AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/124 HATÁROZATA

(2021. január 29.)

a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról szóló (EU) 2019/1311 határozat módosításáról (EKB/2021/3)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke első francia bekezdésére, 12.1. cikkére, 18.1. cikke második francia bekezdésére és 34.1. cikke második francia bekezdésére,

tekintettel az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról szóló, 2014. december 19-i (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatásra (az általános dokumentációra vonatkozó iránymutatás) (EKB/2014/60) ([1]),

mivel:

(1) Az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 1. cikkének (4) bekezdése értelmében a Kormányzótanács bármikor megváltoztathatja az eurorendszer monetáris politikai műveletei végrehajtásának eszközeit, instrumentumait, feltételeit, kritériumait és eljárásait.

(2) 2019. július 22-én a Kormányzótanács az árstabilitással kapcsolatos feladata ellátása során, valamint a kedvező banki hitelezési feltételek megőrzése és az alkalmazkodó monetáris politikai irányvonal azon tagállamokban való támogatása érdekében, amelyek pénzneme az euro, elfogadta az (EU) 2019/1311 európai központi banki határozatot (EKB/2019/21) ([2]). Ez a határozat a 2019 szeptembere és 2021 márciusa közötti időszakban lefolytatandó célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról (TLTRO-III) rendelkezett.

(3) 2020. március 12-én annak érdekében, hogy támogassa a banki hitelezést azok részére, akiket legjobban érint a koronavírus-betegség (COVID-19) terjedése, különösen a kis- és középvállalkozásokat ideértve, a Kormányzótanács úgy határozott, hogy megváltoztatja a TLTRO-III bizonyos főbb paramétereit. Továbbá a háztartásoknak és cégeknek történő hitelezés általános gazdasági zavarok és fokozott bizonytalanság idején való további támogatása érdekében 2020. április 30-án a Kormányzótanács döntött e paraméterek további módosításáról. Ezeket a módosításokat az (EU) 2020/407 európai központi banki határozat ([3]) (EKB/2020/13) és az (EU) 2020/614 európai központi banki határozat ([4]) (EKB/2020/25) hajtja végre.

(4) 2020. december 10-én a Kormányzótanács úgy határozott, hogy további monetáris politikai intézkedéseket fogad el azzal a céllal, hogy hozzájáruljon a kedvező finanszírozási feltételek fenntartásához a világjárvány idején, ezáltal támogatva a gazdaság valamennyi ágazatába irányuló hiteláramlást, támogatva a gazdasági tevékenységet és megőrizve a középtávú árstabilitást. Ezen intézkedések részeként a Kormányzótanács úgy döntött, hogy újrakalibrálja a TLTRO-III feltételeit. Úgy határozott különösen, hogy 2022 júniusáig meghosszabbítja a lényegesen kedvezőbb feltételek alkalmazásának időszakát, hogy 2021 júniusa és decembere között három további művelet

([1]) HL L 91., 2015.4.2., 3. o.

([2]) Az Európai Központi Bank (EU) 2019/1311 határozata (2019. július 22.) a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról (EKB/2019/21) (HL L 204., 2019.8.2., 100. o.).

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2020/407 határozata (2020. március 16.) a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról szóló (EU) 2019/1311 határozat módosításáról (EKB/2020/13) (HL L 80., 2020.3.17., 23. o.).

([4]) Az Európai Központi Bank (EU) 2020/614 határozata (2020. április 30., csütörtök) a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról szóló (EU) 2019/1311 határozat módosításáról (EKB/2020/25) (HL L 141., 2020.5.5., 28. o.).

végrehajtására kerül sor, valamint hogy az eurorendszer ügyfelei által a TLTRO-III keretében felvehető hitelek teljes összegét a figyelembe vehető hitelállományuk 50 %-áról 55 %-ra emeli. Annak érdekében, hogy ösztönözze a bankokat a banki hitelezés jelenlegi szintjének fenntartására, a Kormányzótanács úgy határozott továbbá, hogy a TLTRO-III-ra vonatkozó kedvezőbb feltételek 2022 júniusáig történő meghosszabbítása csak azon bankok számára lesz elérhető, amelyek új hitelezési teljesítménycélt érnek el.

