EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2021/124,

29. jaanuar 2021,

millega muudetakse otsust (EL) 2019/1311 suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria kohta (EKP/2021/3)

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, 19. 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. Otsuse alusel teostatakse suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmandat seeria (TLTRO-III) operatsioone 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. Lisaks otsustas EKP nõukogu 30. aprillil 2020 täiendavalt toetada kodumajapidamistele ja ettevõtetele laenu andmist, pidades silmas ulatuslikke majandushäireid ja suurenenud määramatust. Neid muudatusi rakendatakse Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2020/407 (EKP/2020/13) ([3]) ja Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2020/614 (EKP/2020/25) ([4]).

(4) 10. detsembril 2020 otsustas EKP nõukogu võtta täiendavaid rahapoliitika meetmeid, mille eesmärk on aidata kaasa soodsate rahastamistingimuste säilitamisele pandeemiaolukorras, toetades seeläbi krediidivoogu kõigisse majandussektoritesse, toetades majandustegevust ja tagades keskpika perioodi hinnastabiilsuse. Nende abinõude hulka kuulus EKP nõukogu otsus TLTRO-III tingimusi täiendavalt ümber kalibreerida. Eelkõige otsustas nõukogu

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

([2]) Euroopa Keskpanga 22. juuli 2019. aasta otsus (EL) 2019/1311 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).

([4]) Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2020/614, 30. aprill 2020, millega muudetakse otsust (EL) 2019/1311 suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria kohta (EKP/2020/25) (ELT L 141, 5.5.2020, lk 28).

pikendada oluliselt soodamate tingimuste kohaldamise tähtaega 2022. aasta juunini, teostada ajavahemikul juunist kuni detsembrini 2021 kolm täiendavat operatsiooni ning suurendada kogusummat, mida eurosüsteemi osapooltel on TLTRO-III raames laenata, 50 %-lt 55 %-le kõlblike laenude jäägist. Pankade laenuandmise praeguse taseme säilitamise motiveerimiseks otsustas EKP nõukogu, et TLTRO-III soodsamate tingimuste pikendamist 2022. aasta juunini saavad kasutada ainult pangad, kes saavutavad uue laenuandmise tulemuseesmärgi.

(5) EKP nõukogu leiab, et 10. detsembril 2020 vastu võetud meetmete kogum on proportsionaalne hinnastabiilsuse, rahapoliitika ülekandemehhanismi ja euroala majandusväljavaate tõsiste riskide käsitlemiseks raske pandeemiaolukorra kestmise tingimustes. EKP nõukogu on endiselt seisukohal, et käesolevas otsuses kajastatud TLTRO-III teatavate parameetrite ümberkalibreerimine motiveerib krediidiasutusi säilitama praegust laenuandmise taset, mis aitab säilitada väga atraktiivsed rahastamistingimused, mis viimastel kuudel on toetanud krediidivoogu reaalmajandusse ka eriti pingelistel aegadel. EKP nõukogu on samuti seisukohal, et Euroopa Keskpanga hinnastabiilsuse mandaadi täitmise eesmärgil on TLTRO-III parameetrite ümberkalibreerimine kõige sobivam ja kohasem vahend ja see aitab krediidiasutustel likviidsust tagada, mis on vajalik väga soodsatel tingimustel laenuandmisteks kodumajapidamistele ja ettevõtetele pandeemiaolukorras. EKP nõukogu on jätkuvalt valmis kohandama vajaduse korral kõiki oma rahapoliitika instrumente, et tagada inflatsiooni pidev lähenemine seatud eesmärgile kooskõlas sümmeetria tagamise kohustusega.

(6) Ennetähtaegse tagasimakse menetluses tagasimakstavate summade arvesse võtmiseks pakkumismahu piiride arvutamiseks tuleb ennetähtaegse tagasimakse tähtaegu nädala võrra lühendada, et võimaldada üleminekut TLTRO-III jääkidelt uutele väljakuulutatud täiendavatele operatsioonidele alates septembrist 2021.

(7) Seitsmendas TLTRO-IIIs osalemist kavandavate TLTRO-III gruppe juhtivate krediidiasutuste tähtaeg grupi tunnustamise või olemasoleva grupi muutmise taotlemiseks on äärmiselt lühike. Seetõttu tuleb krediidiasutusi käesoleva otsusega muudetud grupiosaluse parameetritest võimalikult kiiresti teavitada. Seega peab käesolev otsus jõustuma viivitamata.

(8) 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) punkt 1 asendatakse järgmisega:

„1) „netolaenuandmise võrdlusalus" (*benchmark net lending*) – kõlbliku netolaenuandmise summa, mille osaleja peab ületama teisel vaatlusperioodil, erivaatlusperioodil ja täiendaval erivaatlusperioodil, mis annab õiguse kohaldada selle osaleja laenusaamise suhtes intressimäära, mis on madalam kui esialgne intressimäär, mida kohaldati ja arvutati kooskõlas artiklites 4 ja 5 ning I lisas sätestatud põhimõtete ja täpsustatud sätetega;";

b) punkt 23 asendatakse järgmisega:

„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 2022 kuni selle ennetähtaegse tagasimaksmise kuupäevani, mis välistab eriintressimäära ja täiendava eriintressimäära tähtaja rakendumise;";

c) lisatakse järgmised punktid 26, 27 ja 28:

„26) „täiendav eriintressimäära tähtaeg“ (*additional special interest rate period*) – ajavahemik 24. juunist 2021 kuni 23. juunini 2022;

27) „täiendav erivaatlusperiood“ (*additional special reference period*) – ajavahemik 1. oktoobrist 2020 kuni 31. detsembrini 2021.“;

28) „äriühingu reorganiseerimine” – ühinemine või omandamine, milles osalevad osaleja või TLTRO-III grupi liige ja üks või mitu muud krediidiasutust , või osaleja või TLTRO-III grupi liikme jagunemine, k.a jagunemine, mis tuleneb osaleja kriisilahendusest või likvideerimisest.“;

2) artikli 2 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Eurosüsteem teostab kümme TLTRO-III operatsiooni kooskõlas TLTRO-III operatsioonide esialgse ajakavaga, mis avaldatakse EKP veebilehel.“;

3) artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Asutused võivad osaleda TLTRO-III operatsioonides individuaalselt, kui nad on eurosüsteemi rahapoliitika avaoperatsioonideks kõlblikud tehingupooled, kes on kantud rahaloomeasutuste nimekirja, mis koostatakse määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) artikli 4 alusel.“;

b) lõike 3 punkt c asendatakse järgmisega:

