EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2020/614,

30. aprill 2020,

millega muudetakse otsust (EL) 2019/1311 suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria kohta (EKP/2020/25)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõike 2 esimest taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikli 3.1 esimest taanet, artiklit 12.1, artikli 18.1 teist taanet ja artikli 34.1 teist taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga suunist (EL) 2015/510, 9. detsember 2014, eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta (ülddokumentatsiooni suunis)(EKP/2014/60) ([1]),

ning arvestades järgmist:

(1) suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 1 lõike 4 kohaselt võib EKP nõukogu eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide rakendamise vahendeid, instrumente, nõudeid, kriteeriume ja menetluste korda igal ajal muuta.

(2) 22. juulil 2019 võttis EKP nõukogu vastu Euroopa Keskpanga otsuse (EL) 2019/1311 (EKP/2019/21) ([2]), mille kaudu ta teostas oma hinnastabiilsuse pädevust ja säilitas soodsad pangalaenude andmise tingimused ning toetas paindlikku rahapoliitika kurssi liikmesriikides, mille rahaühik on euro. Otsusega nähti ette suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) teostamine ajavahemikus septembrist 2019 kuni märtsini 2021.

(3) 12. märtsil 2020 otsustas EKP nõukogu muuta teatavaid TLTRO-III põhiparameetreid, et toetada pangalaenude andmist koroonaviiruse haigusest (COVID-19) enim mõjutatud isikutele, eelkõige väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele. 16. märtsil 2020 võttis EKP nõukogu vastu Euroopa Keskpanga otsuse (EL) 2020/407 (EKP/2020/13) ([3]), et rakendada mõned neist muudatustest. Käesolev otsus on vajalik EKP nõukogu poolt otsustatud täiendavate muudatuste rakendamiseks, eelkõige selleks, et näha ette kõigi TLTRO-III operatsioonide suhtes kohaldatavate intressimäärade ajutine vähendamine ja alandada teatavatel tingimustel laenutegevuse tulemuslikkuse künnist.

(4) Laenutegevuse tulemuslikkuse künnise osas otsustas EKP nõukogu 12. märtsil 2020, et see tuleb vähendada 0%ni ajavahemikus 1. aprillist 2020 kuni 31. märtsini 2021. Et võtta arvesse pankade poolt pärast koroonaviiruse haiguse (COVID-19) puhkemist Euroopas juba antud krediiti, tuleb vastavalt 30. aprillil 2020 tehtud otsusele selle ajavahemiku algustähtaeg nihutada 1. märtsile 2020, jättes lõpptähtaja endiselt 31. märtsile 2021. Lisaks sellele, võttes arvesse eeldatavat pangalaenude andmise vähenemist alates 1. märtsist 2020 ja eesmärgiga saavutada varasema laenutegevuse tulemuslikkuse kriteeriumide suurim vähendus, vähendatakse see 2,5%-lt 1,15%-le.

(5) Lisaks otsustas EKP nõukogu 30. aprillil 2020, eesmärgiga toetada kodumajapidamistele krediidi andmist ning praeguseid majandushäireid ja kasvanud ebakindlust arvesse võttes, võimaldada täiendavat ajutist intressimäära vähendamist kõikide TLTRO-III operatsioonide suhtes teatavatel tingimustel,

([1]) ELT L 91, 2.4.2015, lk 3.

([2]) Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2019/1311, 22. juuli 2019, suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria kohta (EKP/2019/21) (ELT L 204, 2.8.2019, lk 100).

([3]) Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2020/407, 16. märts 2020, millega muudetakse otsust (EL) 2019/1311 suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria kohta (EKP/2020/13) (ELT L 80, 17.3.2020, lk 23).

(6) Et kohaldada neid muudetuid parameetreid viivitamata, peab käesolev otsus jõustuma viivitamata.