(5) A Kormányzótanács szerint a 2020. december 10-én elfogadott valamennyi intézkedés szükséges és arányos a továbbra is súlyos pandémiás körülmények által okozott, az árstabilitást, a monetáris politika transzmissziós mechanizmusát és az euroövezet gazdasági kilátásait fenyegető komoly kockázatok ellensúlyozása tekintetében. A Kormányzótanács továbbra is azon a véleményen van, hogy a TLTRO-III egyes paramétereinek e határozatban szereplő újrakalibrálása ösztönzi a hitelintézeteket a hitelezés jelenlegi szintjének fenntartására, és segít megőrizni azokat a rendkívül vonzó finanszírozási feltételeket, amelyek az elmúlt hónapokban – még nagy stresszhelyzetben is – támogatták a reálgazdaságba irányuló hiteláramlást. A Kormányzótanács továbbá úgy véli, hogy a TLTRO-III paramétereinek újrakalibrálása a legalkalmasabb és legmegfelelőbb segítő eszköze annak, hogy a hitelintézetek biztosíthassák az ahhoz szükséges likviditást, hogy a világjárvány időszakában nagyon kedvező feltételekkel kölcsönt nyújtsanak a háztartásoknak és cégeknek az Európai Központi Bank árstabilitással kapcsolatos feladatának megvalósítása céljából. A Kormányzótanács továbbra is készen áll valamennyi eszközének megfelelő kiigazítására annak biztosítása érdekében, hogy az infláció fenntartható módon, a szimmetria iránti elkötelezettségének megfelelően mozduljon a célja felé.

(6) A már fennálló TLTRO-III-któl való, az újonnan meghirdetett további műveletekre való váltás 2021 szeptemberétől való lehetővé tétele érdekében a korai visszafizetési értesítésre vonatkozó határidőket egy héttel előre hozzák, így az önkéntes korai visszafizetési eljárás keretében visszafizetendő összegeket figyelembe lehet venni az ajánlati korlátok kiszámításánál.

(7) A hetedik TLTRO-III-ban részt venni kívánó TLTRO-III-csoportokat vezető hitelintézeteknek nagyon rövid határidő áll rendelkezésükre ahhoz, hogy kérelmezzék a csoportnak vagy valamely meglévő csoport változásainak az elismerését. Ezért a csoportrészvétel paramétereinek e határozat által bevezetett módosításairól a lehető leggyorsabban tájékoztatni kell a hitelintézeteket. Ezért e határozatnak késedelem nélkül hatályba kell lépnie.

(8) Ezért az (EU) 2019/1311 határozatot (EKB/2019/21) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2019/1311 határozat (EKB/2019/21) a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

   a) Az 1. pont helyébe a következő szöveg lép:

   „1. »nettó hitelnyújtási referenciaérték«: azon figyelembe vehető nettó hitelnyújtás összege, amelyet a résztvevőnek a második referencia-időszakban, a különleges referencia-időszakban vagy a további különleges referencia-időszakban túl kell lépnie ahhoz, hogy jogosult legyen a hitelfelvételére vonatkozó olyan kamatlábra, amely alacsonyabb, mint az alkalmazott kezdeti kamatláb, és amely a 4. cikkben és az 5. cikkben, illetve az I. mellékletben meghatározott elveknek és részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;”

   b) A 23. pont helyébe a következő szöveg lép:

   „23. »az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama«: az adott TLTRO-III elszámolási időpontjától 2020. június 23-ig, illetve a 2022. június 24-től a lejáratának időpontjáig vagy adott esetben korai visszafizetési időpontjáig tartó időszak, tehát a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak figyelembevétele nélkül;”

c) A cikk a következő 26., 27. és 28. ponttal egészül ki:

„26. »további különleges kamatláb-időszak«: a 2021. június 24-től 2022. június 23-ig tartó időszak;

27. »további különleges referencia-időszak«: a 2020. október 1-jétől 2021. december 31-ig tartó időszak;

28. »vállalati átszervezés«: egy résztvevőt vagy a TLTRO-III csoporttagot és egy vagy több másik hitelintézetet érintő összeolvadás vagy befolyásszerzés, illetve a résztvevő vagy a TLTRO-III csoporttag szétválása, ideértve a résztvevő szanálásából vagy felszámolásából eredő szétválást is.”