„c) Kõik TLTRO-III grupi liikmed peavad olema liikmesriigis, mille rahaühik on euro, asutatud krediidiasutused, ning vastama suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 55 punktides a, b ja c sätestatud kriteeriumidele ja esinema rahaloomeasutuste nimekirjas, mis koostatakse määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) artikli 4 alusel.“;

c) lisatakse järgmine lõige 5a:

„5a. Erandjuhtudel ja objektiivsete asjaolude esinemisel võib EKP nõukogu anda loa TLTRO-IIIs individuaalselt osalenud asutusele osaleda edasistes TLTRO-III operatsioonides grupi koosseisus TLTRO-III grupi moodustamise korral.“;

d) lõige 7 asendatakse järgmisega:

„7. Juhul kui TLTRO-III grupi koosseisu muudatused on EKP nõukogu poolt aktsepteeritud kooskõlas lõikega 5, kooskõlas lõikega 5a on moodustatud uus TLTRO-III grupp või TLTRO-III gruppide koosseisus on toimunud muutusi kooskõlas lõikega 6, kohaldatakse järgmist, kui EKP nõukogu ei otsusta teisiti:

a) muutuste osas, mille suhtes kohaldatakse lõikeid 5, 5a või lõike 6 punkte b või c, võib juhtasutus alustada osalemist TLTRO-III operatsioonides uues koosseisus TLTRO-III grupina pärast kinnituse saamist oma RKP-lt TLTRO-III grupi uue koosseisu tunnustamise kohta, ja

b) asutus, mis ei ole enam TLTRO-III grupi liige, ei osale edasistes TLTRO-III operatsioonides ei individuaalselt ega muu TLTRO-III grupi liikmena, v.a uue avalduse esitamise korral kooskõlas lõigetega 1, 3 või 6.“;

4) artiklit 4 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Iga TLTRO-III operatsioonis osaleja laenuvõtmise piirmäär on 55% tema viitlaenujäägi kogusummast, millest lahutatakse selle TLTRO-III osaleja poolt TLTRO-II raames otsuse (EL) 2016/810 (EKP/2016/10) alusel laenatud summad, mis on TLTRO-III operatsiooni arvelduspäeval veel tagasi maksmata, võttes arvesse osaleja poolt esitatud juriidiliselt siduvat teadet ennetähtaegse tagasimakse kohta kooskõlas otsuse (EL) 2016/810 (EKP/2016/10) artikliga 6. Asjaomased tehnilised arvutused on esitatud I lisas.“;

b) lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. Iga osaleja pakkumismahu piirmäär igas TLTRO-III operatsioonis võrdub tema laenuvõtmise piirmääraga, millest lahutatakse eelmiste TLTRO-III operatsioonide raames laenatud summad ning millele lisatakse summad, mis on osaleja poolt tagasi makstud artiklis 5a sätestatud ennetähtaegse tagasimaksmise menetluses või mille suhtes on osaleja asjaomasele RKP-le esitanud siduva teate, et ta kavatseb need tagasi maksta artiklis 5a sätestatud ennetähtaegse tagasimaksmise menetluses. Saadud summa loetakse iga osaleja pakkumismahu ülempiiriks ja kohaldatakse pakkumismahu ülempiiri ületavate pakkumiste reegleid suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artiklis 36. Asjaomased tehnilised arvutused on esitatud I lisas.“;

5) artikkel 5 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 5*

Intress

1. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mille on laenanud kõikides esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine eriintressimäära tähtaja jooksul on võrdne nende netolaenuandmise võrdlusalusega või ületab seda ning kelle kõlblik netolaenuandmine täiendava erivaatlusperioodi kestel on väiksem kui nende netolaenuandmise võrdlusalus, arvutatakse vastavalt artikli 6 lõikes 3a sätestatud tingimusele järgmiselt:

a) eriintressimäära tähtaja jooksul kehtib intressimäär, mis on sellel ajal kehtinud hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti. Tulemuseks saadud intress ei tohi mingil juhul ületada miinus 100 baaspunkti;

b) täiendava eriintressimäära tähtajal on intressimäär madalam järgmistest määradest: i) põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti ja ii) hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär vastava TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul; ja

c) 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, mille on laenanud kõikides esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine erivaatlusperioodi ja täiendava 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 c kohaselt, võttes arvesse netolaenuandmise võrdlusaluse kõrvalekallet;

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

c) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul on intressimäär madalam kui põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär vastava TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul ja see 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, mille on laenanud kõikides esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine teisel vaatlusperioodil, erivaatlusperioodil ja täiendaval erivaatlusperioodil on madalam nende netolaenuandmise võrdlusalusest, arvutatakse järgmiselt:

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

b) täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul kehtib intressimäär, mis on selle tähtaja jooksul kehtinud põhiliste refinantseerimistoimingute keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti; ja

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

3a. Olenemata lõigetest 1 kuni 3, arvutatakse intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mille on laenanud esimese seitsme TLTRO-III operatsiooni raames osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine täiendava erivaatlusperioodi jooksul on võrdne nende netolaenuandmise võrdlusalusega või ületab seda, järgmiselt, võttes arvesse artikli 6 lõikes 3b sätestatud tingimust:

a) ajavahemikul kuni 23. juunini 2020 arvutatakse intressimäär lõike 1 punkti c, lõike 2 punkti c või lõike 3 punkti c alusel;

b) eriintressimäära tähtaja jooksul arvutatakse intressimäär lõike 1 punkti a, lõike 2 punkti a või lõike 3 punkti a alusel;

c) täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul on intressimäär selle tähtaja jooksul kehtinud hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär, millest on lahutatud 50 baaspunkti. Tulemuseks saadud intress ei tohi olla suurem kui miinus 100 baaspunkti; ja

d) ajavahemikul pärast 23. juunit 2022 on intressimääraks hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul.

3b. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mille on laenanud kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine täiendaval erivaatlusperioodil on võrdne nende netolaenuandmise võrdlusalusega või ületab seda, arvutatakse järgmiselt, võttes arvesse artikli 6 lõikes 3b sätestatud tingimust:

a) täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul kehtib intressimäär, mis on selle tähtaja jooksul kehtinud hoiustamise püsivõimaluse keskmine intressimäär miinus 50 baaspunkti. Tulemuseks saadud intress 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.