(7) Seetõttu tuleb otsust (EL) 2019/1311 (EKP/2019/21) vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Muudatused

Otsust (EL) 2019/1311 (EKP/2019/21) muudetakse järgmiselt:

1. artiklit 1 muudetakse järgmiselt:

a) asendatakse järgmised mõisted:

„1) „netolaenuandmise võrdlusalus" (*benchmark net lending*) – kõlbliku netolaenuandmise summa, mille osaleja peab ületama teises vaatlusperioodis või, valikuliselt, erivaatlusperioodis, et tema laenusaamise suhtes saaks kohaldada intressimäära, mis on madalam kui esialgne intressimäär, mida kohaldati ja arvutati kooskõlas artiklis 4 ja I lisas sätestatud põhimõtete ja täpsustatud sätetega;";

„12) „intressimäära stimuleeriv korrigeerimine" (*interest rate incentive adjustment*) – TLTRO-III raames laenatava summa suhtes kohaldatav võimalik vähendus, mis väljendatakse osana asjakohase suurima ja asjakohase vähima võimaliku intressimäära keskmisest vahest ja mis arvutatakse kooskõlas täpsustavate sätetega I lisas;";

b) lisatakse järgmised mõisted:

„23) „asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaeg" (*rest of the life of the respective TLTRO-III*) – ajavahemik vastava TLTRO-III operatsiooni arveldamisest kuni 23. juunini 2020 ja ajavahemik 24. juunist 2021 kuni selle lõpptähtajani või vajaduse korral ennetähtaegse tagasimaksmise kuupäevani, v.a eriintressimäära tähtaeg;

24) „eriintressimäära tähtaeg" (*special interest rate period*) – ajavahemik 24. juunist 2020 kuni 23. juunini 2021;

25) „erivaatlusperiood" (*special reference period*) – ajavahemik 1. märtsist 2020 kuni 31. märtsini 2021.";

2. artikkel 5 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 5*

Intress

1. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mis on võetud iga TLTRO-III operatsiooni raames osalejate poolt, kelle kõlblik netolaenuandmine erivaatlusperioodi jooksul on võrdne nende netolaenude võrdlusalusega või ületab seda, arvutatakse järgmiselt, võttes arvesse artikli 6 lõikes 3a sätestatud tingimust:

a) eriintressimäära tähtaja jooksul kehtib intressimäär, mis on sellel ajal kehtinud hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti. Saadav intressimäär ei tohi olla suurem kui miinus 100 baaspunkti; ja

b) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul on intressimääraks hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul.

2. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mis on võetud iga TLTRO-III operatsiooni raames osalejate poolt, kelle kõlblik netolaenuandmine erivaatlusperioodi jooksul on madalam nende netolaenuandmise võrdlusalusest, kuid kelle kõlblik netolaenuandmine teisel vaatlusperioodil ületas nende netolaenuandmise võrdlusalust, arvutatakse järgmiselt:

a) eriintressimäära tähtajal on intressimäär madalam järgmistest määradest: i) põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti; ja ii) intressimäär, mis arvutatakse punkti b kohaselt, võttes arvesse netolaenuandmise võrdlusaluse kõrvalekallet ; ja

b) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul on intressimäär madalam kui põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmisest intressimäär vastava TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul ja võib olla sama madal kui hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär vastava TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul, võttes arvesse netolaenuandmise võrdlusaluse kõrvalekallet.

3. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mis on võetud iga TLTRO-III operatsiooni raames osalejate poolt, kelle kõlblik netolaenuandmine nii erivaatlusperioodi jooksul kui ka teise vaatlusperioodi jooksul on madalam nende netolaenuandmise võrdlusalusest, arvutatakse järgmiselt:

a) eriintressimäära tähtaja jooksul kehtib intressimäär, mis on sellel ajal kehtinud põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti; ja

b) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul on intressimäär põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul.

4. Arvutusi on täpsustatud I lisas. Lõplik intressimäär ja selle arvutamiseks asjaomased andmed edastatakse osalejatele kooskõlas TLTRO-III operatsioonide esialgse ajakavaga, mis avaldatakse EKP veebilehel.