2. A 2. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az eurorendszer tíz TLTRO-III-t hajt végre, az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően.”

3. A 3. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Valamely intézmény a TLTRO-III-ban egyéni alapon akkor vehet részt, ha az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára elfogadható ügyfél, továbbá szerepel az MPI-k 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 4. cikkével létrehozott listáján.”

b) A (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) A TLTRO-III-csoport valamennyi tagja olyan tagállamban letelepedett hitelintézet, amelynek pénzneme az euro, eleget tesz az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 55. cikkének a), b) és c) pontjában rögzített feltételeknek, továbbá szerepel az MPI-k 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 4. cikkével létrehozott listáján.”

c) A szöveg a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Kivételes esetekben, objektív okok fennállása esetén a Kormányzótanács határozhat úgy, hogy lehetővé teszi a TLTRO-III-kban egyéni alapon már részt vevő intézmények számára, hogy helyette TLTRO-III-csoport létrehozása révén csoport alapon vegyenek részt jövőbeli TLTRO-III-ban.”

d) A (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(7) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változásokat a Kormányzótanács az (5) bekezdéssel összhangban elfogadta, új TLTRO-III-csoport jött létre az (5a) bekezdésnek megfelelően, vagy a TLTRO-III-csoportok összetételében a (6) bekezdéssel összhangban következtek be változások, a Kormányzótanács eltérő döntése hiányában a következők érvényesülnek:

a) azon változások tekintetében, amelyekre az (5) bekezdés, az (5a) bekezdés vagy a (6) bekezdés b) vagy c) pontja vonatkozik, a vezető intézmény a TLTRO-III-csoportja új összetétele alapján csak azt követően vehet részt TLTRO-III-ban, hogy NKB-ja megerősítette számára a TLTRO-III-csoport új összetételének elismerését; és

b) azon intézmény, amely már nem tagja TLTRO-III-csoportnak, nem vehet részt további TLTRO-III-ban, sem egyéni alapon, sem más TLTRO-III-csoport tagjaként, kivéve, ha az (1), (3) vagy (6) bekezdéssel összhangban új részvételi kérelmet nyújt be.”

4. A 4. cikk a következőképpen módosul:

a) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az egyes résztvevők hitelfelvételi kerete a teljes referencia-állományuk 55 %-ának felel meg, csökkentve az adott TLTRO-III résztvevő által az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) alapján a TLTRO-II keretében korábban felvett és a TLTRO-III elszámolási időpontjában kintlévő összegekkel, figyelemmel a résztvevő által az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) 6. cikkével összhangban benyújtott, korai visszafizetésre vonatkozó, jogilag kötelező erejű értesítésre. A vonatkozó technikai számításokat az I. melléklet vázolja."

b) A (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A valamely TLTRO-III keretében az egyes résztvevőkre vonatkozó ajánlati korlát a korábbi TLTRO-III-k keretében felvett összegekkel csökkentett, és azokkal az összegekkel megnövelt hitelfelvételi keretnek felel meg, amelyeket a résztvevő visszafizetett az 5a. cikkben meghatározott korai visszafizetési eljárás keretében, vagy amelyek tekintetében jogilag kötelező erővel arról értesítette az érintett NKB-t, hogy azokat az 5a. cikkben meghatározott korai visszafizetési eljárás keretében vissza kívánja fizetni. Az így kapott összeget az adott résztvevőre vonatkozó felső ajánlati korlátnak kell tekinteni, és a felső ajánlati korlátot meghaladó ajánlatokra vonatkozó, az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 36. cikkében rögzített szabályok alkalmazandóak. A vonatkozó technikai számításokat az I. melléklet vázolja."