3c. Intressimäär, mida kohaldatakse summade suhtes, mille on laenanud kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osalejad, kelle kõlblik netolaenuandmine täiendaval erivaatlusperioodil on nende netolaenuandmise võrdlusalusest väiksem, arvutatakse järgmiselt:

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

b) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul on intressimääraks 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 pärast iga TLTRO-III operatsiooni tähtaja lõppu või ennetähtaegsel tagasimaksmisel kooskõlas artikliga 5a.

6. Juhul kui RKP kasutab meetmeid kooskõlas oma menetlusega lepingute või õigusaktide alusel ja osalejalt nõutakse ühe seitsme TLTRO-III operatsiooni osas jääkide tagasimaksmist enne tema teavitamist teise vaatlusperioodi ja erivaatlusperioodi osas kasutatavast intressimäärast, kohaldatakse selle osaleja poolt laenatud summade suhtes esimese seitsme TLTRO-III operatsiooni osas, mille osas nõutakse tagasimakset, järgmist intressimäära: a) eriintressimäära tähtaja jooksul põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti; b) täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul põhiliste refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär selle tähtaja jooksul miinus 50 baaspunkti; ja c) asjaomase TLTRO-III järelejäänud tähtaja jooksul põhiliste

refinantseerimisoperatsioonide keskmine intressimäär vastava TLTRO-III tähtaja jooksul kuni kuupäevani, mil RKP nõudis tagasimakse teostamist. Kui tagasimaksmist nõutakse pärast teise vaatlusperioodiga ja erivaatlusperioodiga seotud intressimäära teatamist osalejale, kuid enne täiendava erivaatlusperioodiga seotud intressimäära andmete teatamist, määratakse selle osaleja poolt esimese seitsme TLTRO-III operatsiooni raames laenatud summade intressimäär kooskõlas lõigetega 1 kuni 3. Kui tagasimaksmist nõutakse pärast täiendava eriintressimäära tähtajal kehtivatest intressiga seotud andmetest osalejale teatamist, määratakse selle osaleja poolt iga esimese seitsme TLTRO-III operatsiooni raames laenatud summa, mille osas nõutakse tagasimakset, intressimäär kooskõlas lõigetega 1 kuni 3a.

Juhul kui RKP kasutab lepingutest või õigusaktidest tulenevaid meetmeid ja kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osalejalt nõutakse TLTRO-III laenujäägi tagasi maksmist enne talle täiendava erivaatlusperioodi osas tulemuseks saadud intressimäärast teatamist, kohaldatakse selle osaleja poolt kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides laenatud summadele intressimäära kooskõlas lõikega 3c. Kui tagasimaksmist nõutakse pärast täiendava eriintressimäära tähtajal kehtivatest intressiga seotud andmetest osalejale teatamist, määratakse selle osaleja poolt kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides laenatud summa, mille osas nõutakse tagasimakset, intressimäär kooskõlas lõigetega 3b kuni 3c.

7. Kui tehingupooled soovivad esimese seitsme TLTRO-III operatsiooni raames laenatud summad ennetähtaegselt tagasi maksta, enne kui neile on teatatud täiendava erivaatlusperioodiga seotud intressimäära andmetest, arvutatakse täiendava eriintressimäära tähtajal kehtiv intressimäär kooskõlas lõike 1 punktiga b, lõike 2 punktiga b ja lõike 3 punktiga b.“;

6) artiklit 5a muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Esimese seitsme TLTRO-III osas on osalejatel pärast 2021. aasta septembrit ja 12 kuu möödumist iga TLTRO-III operatsiooni arveldamisest kord kvartalis võimalus asjaomane TLTRO-III summa ennetähtaegselt tagasi maksta või seda vähendada. Kaheksandas ja sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osalejatel on see võimalus kord kvartalis alates 2022. aasta juunist.“;

b) lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. Ennetähtaegse tagasimakse menetluse kasutamiseks peab osaleja asjaomasele RKP-le oma soovist teostada tagasimakse ennetähtaegse tagasimakse menetluses ennetähtaegse tagasimakse kuupäeval vähemalt kaks nädalat ette teatama.“;

c) lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. Lõikes 3 osutatud teade muutub asjaomasele osalejale siduvaks kaks nädalat enne selles osutatud ennetähtaegse tagasimakse kuupäeva. Kui osaleja ei ole ennetähtaegse tagasimakse menetluses makstavat summat osaliselt või täielikult õigeaegselt arveldanud, võib kohaldada rahatrahvi. Kohaldatav rahatrahv arvutatakse kooskõlas suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) VII lisaga ja see vastab rahatrahvile, mida kohaldatakse osaleja suhtes, kui ta rikub kohustust piisavalt tagada ja arveldada talle rahapoliitika eesmärgil määratud pöördtehingute summasid. Rahatrahvi kohaldamine ei piira RKP õigust kasutada meetmeid kohustuste rikkumise korral, mis on sätestatud suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artiklis 166.“;

7) artiklit 6 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Iga TLTRO-III operatsioonis osaleja esitab asjaomasele RKP-le II lisa aruandevormidel osutatud andmed järgmiselt:

a) viitlaenujäägid osaleja laenuvõtmise piirmäära ja pakkumismahu piiride määramiseks ning esimese vaatlusperioodiga seotud andmed osaleja võrdlusaluste kindlaksmääramiseks (edaspidi „esimene aruanne“);

b) andmed, mis on seotud i) teise vaatlusperioodiga ja ii) valiku korral, erivaatlusperioodiga, intressimäära määramiseks esimese seitsme TLTRO-III raames laenatud summadele (edaspidi „teine aruanne“); ja

c) täiendava erivaatlusperioodiga seotud andmed kohaldatava intressimäära määramiseks (edaspidi „kolmas aruanne“).