5. Intress tasutakse vastavalt asjaoludele pärast TLTRO-III operatsiooni tähtaja lõppu või ennetähtaegsel tagasimaksmisel kooskõlas artikliga 5a.

6. Juhul kui RKP kasutab lepingutest või õigusaktidest tulenevaid meetmeid ja osaleja peab TLTRO-III operatsioonide laenujäägi tagasi maksma enne, kui talle on teatatud kõrvalekaldumisest laenujäägi võrdlusalusest ja sellest tulenevast võimalikust intressimäära stimuleerivast korrigeerimisest, kohaldatakse selle osaleja poolt iga TLTRO-III operatsiooni raames laenatud summale järgmist intressimäära: a) eriintressimäära tähtaja jooksul intressimäär, mis on sellel ajal kehtinud põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti; ja b) vastava TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär vastava TLTRO-III kogu tähtaja jooksul kuni kuupäevani, mil RKP nõudis tagasimakset. Kui tagasimaksmist nõutakse pärast laenujäägi võrdlusalusest kõrvalekaldumisest ja võimalikust intressimäära stimuleerivast korrigeerimisest osalejale teatamist, määratakse selle osaleja poolt iga TLTRO-III operatsiooni raames laenatud summa intressimäär kooskõlas lõigetega 1 kuni 3.“;

3. artiklit 6 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) andmed, mis on seotud i) teise vaatlusperioodiga ja ii) erivaatlusperioodiga, kohaldatava intressimäära määramiseks (edaspidi „teine aruanne“).“;

b) lisatakse lõige 3a:

„3a. Osalejad, kes soovivad kasutada artikli 5 lõikes 1 sätestatud intressimäära eelist, kasutavad seda võimalust, esitades teises aruandes eraldi andmed erivaatlusperioodi kohta ja audiitorihinnangu nende andmete kohta kooskõlas artikli 6 lõike 6 punktiga b. Kui need tingimused ei ole täidetud, arvutatakse osaleja poolt laenatud summadele kohaldatav intressimäär vastavalt artikli 5 lõigetele 2 või 3. Sanktsioone ei kohaldata, kui erivaatlusperioodi andmeid ja/või neid käsitlevat audiitorhinnangut ei esitata.“;

c) lõike 6 esimene lõik asendatakse järgmisega:

„6. Iga osaleja tagab, et lõigete 1 kuni 3a alusel esitatud andmete kvaliteeti on hinnanud välisaudiitor kooskõlas järgmiste reeglitega:“;

d) lõike 6 esimese lõigu punkt c asendatakse järgmisega:

„c) audiitorhinnang peab käsitlema lõigetes 2, 3a ja 4 sätestatud nõudeid. Eelkõige peab audiitor:“;

4. artikli 7 lõike 1 punktid b, d ja e asendatakse järgmisega:

„b) kui osaleja ei esita esimese aruande audiitorhinnangu tulemusi asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas märgitud tähtajaks, maksab osaleja kõik TLTRO-III alusel võetud laenude jäägid tagasi järgmise põhilise refinantseerimisoperatsiooni arvelduspäeval intressimääraga, mis on asjaomase TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul kehtinud põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär, välja arvatud eriintressimäära tähtaja puhul, kui kohaldatakse põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära miinus 50 baaspunkti;

d) kui osaleja ei esita teist vaatlusperioodi käsitleva teise aruande audiitorhinnangu tulemusi asjaomasele RKP-le asjaomaseks tähtajaks, kohaldatakse osaleja poolt TLTRO-III raames laenatud summadele intressimäära, mis on asjaomase TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul kehtinud põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär, välja arvatud eriintressimäära tähtaja puhul, kui kohaldatakse põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära miinus 50 baaspunkti.

e) kui osaleja ei täida muid artikli 6 lõigetes 6 või 7 sätestatud kohustusi, kohaldatakse osaleja poolt TLTRO-III raames laenatud summadele intressimäära, mis on iga TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul kehtinud põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär, välja arvatud eriintressimäära tähtaja puhul, kui kohaldatakse põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära miinus 50 baaspunkti.“.