5. Az 5. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*5. cikk*

Kamat

(1) Az első hét TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértéküket, és amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a további különleges referencia-időszakban alacsonyabb a nettó hitelnyújtási referenciaértéküknél, a következőképpen kerül kiszámításra, a 6. cikk (3a) bekezdésében meghatározott feltétel mellett:

a) a különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont. Az ebből eredő kamatláb semmiképpen sem lehet magasabb mínusz 100 bázispontnál;

b) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a következő kamatlábak közül az alacsonyabbnak felel meg: i. az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont és ii. a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb; és

c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III teljes élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

(2) Az első hét TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban és a további különleges referencia-időszakban alacsonyabb a nettó hitelnyújtási referenciaértéküknél, azonban a figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a második referencia-időszakban meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértéküket, a következőképpen kerül kiszámításra:

a) a különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a következő kamatlábak közül az alacsonyabbnak felel meg: i. az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és ii. a c) pontban foglaltaknak megfelelően az állomány-referenciaértéktől való eltéréstől függően kiszámított kamatláb;

b) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a következő kamatlábak közül az alacsonyabbnak felel meg: i. az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és ii. a c) pontban foglaltaknak megfelelően az állomány-referenciaértéktől való eltéréstől függően kiszámított kamatláb; és

c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb alacsonyabb az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatlábnál, és lehet olyan alacsony, mint a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb, az állomány-referenciaértéktől való eltéréstől függően.

(3) Az első hét TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a második referencia-időszakban, a különleges referencia-időszakban és a további különleges referencia-időszakban alacsonyabb a nettó hitelnyújtási referenciaértéküknél, a következőképpen kerül kiszámításra:

a) a különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont;

b) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és

c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

(3a) Az (1)–(3) bekezdés sérelme nélkül, az első hét TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a további különleges referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértéküket, a következőképpen kerül kiszámításra, a 6. cikk (3b) bekezdésében meghatározott feltétel mellett:

a) a 2020. június 23-ig tartó időszakban a kamatlábat megfelelően az (1) bekezdés c) pontjának, a (2) bekezdés c) pontjának vagy a (3) bekezdés c) pontjának megfelelően kell kiszámítani;

b) a további különleges referencia-időszakban a kamatlábat megfelelően az (1) bekezdés a) pontjának, a (2) bekezdés a) pontjának vagy a (3) bekezdés a) pontjának megfelelően kell kiszámítani;

c) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont. Az ebből eredő kamatláb semmiképpen sem lehet magasabb mínusz 100 bázispontnál; és

d) a 2022. június 23-t követő időszakban a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

(3b) A nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a további különleges referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértéküket, a következőképpen kerül kiszámításra, a 6. cikk (3b) bekezdésében meghatározott feltétel mellett:

a) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont. Az ebből eredő kamatláb semmiképpen sem lehet magasabb mínusz 100 bázispontnál; és

b) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

(3c) A nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III keretében azon résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb, amelyek figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a további különleges referencia-időszakban alacsonyabb a nettó hitelnyújtási referenciaértéküknél, a következőképpen kerül kiszámításra:

a) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és

b) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

(4) A kamatláb-számításokkal kapcsolatos további részleteket az I. melléklet tartalmazza. A végső kamatlábat és a kiszámítása szempontjából releváns adatokat az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárral összhangban kell közölni a résztvevőkkel.

(5) A kamatot az adott TLTRO-III lejáratakor utólag, illetve korai visszafizetés esetén az 5a. cikkben meghatározottak szerint kell kiegyenlíteni.

(6) Amennyiben a valamely NKB szerződéses vagy szabályozási rendelkezéseivel összhangban az NKB rendelkezésére álló korrekciós intézkedések alkalmazása következtében egy résztvevőnek az első hét TLTRO-III valamelyikével összefüggésben kintlévő összegeket azelőtt kell visszafizetnie, hogy a második és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatokat közölték volna a résztvevővel, az adott résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett és kötelezően visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatláb: a) a különleges kamatláb-időszakra az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; b) a további különleges kamatláb-időszakra az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartamára az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb, a visszafizetés

NKB által előírt időpontjáig. Amennyiben a második és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatoknak a résztvevővel történő közlését követően, de a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábhoz kapcsolódó adatoknak a résztvevővel történő közlését megelőzően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett és kötelezően visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatlábat az (1)–(3) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni. Amennyiben a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatoknak a résztvevővel történő közlését követően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatlábat az (1)–(3a) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni.