Olenemata eelmisest lausest esitavad osalejad, kes osalevad esimest korda kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides, asjaomasele RKP-le i) esimese aruande ja ii) kolmanda aruande.“;

b) lõige 3a asendatakse järgmisega:

„3a. Osalejad, kes soovivad kasutada artikli 5 lõikes 1 sätestatud intressimäära eelist, kasutavad seda võimalust, esitades teises aruandes eraldi andmed erivaatlusperioodi kohta ja audiitorihinnangu järeldused 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, 3 või 3a. Sanktsioone ei kohaldata, kui ei edastata erivaatlusperioodi andmeid ja/või neid käsitleva audiitorhinnagu järeldusi.“;

c) lisatakse järgmine lõige 3b:

„3b Osalejad, kes soovivad kasutada artikli 5 lõigetes 3a ja 3b sätestatud intressimäära eelist, peavad kolmandas aruandes eraldi esitama andmed täiendava erivaatlusperioodi kohta ja audiitorihinnangu järeldused nende andmete kohta kooskõlas käesoleva artikli lõike 6 punktiga bb. Kui need tingimused ei ole täidetud, arvutatakse osaleja poolt laenatud summadele kohaldatav intressimäär vastavalt artikli 5 lõigetele 1, 2, 3 ja 3c.“;

d) lõige 6 asendatakse järgmisega:

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

a) audiitorhinnang esimese aruande kohta esitatakse asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas osutatud kuupäevadel;

b) audiitorhinnangu järeldused esimese aruande kohta esitatakse asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas osutatud kuupäevadel;

bb) audiitorhinnangu järeldused kolmanda aruande kohta esitatakse asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas osutatud kuupäevadel;

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

i) hindama esitatud andmete täpsust ja kontrollima, et osaleja kõlblikud laenud, juhtasutuse puhul TLTRO-III grupi liikmete kõlblikud laenud, vastavad kõlblikkuse tingimustele;

ii) kontrollima, et esitatud andmed on kooskõlas II lisas sätestatud juhistega ja määruses (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) sätestatud mõistetega;

iii) kontrollima, et esitatud andmed on kooskõlas andmetega, mida kogutakse määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) alusel;

iv) kontrollima, kas andmete terviklikkuse, täpsuse ja kooskõla kehtivaks tunnistamiseks on kehtestatud kontrollid ja menetlused; ja

v) täiendavate andmeühikute osas tuleb positiivse audiitorhinnangu korras (s.t menetlus esitatud andmete täpsuse ja õigsuse kinnitamiseks) tagada, et omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblikud laenud, mis on hõlmatud osaleja viitlaenujäägi arvutamises, vastavad asjaomastele varaga tagatud väärtpaberitele, mida omakasutustagatise algatanud osaleja või TLTRO-III grupi liige hoiab 100% ulatuses.

Grupina osalemisel teatatakse audiitorhinnangu järeldustest TLTRO-III grupi teiste liikmete RKPdele. Osaleja RKP taotlusel esitatakse käesoleva lõike alusel teostatud hindamise järelduste üksikasjadest sellele RKP-le ja grupina osalemise korral edastatakse need seejärel grupiliikme RKP-le.

d) audiitorhinnang peab sisaldama vähemalt järgmist:

i) kasutatud auditimenetlus;

ii) auditiga hõlmatud periood;

iii) analüüsitud dokumendid;

iv) meetodite kirjeldus, mida audiitorid kasutavad punktis c kirjeldatud ülesannete täitmiseks;

v) kohastel juhtudel punkti c alapunktis v osutatud omakasutustagatiseks väärtpaberistatud kõlblikku laenu hoidva väärtpaberistaja tunnus (FVC kood ja/või LEI), ning asjaomase laenu omakasutustagatiseks väärtpaberistanud osaleja või TLTRO-III grupi liikme rahaloomeasutuse kood;

vi) pärast punktis iv kirjeldatud meetodite kohaldamist tehtud korrigeerimine, kui esineb;

vii) kinnitus, et aruandevormidel esitatud andmed on kooskõlas osalejate siseste infosüsteemide andmetega; ja

viii) välisauditi lõppmärkused või -hinnang.

Eurosüsteem võib esitada täiendavaid juhiseid audiitorhinnangu teostamise viisi kohta; sel juhul peavad osalejad tagama, et audiitorid võtavad neid juhised oma hinnangus arvesse.“;

e) lõige 7 asendatakse järgmisega:

„7. Kui TLTRO-III grupi koosseisus toimub muutus või äriühingute ümberkorraldus, mis mõjutab osaleja kõlblike laenude kogumit, esitatakse läbi vaadatud esimene aruanne kooskõlas osaleja RKP-lt saadud juhistega lõike 8 sätteid ja järgmist arvestades.

a) Kui TLTRO-III grupi koosseisus toimub muutus või äriühingute ümberkorraldus enne 31. märtsi 2021, tuleb läbi vaadatud esimene aruanne esitada kuupäevaks, mis on osutatud EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, pärast TLTRO-III grupi koosseisu muutust või äriühingute ümberkorraldust;

b) Kui TLTRO-III grupi koosseisus toimub muutus või äriühingute ümberkorraldus ajavahemikus 1. aprillist 2021 kuni kuupäevani, mil juhtasutus esitab nende asukoha RKP-le taotluse tunnustada muudetud TLTRO-III grupi koosseisu, mis on osutatud EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, tuleb läbi vaadatud esimene aruanne esitada kuupäevaks, mis on osutatud EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, pärast TLTRO-III grupi koosseisu muutust või äriühingute ümberkorraldust;

c) Kui TLTRO-III grupi koosseisus toimub muutus või äriühingute ümberkorraldus ajavahemikus kuupäevast, mil juhtasutus esitab oma asukoha RKP-le taotluse tunnustada muudetud TLTRO-III grupi koosseisu, mis on osutatud EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, kuni 31. detsembrini 2021, tuleb läbi vaadatud esimene aruanne esitada kuupäevaks, mis on EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas ette nähtud audiitorhinnangu järelduste esitamiseks, kui esimene osalemine toimus kaheksandas või sellele järgnevas TLTRO-III operatsioonis.

Asjaomane RKP hindab läbivaatamise mõju ja võtab kohased meetmed. Meetmed võivad hõlmata nõuet laenatud summad tagasi maksta osas, mis ületavad asjaomast laenuvõtmise piirmäära, võttes arvesse TLTRO-III grupi koosseisu muudatusi või äriühingute ümberkorraldamist Asjaomane osaleja, kes võib olla ka äriühingute ümberkorraldamise tulemusel asutatud uus üksus, peab läbivaatamise mõju hindamise abistamiseks esitama asjaomase RKP poolt nõutud täiendavat teavet.“;

f) lõige 8 asendatakse järgmisega:

„8. Erandina lõikest 7 ei ole esimese aruande läbivaatamine nõutav, kui mõju kõlblikele laenudele saab kajastada teist või kolmandat aruannet korrigeerides, kui:

a) äriühingute ümberkorraldamine hõlmab asutusi, kelle suhtes oli enne ümberkorraldamist võetud järelevalve- või kriisilahendusmeetmeid ning asjaomase RKP kinnituse kohaselt piirasid need meetmed nende laenuandmise võimet vähemalt vaatlusperioodi või täiendava erivaatlusperioodi pooles ulatuses;

b) ettevõtte ümberkorraldamine hõlmab osaleja või TLTRO-III grupi liikme poolt krediidiasutuse omandamist, kes ei ole ei osaleja ega TLTRO-III grupi liige, ja see viidi lõpule täiendava erivaatlusperioodi viimase kuue kuu jooksul; või

c) asjaomase RKP hinnangul ei nõua grupi koosseisu muutus või äriühingute ümberkorraldamine esimese aruande läbivaatamist.

