bankach centralnych państw członkowskich, których walutą jest euro, oraz w Europejskim Banku Centralnym (EBC), które nie są związane z realizacją polityki pieniężnej („depozyty niezwiązane z polityką pieniężną”). Celem tego przeglądu było uniknięcie potencjalnego zakłócenia przez takie depozyty jednolitej polityki pieniężnej, przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności z zasadą otwartej gospodarki rynkowej i spójności w traktowaniu podobnych depozytów w Eurosystemie.
- (2) W rezultacie wspomnianego przeglądu Rada Prezesów zdecydowała, że konieczna jest większa przejrzystość oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną. Stopy oprocentowania mające zastosowanie do tych depozytów są określone w kilku różnych aktach prawnych. Aby zwiększyć przejrzystość, a także spójność między powiązаныmi aktami prawnymi, stopy oprocentowania powinny być określone w sposób kompleksowy w jednym akcie prawnym, aby ułatwić przekazywanie informacji na temat stóp procentowych i umożliwić ich dostosowanie w przyszłości. W związku z tym w dniu 16 kwietnia 2024 r. przyjęto decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) ⁽¹⁾.
- (3) W związku z tym zasady oprocentowania dotyczące niektórych depozytów utrzymywanych w EBC określone w decyzji Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1743 (EBC/2019/31) ⁽²⁾ należy zastąpić odesłaniami do odpowiednich postanowień decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11).
- (4) Ponadto konieczne jest doprecyzowanie w odniesieniu do oprocentowania nadwyżek rezerw w okresie przedłużającego się zakłócenia w funkcjonowaniu systemu TARGET trwającego kilka dni operacyjnych, o którym mowa w art. 187a wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/10 (EBC/2014/60) ⁽³⁾. Kwalifikowani kontrahenci w operacjach polityki pieniężnej Eurosystemu z dostępem do depozytu w banku centralnym zgodnie z art. 22 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60) nie mieliby możliwości deponowania środków w ramach depozytu w banku centralnym w takim okresie, a zatem ich nadwyżki rezerw nie powinny być oprocentowane w tym okresie według stopy niższej niż stopa depozytu w banku centralnym.
- (5) Dla zapewnienia pewności prawa należy dostosować datę rozpoczęcia stosowania zmiany art. 2 dotyczącej oprocentowania niektórych depozytów utrzymywanych w EBC do daty rozpoczęcia stosowania decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11). Zmiana ta powinna zatem być stosowana od dnia 1 grudnia 2024 r., natomiast zmiana art. 1 powinna być stosowana od dnia wejścia w życie niniejszej decyzji.
- (6) Należy zatem odpowiednio zmienić decyzję (UE) 2019/1743 (EBC/2019/31),

⁽¹⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) z dnia 16 kwietnia 2024 r. w sprawie oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną utrzymywanych w krajowych bankach centralnych i w Europejskim Banku Centralnym (EBC/2024/11) (Dz.U. L 2024/1209 z 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

⁽²⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1743 z dnia 15 października 2019 r. w sprawie oprocentowania nadwyżek rezerw oraz niektórych depozytów (EBC/2019/31) (Dz.U. L 267 z 21.10.2019, s. 12).

⁽³⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/510 z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (Wytyczne w sprawie dokumentacji ogólnej) (EBC/2014/60) (Dz.U. L 91 z 2.4.2015, s. 3).

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zmiany

W decyzji (UE) 2019/1743 (EBC/2019/31) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 dodaje się ustęp w brzmieniu:

„5. W przypadku przedłużającego się zakłócenia w funkcjonowaniu systemu TARGET trwającego kilka dni operacyjnych, o którym mowa w art. 187a wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/10 (EBC/2014/60) (*), zastosowanie mają ustępy 1–4. Jeżeli jednak zakłócenie to dotyczy instytucji będących kwalifikowanymi kontrahentami w operacjach polityki pieniężnej Eurosystemu z dostępem do depozytu w banku centralnym zgodnie z tymi wytycznymi, nadwyżki rezerw przewyższające wartość mającego zastosowanie odliczenia zgodnie z ust. 2 automatycznie podlegają oprocentowaniu za okres zakłócenia w funkcjonowaniu systemu TARGET według stopy depozytu w banku centralnym, gdy stopa depozytu w banku centralnym jest wyższa niż zero. Jeżeli dostęp kwalifikowanego kontrahenta do depozytu w banku centralnym podlega limitowi, oprocentowanie określone w poprzednim zdaniu ma zastosowanie wyłącznie do kwoty nadwyżki rezerw tego kontrahenta nieprzekraczającej tego limitu.