5. I ja II lisa muudetakse vastavalt käesoleva otsuse lisale.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev otsus jõustub 5. mail 2020.

Frankfurt Maini ääres, 30. aprill 2020

EKP nõukogu nimel
EKP president
Christine LAGARDE

LISA

I ja II lisa ning TLTRO-III aruandevormi B muudetakse järgmiselt:

1. I lisa punkt 3 asendatakse järgmisega:

„3. **Intressimäära arvutamine**

A. NL_{Eri} on kõlbliku netolaenuandmise summa erivaatlusperioodil 1. märtsist 2020 kuni 31. mätsini 2021.

$$NL_{Eri} = NL_{Mar2020} + \cdots + NL_{Mar2021}$$

B. $NS_{Mar2021}$ on summa, mis saadakse, liites kõlbliku netolaenuandmise ajavahemikul 1. aprillist 2019 kuni 31. märtsini 2021 ja kõlblike netolaenude jäägi 31. märtsi 2019 seisuga; see arvutatakse järgmiselt:

$$NS_{Mar2021} = OL_{Mar2019} + NL_{Apr2019} + \cdots + NL_{Mar2021}.$$

EX on protsentuaalne kõrvalekalle $NS_{Mar2021}$ jäägi võrdlusalusest ajavahemikul 1. aprillist 2019 kuni 31. märtsini 2021, see on

$$EX = \frac{(NS_{Mar2021} - OAB)}{OAB} \times 100$$

EX ümardatakse 15. kümnendkohani. Kui OAB on null, loetakse *EX* võrdseks 1,15ga.

C. $\overline{MRO}_k$ on TLTRO-III operatsiooni k tähtaja jooksul kehtiv põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine aastamäärana väljendatud intressimäär ning $\overline{DF}_k$ on TLTRO-III operatsiooni *k* tähtaja jooksul kehtiv keskmine hoiustamise püsivõimaluse aastamäärana väljendatud intressimäär, kus kohaldatav intressimäär on TLTRO-III operatsiooni vastava tähtaja intressimäär, st:

$$\overline{MRO}_k = \frac{1}{n_k}\sum_{t=1}^{n_k} MRO_{k,t}$$

$$\overline{DF}_k = \frac{1}{n_k}\sum_{t=1}^{n_k} DF_{k,t}$$

Eespool toodud valemites tähistab n_k (k=1,..7) TLTRO-III *k* päevade arvu, kui põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub fikseeritud intressimääraga täisjaotuse režiimis, $MRO_{k,t}$ tähistab asjaomasele põhilisele refinantseerimisoperatsioonile kohaldatavat intressimäära TLTRO-III *k* päeval t, või, kui see põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub muutuva intressimääraga täisjaotuse režiimis, tähistab $MRO_{k,t}$ pakkumisintressi alammäära, mida kohaldatakse põhilisele refinantseerimisoperatsioonile TLTRO-III *k* päeval t, ning seda väljendatakse aastamäärana. Eespool toodud valemites tähistab $DF_{k,t}$ TLTRO-III *k* päeval t kohaldatavat ja aastamäärana väljendatavat hoiustamise püsivõimaluse intressimäära.

D. $k_{special}$ tähistab eriintressimäära tähtaega ajavahemikul 24. juunist 2020 kuni 23. juunini 2021, and k_{rol} tähistab kahte perioodi, mis moodustavad vastavate TLTRO-III *k* operatsioonide järelejäänud tähtajad (s.o vastava TLTRO-III operatsiooni arvelduspäev kuni 23. juunini 2020 ja ajavahemik 24. juunist 2021 kuni vastava TLTRO-III operatsiooni tähtaja lõpuni või selle ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani).