Juhtudel b ja c võivad osalejad siiski otsustada äriühingute ümberkorraldamise arvesse võtmiseks esimese aruande läbi vaadata.“;

g) lisatakse järgmine lõige 8a:

„8a. Osalejad tagavad, et lõike 7 alusel esitatud andmete kvaliteeti läbivaadatud esimestes aruannetes on hinnanud välisaudiitor kooskõlas lõikega 6. Need audiitorhinnangud esitatakse asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas osutatud tähtaegu arvestades.“;

8) artikkel 7 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 7*

Aruandlusnõuete rikkumine

1. Kui osaleja ei esita aruannet, ei järgi auditi nõudeid või esitatud andmetes tuvastatakse vigu, kohaldatakse järgmist:

a) kui osaleja ei esita esimest aruannet asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, määratakse tema laenuvõtmise piirmäär nulltasemele.

b) kui osaleja ei esita esimese aruande audiitorhinnangu järeldusi asjaomasele RKP-le EKP veebilehel avaldatavas TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas märgitud kuupäevaks, 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 ja täiendava eriintressimäära tähtaja puhul, kui kohaldatakse põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära nendel ajavahemikel miinus 50 baaspunkti.

c) kui ühes esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osaleja ei esita teise vaatlusperioodiga seotud andmeid asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, 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. Olenemata eelmisest lausest, kui osaleja esitab ainult teise aruande erivaatlusperioodiga seotud andmed ja nende kohta antud audiitorhinnangu ning osaleja kõlblik

netolaenuandmine erivaatlusperioodil on võrdne tema netolaenuandmise võrdlusalusega või ületab seda, arvutatakse osaleja poolt laenatud summade suhtes kohaldatav intressimäär artikli 5 lõigete 1 või 3a alusel, võttes arvesse artikli 6 lõigetes 3a ja 3b sätestatud tingimusi. Osalejale määratakse kuni teise aruande esitamiseni rahatrahv 500 eurot päevas maksimumsummas 15 000 eurot. Trahvisumma koguneb ja see nõutakse sisse, kui asjaomane RKP saab teise aruande või kui trahvisumma jõuab maksimumini ja teist aruannet ei ole esitatud.

d) kui ühes esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osaleja ei esita teise vaatlusperioodiga seotud andmete audiitorhinnangu järeldusi asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, mis on avaldatud EKP veebilehel TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, 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. Olenemata eelmisest lausest, kui osaleja esitab ainult teise aruande erivaatlusperioodiga seotud andmed ja nende andmete audiitorhinnangu ning osaleja kõlblik netolaenuandmine erivaatlusperioodil on võrdne tema netolaenuandmise võrdlusalusega või ületab seda, arvutatakse osaleja poolt laenatud summade suhtes kohaldatav intressimäär artikli 5 lõigete 1 või 3a alusel, võttes arvesse artikli 6 lõigetes 3a ja 3b sätestatud tingimusi.

e) Kui ühes esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osaleja ei esita erivaatlusperioodiga seotud andmeid või teise aruande erivaatlusperioodiga seotud andmete audiitorhinnangu järeldusi asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, mis on avaldatud EKP veebilehel TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, loetakse tema kõlblikku netolaenuandmist erivaatlusperioodi jooksul netolaenuandmise võrdlusalusest väiksemaks ja osaleja ei saa kasutada artikli 5 lõikes 1 sätestatud intressimäära.

f) Kui esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osaleja ei esita kolmandat aruannet asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, mis on avaldatud EKP veebilehel TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, kohaldatakse selle osaleja poolt nende TLTRO-III operatsioonide raames laenatud summade suhtes täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul intressimäära, mis arvutatakse artikli 5 lõike 1 punkti b, artikli 5 lõike 2 punkti b või artikli 5 lõike 3 punkti b alusel; pärast täiendavat eriintressimäära tähtaja lõppu arvutatakse intressimäär artikli 5 lõike 1 punkti c, artikli 5 lõike 2 punkti c või artikli 5 lõike 3 punkti c alusel. Kui kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osaleja ei esita kolmandat aruannet asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, arvutatakse selle TLTRO-III osaleja poolt nendes TLTRO-III operatsioonides laenatud summade intressimäär artikli 5 lõike 3c alusel. Igal käesolevas punktis sätestatud juhul määratakse osalejale kuni kolmanda aruande esitamiseni rahatrahv 500 eurot päevas, maksimumsummas 15 000 eurot. Trahvisumma koguneb ja see nõutakse sisse, kui asjaomane RKP saab kolmanda aruande või kui trahvisumma jõuab maksimumini ja kolmandat aruannet ei ole esitatud.

g) Kui ühes esimeses seitsmes TLTRO-III operatsioonis osaleja ei esita kolmanda aruandega seotud andmete audiitorhinnangu järeldusi asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, mis on avaldatud EKP veebilehel TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, arvutatakse intressimäär täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul ja ajavahemikul pärast täiendava eriintressimäära tähtaja lõppu kuni operatsiooni tähtaja lõpuni või ennetähtaegse tagasimakseni artikli 5 lõigete 1, 2 või 3 alusel. Kui kaheksandas või sellele järgnevates TLTRO-III operatsioonides osaleja ei esita kolmanda aruandega seotud andmete audiitorhinnangu järeldusi asjaomasele RKP-le asjaomaseks kuupäevaks, mis on avaldatud EKP veebilehel TLTRO-III operatsioonide esialgses ajakavas, arvutatakse selle TLTRO-III osaleja poolt nendes TLTRO-III operatsioonides laenatud summade intressimäär 5 lõike 3c alusel.

h) Kui osaleja ei täida muid artikli 6 lõigetes 6, 7 või 8a 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 ja täiendava eriintressimäära tähtaja puhul, kui kohaldatakse põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära miinus 50 baaspunkti.