(*) Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/510 z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (Wytyczne w sprawie dokumentacji ogólnej) (EBC/2014/60) (Dz.U. L 91 z 2.4.2015, s. 3).”;

- 2) art. 2 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 2

Oprocentowanie niektórych depozytów utrzymywanych w EBC

1. EBC stosuje stopy oprocentowania określone w art. 2 ust. 4 decyzji Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) ⁽¹⁾* do niektórych depozytów utrzymywanych w EBC w następujący sposób:

- a) w odniesieniu do rachunków prowadzonych zgodnie z decyzją Europejskiego Banku Centralnego EBC/2003/14 ⁽²⁾*, decyzją Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/4 ⁽³⁾*, decyzją Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/17 ⁽⁴⁾*, decyzją Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/31 ⁽⁵⁾* oraz rozporządzeniem Rady (UE) 2020/672 ⁽⁶⁾* – stopę oprocentowania określoną w art. 2 ust. 4 lit. a) ppkt (i) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11);
- b) w odniesieniu do innych rachunków depozytowych Europejskiego Mechanizmu Stabilności i Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej nieujętych w lit. a) – stopę oprocentowania określoną w art. 2 ust. 4 lit. b) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11).

Jednakże w każdym okresie, gdy zachodzi wymóg utrzymywania depozytów, o których mowa w lit. a), na odpowiednich rachunkach przed dniem, w którym konieczne jest dokonanie płatności na podstawie przepisów prawa lub ustaleń umownych mających zastosowanie do danego instrumentu, EBC stosuje stopę oprocentowania określoną w art. 2 ust. 4 lit. a) ppkt (ii) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11).

2. EBC stosuje stopę oprocentowania określoną w art. 2 ust. 4 lit. c) ppkt (i) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) do specjalnego rachunku prowadzonego w EBC zgodnie z art. 13 ust. 2 decyzji wykonawczej Komisji z dnia 14 kwietnia 2021 r. ustanawiającej niezbędne uzgodnienia dotyczące zarządzania operacjami zaciągania pożyczek na podstawie decyzji Rady (UE, Euratom) 2020/2053 oraz operacji udzielania pożyczek związanych z pożyczkami udzielonymi zgodnie z art. 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 ⁽⁷⁾* i wykorzystywanego na potrzeby ostrożnościowych środków pieniężnych w odniesieniu do:

- a) programu NextGenerationEU;
- b) Instrumentu wsparcia dla Ukrainy na 2023 r. (pomoc makrofinansowa+) ⁽⁸⁾*;

c) wszelkich innych unijnych programów finansowania uzgodnionych przez EBC i Komisję.

Jednakże do łącznej kwoty depozytów utrzymywanych na tym specjalnym rachunku nieprzekraczającej 20 mld EUR EBC stosuje stopę oprocentowania określoną w art. 2 ust. 4 lit. c) ppkt (ii) decyzji EBC/2024/1209 (EBC/2024/11).

- (¹)^{*} Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 z dnia 16 kwietnia 2024 r. w sprawie oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną utrzymywanych w krajowych bankach centralnych i w Europejskim Banku Centralnym (EBC/2024/11) (Dz.U. L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).
- (²)^{*} Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2003/14 z dnia 7 listopada 2003 r. dotycząca administrowania operacjami zaciągania i udzielania pożyczek, zawartymi przez Wspólnotę Europejską w ramach instrumentu średnioterminowej pomocy finansowej (Dz.U. L 297 z 15.11.2003, s. 35).
- (³)^{*} Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/4 z dnia 10 maja 2010 r. w sprawie zarządzania łączonymi pożyczkami dwustronnymi na rzecz Republiki Greckiej oraz zmieniająca decyzję EBC/2007/7 (Dz.U. L 119 z 13.5.2010, s. 24).
- (⁴)^{*} Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/17 z dnia 14 października 2010 r. w sprawie zarządzania operacjami zaciągania i udzielania pożyczek wykonywanymi przez Unię w ramach europejskiego mechanizmu stabilizacji finansowej (Dz.U. L 275 z 20.10.2010, s. 10).
- (⁵)^{*} Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/31 z dnia 20 grudnia 2010 r. w sprawie otwierania rachunków na potrzeby przetwarzania płatności związanych z pożyczkami udzielanymi przez EFSF państwom członkowskim, których walutą jest euro (Dz.U. L 10 z 14.1.2011, s. 7).
- (⁶)^{*} Rozporządzenie Rady (UE) 2020/672 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie ustanowienia europejskiego instrumentu tymczasowego wsparcia w celu zmniejszenia zagrożeń związanych z bezrobociem w sytuacji nadzwyczajnej (SURE), jaka wystąpiła w związku z pandemią COVID-19 (Dz.U. L 159 z 20.5.2020, s. 1).
- (⁷)^{*} C(2021) 2502 final.
- (⁸)^{*} Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2463 z dnia 14 grudnia 2022 r. ustanawiające instrument wsparcia dla Ukrainy na 2023 r. (pomoc makrofinansowa +) (Dz.U. L 322 z 16.12.2022, s. 1)."

Artykuł 2

Wejście w życie

1. Niniejsza decyzja wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.
2. Art. 1 pkt 2 stosuje się od dnia 1 grudnia 2024 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 16 lipca 2024 r.

Prezes EBC
Christine LAGARDE