$\overline{MRO}_{k_{Eri}}$ tähistab põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära eriintressimäära tähtaja jooksul alates 24. juunist 2020 kuni 23. juunini 2021 TLTRO-III *k* jaoks, mida väljendatakse aastamäärana, ja $\overline{DF}_{k_{Eri}}$ on hoiustamise püsivõimaluse aastamäärana väljendatud intressimäär eriintressimäära tähtaja jooksul alates 24. juunist 2020 kuni 23. juunini 2021 TLTRO-III *k* jaoks, s.t.:

$$\overline{MRO}_{k_{Eri}} = \frac{1}{n_{k_{Eri}}}\sum_{t=1}^{n_{k_j}} MRO_{k_{Eri},t}$$

$$\overline{DF}_{k_{Eri}} = \frac{1}{n_{k_{Eri}}} \sum_{t=1}^{n_{k_j}} DF_{k_{Eri},t}$$

Eespool toodud valemites $n_{k_{Eri}}$ tähistab TLTRO-III *k* operatsiooni tähtaja päevade arvu k_{Eri}, kui põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub fikseeritud intressimääraga täisjaotuse režiimis, $MRO_{k_{Eri},t}$ tähistab asjaomasele põhilisele refinantseerimisoperatsioonile kohaldatavat intressimäära TLTRO-III *k* tähtaja k_{Eri} päeval t, kui see põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub muutuva intressimääraga režiimis, $MRO_{k_{Eri},t}$ tähistab pakkumisintressi alammäära, mida kohaldatakse põhilisele refinantseerimisoperatsioonile TLTRO-III *k* tähtaja k_{Eri} päeval t, ning seda väljendatakse aastamäärana. Eespool toodud valemites tähistab $DF_{Eri,t}$ TLTRO-III *k* tähtaja k_j päeval t kohaldatavat ja aastamäärana väljendatavat hoiustamise püsivõimaluse intressimäära.

E. Intressimäära stimuleeriv korrigeerimine, kui seda kohaldatakse, mõõdetakse keskmise koridori osana järgmiste vahel: $\overline{MRO}_k$ ja $\overline{DF}_k$, mis on iri;

F. TLTRO-III *k* tähtaja jooksul kohaldatav aastamäärana väljendatav (lõplik) intressimäär on r_k Intressimäär, mida kohaldatakse ajavahemikul k_j kus *j* = *special* või *rol*, TLTRO-III *k* jaoks väljendatakse aastamäärana, ja see on r_{k_j}.

G. Intressimäär r_k määratakse järgmiselt:

$$r_k = \frac{n_{k_{Eri}}}{n_k} r_{k_{Eri}} + \frac{n_{k_{rol}}}{n_k} r_{k_{rol}} .$$

Eespool toodud valemis tähistab $n_{k_{rol}}$ TLTRO-III *k* päevade arvu ajavahemikus k_{rol}

Iga TLTRO-III k suhtes kohaldatav intressimäär arvutatakse järgmiselt:

a) Kui osaleja netolaenuandmise võrdlusalus on erivaatlusperioodil sama suur või ületab seda, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) erivaatlusperioodil: hoiustamise püsivõimaluse intressimäära keskmine sellel perioodil miinus 50 baaspunkti, arvestades, et see ei tohi ületada miinus 100 baaspunkti, s.o:

kui $NL_{Eri} \geq \text{NLB}$, siis $r_{k_{Eri}} = min(\overline{DF}_{k_{Eri}} - 0.50, -1)$;

ii) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul: hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul, s.o:

kui $NL_{Eri} \geq \text{NLB}$, siis $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$.

b) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, kuid ületab kõlblike laenude jäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil vähemalt 1,15 % võrra, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) eriintressimäära tähtaja jooksul: madalam järgmistest: põhiline refinantseerimisoperatsiooni intressimäära keskmine selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti ja hoiustamise püsivõimaluse intressimäära keskmine asjaomase TLTRO-III tähtaja jooksul, s.o:

kui $NL_{Eri} < \text{NLB}$ ja $EX \geq 1.15$, siis $iri = 100\ \%$ ja $r_{k_{Eri}} = \min(\overline{MRO}_{k_{Eri}} - 0.50, \overline{DF}_k)$;

ii) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul: hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul, s.o:

kui $NL_{Eri} < \text{NLB}$ ja $EX \geq 1.15$, siis $iri = 100\ \%$ ja $r_{k_{rol}} = \overline{DF}_k$

c) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, kuid ületab kõlblike laenude jäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil alla 1,15 %, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) eriintressimäära tähtaja jooksul: madalam järgmistest: põhiline refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti ja intressimäär, mis arvutatakse kooskõlas punktiga ii allpool, s.o:

kui $NL_{Eri} <$ NLB ja $0 < EX < 1.15$, siis $iri = \frac{EX}{1.15}$ ja

$r_{k_{Eri}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{eri}} - 0.50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri\right)$;

ii) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul: intressimäär, mis lineaarselt järk-järguliselt järgib protsenti, mille võrra osaleja ületab netolaenuandmise võrdlusalust, s.o:

kui $NL_{Eri} <$ NLB ja $0 < EX < 1.15$, siis $iri = \frac{EX}{1.15}$ ja

$r_{k_{rol}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$;

d) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenuandmise võrdlusalust erivaatlusperioodil, ega ületa laenujäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) eriintressimäära tähtaja jooksul: põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti, s.o:

kui $NL_{Eri} <$ NLB ja $EX \leq 0$, siis $r_{k_{Eri}} = \overline{MRO}_{k_{Eri}} - 0.50$;

ii) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul: põhiline refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul, s.o:

kui $NL_{Eri} <$ NLB ja $EX \leq 0$, siis $iri = 0$ % ja $r_{k_{rol}} = \overline{MRO}_k$

Intressimäära stimuleeriv korrigeerimine (*iri*) väljendatakse ümardatuna 15. kümnendkohani.

Intressimäärade $r_{k_{Eri}}$ ja $r_{k_{rol}}$ stimuleeriv korrigeerimine väljendatakse ümardatuna 15. kümnendkohani.

Lõplik intressimäär r_k väljendatakse aastamäärana, mis ümardatakse neljanda kümnendkohani.“

2. II lisa muudetakse järgmiselt:

a) 2. jaos lisatakse esimese lõigu järele järgmine lõik:

„Juhul kui osalejad kavatsevad kasutada artikli 5 lõikes 1 sätestatud intressimäärasid, hõlmab teine aruanne täiendavalt ka erivaatlusperioodiga seotud andmeid sarnaselt teise võrdlusperioodi nõuetega.“;

b) punktis 2 asendatakse teine lõik järgmisega:

„Kogutud teabe eesmärk on viitlaenujääkide andmete kasutamine laenuvõtmise piirmäära arvutamiseks. Lisaks kasutatakse esimese vaatlusperioodi andmeid kõlbliku netolaenuandmise kohta netolaenuandmise võrdlusaluse ja laenujääkide võrdlusaluse arvutamisel. Teise vaatlusperioodi andmeid ja kohastel juhtudel erivaatlusperioodi andmeid kõlbliku netolaenuandmise kohta kasutatakse laenuandmise muutuste ja sellest tulenevate kohaldatavate intressimäärade muutuste hindamiseks. Kõik muud näitajad on vajalikud teabe sisemise kooskõla kontrollimiseks ja kooskõla kontrollimiseks eurosüsteemis kogutava statistilise teabega, samuti TLTRO-III programmi mõju põhjalikuks seireks.“;

c) 3. jaos asendatakse punkti a teine taane järgmisega:

„– Teise aruandega tuleb esitada täidetud aruandevorm B teise vaatlusperioodi kohta, s.o 1. aprillist 2019 kuni 31. märtsini 2021, kõlbliku netolaenuandmise arvutamiseks ja võrdluseks intressimäärade aluseks olevate võrdlusalustega.