i) Kui osaleja avastab esitatud aruannete andmetes vigu seoses artikli 6 lõigetes 6 ja 8a osutatud auditiga või muul põhjusel, k.a ebatäpsused ja teabelüngad, teatab ta sellest asjaomasele RKP-le niipea kui võimalik. Kui asjaomasele RKP-le on sellest veast, ebatäpsusest või teabelüngast teatatud või see on sattunud tähelepanu alla muul viisil: esitab osaleja esimesel võimalusel asjaomase RKP poolt nõutud täiendava teabe, et aidata asjaomase vea, ebatäpsuse või teabelünga mõju hinnata, ja ii) asjaomane RKP võib võtta kohaseid meetmeid, sealhulgas asjaomased väärtused ümber arvutada, mis sellest tulevalt võib mõjutada näiteks osaleja poolt TLTRO-III laenude suhtes kohaldatavat intressimäära, ja nõuda vea, ebatäpsuse või teabelünga tõttu osaleja laenuvõtmise piirmäära ületavate summade tagasi maksmist. Osalejad peavad demonstreerima, et kõik artikli 6 lõigetes 6 ja 8a osutatud auditi käigus tuvastatud puudused on RKPdele esitatud andmetes kõrvaldatud kooskõlas asjaomase RKP poolt nõutava ajakavaga ning, kui audiitorhinnangus tuvastati puudusi teises ja kolmandas aruandes, kõrvaldatakse need kuupäevaks, mis võimaldab asjaomasel RKP-l intressimääradest õigeaegselt teavitada, võttes arvesse EKP veebilehel avaldatud TLTRO-III operatsioonide esialgset ajakava.

2 Lõige 1 ei mõjuta muid sanktsioone, mida võib kohaldada otsuse EKP/2010/10 (*) kohaselt seoses määruses (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) sätestatud aruandlusnõuetega.

3. Kahtluste vältimiseks selgitatakse, et lõikes 1 sätestatud aruandlusnõudeid ja nendega seotud karistusi rikkumiste korral kohaldatakse ainult juhul, kui osaleja osaleb TLTRO-IIIs.

(*) Otsus EKP/2010/10, 19. august 2010, statistikaaruandluse nõuete eiramise kohta (ELT L 226, 28.8.2010, lk 48).“;

9) I ja II lisa muudetakse vastavalt käesoleva otsuse lisale.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev otsus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Frankfurt Maini ääres, 29. jaanuar 2021

EKP nõukogu nimel
EKP president
Christine LAGARDE

LISA

Määruse (EL) 2019/1311 (EKP/2019/21) I ja II lisa muudetakse järgmiselt:

1) I lisa muudetakse järgmiselt:

a) punkti 1 kolmas lõik asendatakse järgmisega:

Laenuvõtmise piirmäär on 55% osaleja (*) viitlaenujäägist, millest lahutatakse osaleja poolt otsuse (EL) 2016/810 (EKP/2016/10) alusel suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO-II) raames laenatud summad, mis on vastava TLTRO-III operatsiooni arvelduspäeval tagasi maksmata, või null, kui see summa on negatiivne, s.t:

$BA_k = \max(0{,}55 \times OR_{Feb2019} - OB_k, 0)$kus k = 1,…,10.

(*) Osaleja all mõistetakse TLTRO-III individuaalseid osalejaid või gruppe.“;

b) punkti 1 neljas lõik asendatakse järgmisega:

„kus Bak_k on laenuvõtmise piirmäär TLTRO-III operatsioonis k (kus k = 1,…,10), $VÕI_{Feb\ 2019}$ on viitlaenujääk 28. veebruaril 2019 ja Obk_k on osaleja poolt TLTRO-II raames laenatud summa jääk TLTRO-III arvelduspäeval k.“;

c) punkti 1 viies lõik asendatakse järgmisega:

„Iga osaleja pakkumismahu piirmäär igas TLTRO-III operatsioonis võrdub tema laenuvõtmise piirmääraga BA_k, millest lahutatakse eelmiste TLTRO-III operatsioonide raames laenatud summad ning millele lisatakse summad, mis on osaleja poolt tagasi makstud artiklis 5a sätestatud ennetähtaegse tagasimaksmise menetluses või mille suhtes on osaleja asjaomasele RKP-le esitanud siduva teate, et ta kavatseb need tagasi maksta artiklis 5a sätestatud ennetähtaegse tagasimaksmise menetluses. Kui $C_k \geq 0$ on osaleja laenud TLTRO-III operatsioonis k ja $R_k \geq 0$ on TLTRO-III vabatahtlikud tagasimaksed, siis $C_k \leq BL_k$, kus BL_k on selle osaleja pakkumismahu piir operatsioonis k, mis leitakse järgmiselt:

$$BL_k = BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j + \sum_{j=1}^{k-1} R_j$$

kus k = 2,…,10.“;

d) punkt 3 asendatakse järgmisega:

„**3. Intressimäära arvutamine**

A. $NL_{Special}$ on kõlbliku netolaenuandmise summa erivaatlusperioodil 1. märtsist 2020 kuni 31. märtsini 2021.

$$NL_{Special} = NL_{Mar2020} + \ldots + NL_{Mar2021}$$

B. $NL_{ADSpecial}$ on kõlbliku netolaenuandmise summa täiendaval erivaatlusperioodil 1. oktoobrist 2020 kuni 31. detsembrini 2021.

$$NL_{ADSpecial} = NL_{Oct2020} + \ldots + NL_{Dec2021}$$

C. $NS_{Mar2021}$ 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:

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

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

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

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

D. $\overline{MRO}_k$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, ja kohaldatav intressimäär osutab asjaomase TLTRO-III operatsiooni tähtajale, 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,..10) 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, kui see põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub muutuva intressimääraga täisjaotuse režiimis, $MRO_{k,t}$ tähistab 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.

E. k_{pre} tähistab ajavahemikku alates asjaomase TLTRO-III operatsiooni arveldamise kuupäevast kuni 23. juunini 2020, $k_{special}$ tähistab eriintressimäära tähtaega, mis kestab 24. juunist 2020 kuni 23. juunini 2021, $k_{adspecial}$ tähistab täiendava eriintressimäära tähtaega, mis kestab 24. juunist 2021 kuni 23. juunini 2022, ja k_{post} tähistab ajavahemikku alates 24. juunist 2022 kuni asjaomase TLTRO-III tähtaja lõppkuupäevani või asjakohastel juhtudel ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani).