Amennyiben a valamely NKB szerződéses vagy szabályozási rendelkezéseivel összhangban az NKB rendelkezésére álló korrekciós intézkedések alkalmazása következtében a résztvevőnek a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III valamelyikével összefüggésben kintlévő összegeket azelőtt kell visszafizetnie, hogy a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábat közölték volna a résztvevővel, az adott résztvevő által a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatlábat a (3c) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni. Amennyiben a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatoknak a résztvevővel történő közlését követően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III keretében hitelként felvett visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatlábat a (3b) és a (3c) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni.

7. Amennyiben az ügyfelek önként, az 5a. cikkel összhangban korai visszafizetés keretében azelőtt fizetik vissza az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett összegeket, hogy a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábat közölték volna velük, a további különleges kamatláb-időszakra alkalmazandó kamatlábat az (1) bekezdés b) pontjának, a (2) bekezdés b) pontjának és a (3) bekezdés b) pontjának megfelelően kell kiszámítani.”

6. Az 5a. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az első hét TLTRO-III tekintetében 2021 szeptemberétől az adott TLTRO-III elszámolását követő 12 hónap elteltétől kezdődően a résztvevőknek negyedévente lehetőségük van a lejárat előtt az adott TLTRO-III megszüntetésére vagy összegének csökkentésére. A nyolcadik és azt követő TLTRO-III esetében a résztvevők 2022 júniusától kezdődően rendelkeznek negyedévente ezzel a lehetőséggel.”

b) A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A korai visszafizetési eljárás igénybevétele érdekében a résztvevőnek – legalább a szóban forgó korai visszafizetési időpont előtt két héttel – értesítenie kell az érintett NKB-t arról, hogy a korai visszafizetési eljárás alapján a korai visszafizetési időpontban visszafizetéssel kíván élni.”

c) A (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A (3) bekezdésben említett értesítés az abban megjelölt korai visszafizetési időpont előtt két héttel válik a résztvevőre nézve kötelezővé. Ha a résztvevő a korai visszafizetési eljárás alapján esedékes összeget a visszafizetési időpontig teljes egészében vagy részben nem fizeti meg, ennek következménye pénzügyi szankció kivetése lehet. Az alkalmazandó pénzügyi szankciót az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) VII. mellékletével összhangban kell kiszámítani, és az a monetáris politikai célokból végrehajtott penziós ügyletek tekintetében az ügyfél részére allokált összegre vonatkozóan a megfelelő fedezetnyújtásra és elszámolásra vonatkozó kötelezettség megszegése esetén alkalmazott pénzügyi szankciónak felel meg. A pénzügyi szankció kiszabása nem érinti az NKB azon jogát, hogy igénybe vegye az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 166. cikke szerinti nemteljesítési esemény bekövetkezése esetére előírt korrekciós intézkedéseket.”

7. A 6. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TLTRO-III résztvevőinek be kell nyújtaniuk az érintett NKB részére a II. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási sablonokban azonosított adatokat, az alábbiak szerint:

a) a referencia-állományt a résztvevő hitelfelvételi keretének és ajánlati korlátainak megállapítása érdekében, és az első referencia-időszakra vonatkozó adatokat a résztvevő referenciaértékeinek megállapítása érdekében (a továbbiakban: első jelentés);

b) i. a második referencia-időszakra és ii. opcionálisan a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatlábak megállapítása érdekében (a továbbiakban: második jelentés); és

c) a további különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat az alkalmazandó kamatlábak megállapítása érdekében (a továbbiakban: harmadik jelentés).