— Osalejad, kes kavatsevad kasutada artikli 5 lõikes 1 sätestatud intressimäärasid, peavad kõlbliku netolaenuandmise arvutamiseks ja võrdluseks madalamate intressimäärade aluseks oleva võrdlusalusega esitama ka täidetud andmevormi B erivaatlusperioodi kohta, st 1. märtsist 2020 kuni 31. märtsini 2021.“;

d) 3.jaos asendatakse punkti a kolmas lõik järgmisega:

„Aruandevormi B näitajad laenujääkide kohta esitatakse aruandlusperioodi algusele eelneva kuu lõpu seisuga ja aruandlusperioodi lõpu seisuga; st esimese vaatlusperioodi laenujäägid tuleb esitada 31. märtsi 2018 ja 31. märtsi 2019 seisuga ning teise vaatlusperioodi laenujäägid tuleb esitada 31. märtsi 2019 ja 31. märtsi 2021 seisuga; erivaatlusperioodi laenujäägid tuleb esitada 29. veebruari 2020 ja 31. märtsi 2021 seisuga. Andmed tehingute ja korrigeerimiste kohta peavad aga hõlmama kõiki asjaomaseid mõjusid aruandlusperioodi jooksul.“;

e) TLTRO-III aruandlusvorm B asendatakse järgmise aruandlusvormiga B .

„TLTRO-III aruandevorm B

Aruandlusperiood: 1. aprill 2018 – 31. märts 2019 (esimene vaatlusperiood) / 1. aprill 2019 – 31. märts 2021 (teine vaatlusperiood) / valikuliselt: 1. märts 2020 - 31. märts 2021 (erivaatlusperiood)

Laenud mittefinantsettevõtetele ja kodumajapidamistele, v.a kodumajapidamiste eluasemelaenud (eurodes, tuhandetes)

		Laenud mittefinantsettevõtetele	Laenud kodumajapidamistele (sealhulgas kodumajapidamisi teenindavatele kasumitaotluseta institutsioonidele), välja arvatud eluasemelaenud	kirje	valem	valideerimine
Peamised koondnäitajad						
1	**Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi algusele eelneva kuu lõpus**	0	0	**1**	**1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)**	
2	**Kõlblik netolaenuandmine aruandeperioodil**	0	0	**2**	**2 = 2.1 - 2.2**	
3	**Jääkide korrigeerimine: vähendamine (-) ja suurendamine (+)**	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	**Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi lõpus**	0	0	**4**	**4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)**	**4 = 1 + 2 + 3**
Alusvara						
	Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi algusele eelneva kuu lõpus					
1.1	Bilansis kajastatud laenujäägid			1.1		
1.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid			1.2		
1.3	Kirje 1.1, v.a 1.2*, all toodud laenude jaoks tehtud eraldiste jäägid			1.3		
	Kõlblik netolaenuandmine aruandeperioodil					
2.1	Brutolaenuandmine			2.1		
2.2	Tagasimaksed			2.2		
	Jääkide korrigeerimine: vähendamine (-) ja suurendamine (+)					
3.1	Laenude müük ja ost ning muu laenude ülekandmine aruandeperioodil	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C	
3.1A	Laenude seisu mõjutav väärtpaberistatud laenude netovoog			3.1A		
3.1B	Laenude seisu mõjutav muul viisil ülekantud laenude netovoog			3.1B		
3.1C	Laenude seisu mitte mõjutav väärtpaberistatud või muul viisil ülekantud laenude netovoog			3.1C		
3.2	Muu korrigeerimine	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C	
3.2A	Kursimuutustest tulenev ümberhindamine			3.2A		
3.2B	Täielik/osaline mahakandmine			3.2B		
3.2C	Ümberliigitus			3.2C		
	Kõlblike laenude jäägid aruandeperioodi lõpus					
4.1	Bilansis kajastatud laenujäägid			4.1		
4.2	Väärtpaberistatud või muul viisil üle kantud, kuid bilansist eemaldamata laenude jäägid			4.2		
4.3	Kirje 4.1, v.a 4.2*, all toodud laenude jaoks tehtud eraldiste jäägid			4.3		

* Kohaldatav ainult juhtudel, kui laenude aruandlus toimub ilma mahakandmisteta; vt täpsustusi aruandlusjuhistes.”