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

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

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

Eespool toodud valemites $n_{k_{special}}$tähistab TLTRO-III k operatsiooni tähtaja päevade arvu, $MRO_{k_{special},t}$ kui põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub fikseeritud intressimääraga täisjaotuse režiimis, $MRO_{k_{special},t}$ tähistab asjaomasele põhilisele refinantseerimisoperatsioonile kohaldatavat intressimäära TLTRO-IIIktähtaja $k_{special}$ päeval t, kui see põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub muutuva intressimääraga režiimis, $DF_{k_{special},t}$

tähistab pakkumisintressi alammäära, mida kohaldatakse põhilisele refinantseerimisoperatsioonile TLTRO-III k tähtaja $_{special}$ päeval t, ning seda väljendatakse aastamäärana. Eespool toodud valemites tähistab $DFk_{special}t$ TLTRO-III operatsiooni k tähtaja $k_{special}$ päeval t kohaldatavat ja aastamäärana väljendatavat hoiustamise püsivõimaluse intressimäära. $\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ tähistab põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmist intressimäära eriintressimäära tähtaja jooksul alates 24. juunist 2021 kuni 23. juunini 2022 TLTRO-III operatsiooni k jaoks, mida väljendatakse aastamäärana, ja $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ on hoiustamise püsivõimaluse aastamäärana väljendatud intressimäär eriintressimäära tähtaja jooksul alates 24. juunist 2021 kuni 23. juunini 2022 TLTRO-III k jaoks, s.t:

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

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

Eespool toodud valemites $n_{k_{adspecial}}$ tähistab TLTRO-III k operatsiooni tähtaja päevade arvu $k_{adspecial}$, kui põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub fikseeritud intressimääraga täisjaotuse režiimis, $MRO_{k_{adspecial},t}$ tähistab asjaomasele põhilisele refinantseerimisoperatsioonile kohaldatavat intressimäära TLTRO-III k tähtaja $k_{adspecial}$ päeval t, kui see põhiline refinantseerimisoperatsioon toimub muutuva intressimääraga režiimis, $MRO_{k_{adspecial},t}$

tähistab pakkumisintressi alammäära, mida kohaldatakse põhilisele refinantseerimisoperatsioonile TLTRO-III *k* tähtaja $k_{adspecial}$ päeval t, ning seda väljendatakse aastamäärana. Eespool toodud valemites tähistab $DF_{k_{adspecial},t}$ TLTRO-III *k* tähtaja $k_{adspecial}$ päeval t kohaldatavat ja aastamäärana väljendatavat hoiustamise püsivõimaluse intressimäära.

F. Intressimäära stimuleeriv korrigeerimine mõõdetakse keskmise koridori osana järgmiste vahel: $\overline{MRO}_k$ ja, $\overline{DF}_k$ mis on *iri*.

G. TLTRO-III k tähtaja jooksul kohaldatav aastamäärana väljendatav intressimäär on r_k (lõplik intressimäär). Intressimäär, mida kohaldatakse ajavahemikul k_j, kus *j = pre, special, adspecial or post* TLTRO-III k jaoks, on aastamäärana väljendatud r_{k_j}.

H. Intressimäär r_k määratakse järgmiselt:

$$r_k = \frac{n_{k_{pre}}}{n_k} r_{k_{pre}} + \frac{n_{k_{special}}}{n_k} r_{k_{special}} + \frac{n_{k_{adspecial}}}{n_k} r_{k_{adspecial}} + \frac{n_{k_{post}}}{n_k} r_{k_{post}} .$$

Eespool osutatud valem $n_{k_{pre}}$ tähistab päevade arvu TLTRO-III *k* tähtaja k_{pre} jooksul ja $n_{k_{post}}$ tähistab päevade arvu TLTRO-III *k* tähtaja k_{post} jooksul.

Iga TLTRO-III k suhtes kohaldatav intressimäär arvutatakse järgmiselt:

1. Esimese seitsme operatsiooni raames laenatud summade puhul, st kui *k* = 1,...,7:

a) Kui osaleja püsib erivaatlusperioodil ja täiendaval erivaatlusperioodil netolaenuandmise võrdlusaluse raames 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 $NL_{Special} \geq$ NLB, siis $r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1)$;

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

kui $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, siis $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

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

kui $NL_{Special} \geq$ NLB ja $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, siis $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

b) Kui osaleja püsib erivaatlusperioodil netolaenuandmise võrdlusaluse raames või ületab seda, kuid mitte täiendaval erivaatlusperioodil, 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 $NL_{Special} \geq$ NLB, siis $r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1)$;

ii) täiendava 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 $NL_{Special} \geq$ NLB ja $NL_{ADSpecial} <$ NLB, siis $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$;

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

kui $NL_{Special} \geq$ NLB ja $NL_{ADSpecial} <$ NLB , siis $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

c) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, kuid on võrdne netolaenude võrdlusalusega täiendaval erivaatlusperioodil või ületab seda, ja 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 $NL_{Special}$ < NLB ja$EX \geq 1{,}15$, siis iri = 100 % ja $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$;

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

Kui $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, siis $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

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

kui $NL_{Special}$ < NLB,$NL_{ADSpecial} \geq$ NLB ja $EX \geq 1{,}15$, siis $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

d) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust täiendaval 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 $NL_{Special}$ < NLB ja$EX \geq 1{,}15$, siis iri = 100 % ja $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$;

ii) täiendava 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 $NL_{ADSpecial}$ < NLB, $NL_{Special}$ < NLB ja$EX \geq 1.15$, siis iri = 100 % ja $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$;

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

kui $NL_{Special}$ < NLB,$NL_{ADSpecial}$ < NLB ja $EX \geq 1.15$, siis iri = 100 % ja $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

e) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, kuid võrdne netolaenude võrdlusalusega täiendaval erivaatlusperioodil või ületab seda, ja ületab kõlblike laenude jäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil vähem kui 1,15 % võrra, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) asjaomase TLTRO-III operatsiooni arveldamise kuupäevast kuni 23. juunini 2020: intressimäär, mis lineaarselt järk-järguliselt järgib protsenti, mille võrra osaleja ületab netolaenuandmise võrdlusalust, st:

kui $NL_{Special}$ < NLB ja0 < EX < 1.15, siis $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ja $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$;

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

kui $NL_{Special}$ < NLB ja0 < EX < 1.15, siis $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ja $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

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

kui $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, siis $r_{k_{adspecial}} = min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

(iv) ajavahemikul alates 24. juunist 2022 kuni asjaomase TLTRO-III tähtaja lõppkuupäevani või asjakohastel juhtudel ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani, s.o:

kui $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB ja0 < EX < 1.15, siis $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

f) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust erivaatlusperioodil, ei ole võrdne ega ületa netolaenude võrdlusalust täiendaval erivaatlusperioodil, kuid ületab kõlblike laenude jäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil vähem kui 1,15 % võrra, 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 iii, s.o:

kui $NL_{Special}$ < NLB ja0 < EX < 1.15, siis $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ja $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

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

kui $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial}$ < NLB ja 0 < EX < 1.15, siis $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ja $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

iii) asjaomase TLTRO-III operatsiooni järelejäänud tähtaja jooksul: intressimäär, mis lineaarselt järkjärguliselt järgib protsenti, mille võrra osaleja ületab netolaenuandmise võrdlusalust, st:

Kui $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial}$ < NLB ja 0 < EX < 1.15, siis $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ja $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$.

g) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenuandmise võrdlusalust erivaatlusperioodil, ei ületa laenujäägi võrdlusalust teisel võrdlusperioodil, kuid ületab netolaenude võrdlusalust täiendaval erivaatlusperioodil või on sellega võrdne, kohaldatakse selle osaleja poolt TLTRO-III alusel laenatud summade suhtes järgmist intressimäära:

i) asjaomase TLTRO-III operatsiooni arveldamise kuupäevast kuni 23. juunini 2020: põhiline refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär asjaomase TLTRO-III kogu tähtaja jooksul, s. o:

kui $NL_{Special}$ < NLB ja$EX \leq 0$, siis $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k$

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

kui $NL_{Special}$ < NLB ja $EX \leq 0$, siis $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

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

kui $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, siis $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

(iv) ajavahemikul alates 24. juunist 2022 kuni asjaomase TLTRO-III tähtaja lõppkuupäevani või asjakohastel juhtudel ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani, s.o:

kui $NL_{Special}$ < NLB $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB ja $EX \leq 0$, siis $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

h) Kui osaleja laenuandmine ei ole võrdne ega ületa netolaenuandmise võrdlusalust erivaatlusperioodil ja täiendaval erivaatlusperioodil, ega ületa laenujäägi võrdlusalust teisel vaatlusperioodil, 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 $NL_{Special} < \text{NLB}$ ja $EX \leq 0$, siis $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

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

kui $NL_{Special} < \text{NLB}$, $NL_{ADSpecial} < \text{NLB}$ ja $EX \leq 0$, siis $r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50$;

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

kui $NL_{Special} < \text{NLB}$, $NL_{ADSpecial} < \text{NLB}$ ja $EX \leq 0$, siis $iri = 0$ % ja $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$

2. Summade puhul, mis on laenatud kaheksanda või sellele järgnevate TLTROs-III operatsioonide raames, kui $k = 8, 9$ või 10 :

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

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

kui $NL_{ADSpecial} \geq \text{NLB}$, siis $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

ii) ajavahemikul alates 24. juunist 2022 kuni asjaomase TLTRO-III tähtaja lõppkuupäevani või asjakohastel juhtudel ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani, s.o:

Kui $NL_{ADSpecial} \geq \text{NLB}$, siis $r_{k_{post}} = \overline{DF}_{k_{.}}$

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

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

kui $NL_{ADSpecial} < \text{NLB}$, siis $r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50$;

ii) ajavahemikul alates 24. juunist 2022 kuni asjaomase TLTRO-III tähtaja lõppkuupäevani või asjakohastel juhtudel ennetähtaegse tagasimakse kuupäevani: asjaomase TLTRO-III operatsiooni tähtaja jooksul kehtinud põhilise refinantseerimisoperatsiooni keskmine intressimäär, s.o:

kui $NL_{ADSpecial} < \text{NLB}$, siis $r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$.

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

Intressimäärade $r_{k_{pre}}, r_{k_{special}}, r_{k_{aspecial}}, r_{k_{post}}$ stimuleeriv korrigeerimine väljendatakse ümardatuna 15. kümnendkohani.

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

2) II lisa muudetakse järgmiselt:

a) punkti 2 teine lause asendatakse järgmisega:

„Kooskõlas artikliga 6 tuleb esitada kolm andmete aruannet: esimene aruanne hõlmab andmeid viitlaenujäägi kohta ning esimese vaatlusperioodiga seotud andmeid, teine aruanne hõlmab teise vaatlusperioodiga seotud andmed, valiku korral ka erivaatlusperioodi andmeid, ja kolmas aruanne hõlmab täiendava eriintressimäära tähtajaga seotud andmeid.“;

b) punkti 2 kolmanda lõigu kolmas lause asendatakse järgmisega:

„Kooskõlas artikliga 5 kasutatakse teises ja kolmandas aruandes esitatud andmeid kõlblike netolaenude kohta vastavatel vaatlusperioodidel laenuandmise arengu ja sellest tulenevalt ka kohaldatavate intressimäärade hindamiseks.“;

c) punktis 3 asendatakse alapunkti a teise lõigu esimene lause järgmisega:

„TLTRO-III raames esitatakse kolm aruannet:“;

d) punktis 3 lisatakse alapunkti a teise lõigu teise taande järel järgmine taane:

„– Osalejad, kes kavatsevad kasutada artikli 5 lõigetes 3a ja 3b sätestatud intressimäärasid, peavad esitama kolmanda aruande. Kolmandale aruandele tuleb lisada täidetud aruandevorm B andmetega täiendava erivaatlusperioodi kohta, s.o 1. oktoobrist 2020 kuni 31. detsembrini 2021, kõlbliku netolaenuandmise arvutamiseks ja võrdlustega kohaldatavate intressimäärade aluseks olevate võrdlusaluste kohta täiendava eriintressimäära tähtaja jooksul.“;

e) punktis 3 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; 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; täiendava erivaatlusperioodi laenujäägid tuleb esitada 30. septembri 2020 ja 31. detsembri 2021 seisuga. Andmed voogude ja korrigeerimiste kohta peavad aga hõlmama kõiki asjaomaseid mõjusid aruandlusperioodi jooksul.“;

f) punktis 4 asendatakse alapunkti c alajaotuse i teise taande viimane lause järgmisega:

„Aruandevormi täitmisel on mõju mõlemal juhul sama ja andmed tuleks esitada kirje 3.1B (mitte kirje 3.2C) all.“;

g) TLTRO-III aruandevorm B asendatakse järgmise aruandevormiga 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) / 1. oktoober 2020 kuni 31. detsember 2021 (täiendav 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."