Az előző mondat sérelme nélkül, a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban első alkalommal résztvevők benyújtják az érintett NKB részére i. az első jelentést és ii. a harmadik jelentést."

b) A (3a) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3a) Azok a résztvevők, akik igénybe kívánják venni az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott kamatlábakat, azáltal élnek ezzel a lehetőséggel, hogy a második jelentésben külön rendelkezésre bocsátják a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat, valamint ezen adatok 6. cikk (6) bekezdésének b) pontja szerinti, könyvvizsgáló általi értékelésének eredményét. Ha ezek a feltételek nem teljesülnek, a résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (2) bekezdése, az 5. cikk (3) bekezdése vagy az 5. cikk (3a) bekezdése alapján kerül kiszámításra. A különleges referencia-időszakra vonatkozó adatok és/vagy a vonatkozó könyvvizsgálói értékelés eredményei benyújtásának elmulasztásához nem kapcsolódik szankció."

c) A szöveg a következő (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3b) Azok a résztvevők, akik igénybe kívánják venni az 5. cikk (3a) bekezdésében és az 5. cikk (3b) bekezdésében meghatározott kamatlábakat, a harmadik jelentésben külön rendelkezésre bocsátják a további különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat, valamint ezen adatok e cikk (6) bekezdésének bb) pontja szerinti, könyvvizsgáló általi értékelésének eredményét. Ha ezek a feltételek nem teljesülnek, a résztvevők által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (1) bekezdése, az 5. cikk (2) bekezdése, az 5. cikk (3) bekezdése és az 5. cikk (3c) bekezdése alapján kerül kiszámításra."

d) A (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(6) A résztvevőknek biztosítaniuk kell, hogy az (1)-(3b) bekezdés alapján benyújtott adatok minőségét külső könyvvizsgáló értékelje, a következő szabályokkal összhangban:

a) a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;

b) a könyvvizsgáló második jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;

bb) a könyvvizsgáló harmadik jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;

c) a könyvvizsgáló értékelésének a (2), a (3a), a (3b) és a (4) bekezdésben meghatározott követelményekre kell összpontosítania. A könyvvizsgáló különösen:

i. értékeli a szolgáltatott adatok pontosságát annak ellenőrzése révén, hogy a résztvevő figyelembe vehető hiteleinek köre – vezető intézmény esetén beleértve a TLTRO-III-csoporttagjai figyelembe vehető hiteleit – megfelel-e a figyelembe vehetőség kritériumainak;

ii. ellenőrzi, hogy a szolgáltatott adatok megfelelnek-e a II. mellékletben részletezett iránymutatásoknak és az 1071/2013/EU rendelettel (EKB/2013/33) bevezetett fogalmaknak;

iii. ellenőrzi, hogy a szolgáltatott adatok összeegyeztethetőek-e az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) alapján összeállított adatokkal;

iv. ellenőrzi, hogy fennállnak-e az adatok sértetlenségének, pontosságának és következetességének megerősítésére szolgáló ellenőrzések és eljárások; és

v. a kiegészítő tételek tekintetében pozitív bizonyosságot nyújtó szolgáltatás, vagyis a jelentett adatok pontosságát és helytállóságát igazoló eljárás útján biztosítja, hogy a résztvevő referencia-állományának kiszámítása céljából figyelembe vett nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek megfelelnek a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket kezdeményező résztvevő vagy TLTRO-III-csoport tag által 100 %-ban megtartott vonatkozó eszközfedezetű értékpapíroknak.

Csoport alapon történő részvétel esetén a könyvvizsgáló értékelésének eredményeit meg kell osztani a TLTRO-III-csoport egyéb tagjainak NKB-ival is. A résztvevő NKB-jának kérésére az ezen bekezdés alapján elvégzett értékelések részletes eredményeit ezen NKB rendelkezésére kell bocsátani, és csoportrészvétel esetén ezt követően meg kell osztani a csoporttagok NKB-ival.

d) A könyvvizsgáló értékelésének legalább a következő elemeket kell tartalmaznia:

i. az alkalmazott könyvvizsgálati eljárás fajtája;

ii. a vizsgált időszak;

iii. az elemzett dokumentáció;

iv. a könyvvizsgálók által a c) pontban szereplő feladatok ellátása során alkalmazott módszerek leírása;

v. adott esetben valamennyi olyan értékpapírosító gazdasági egység azonosítója (megfelelően PKV-kód, illetve jogalany-azonosító), amely birtokolja a c) pont v. alpontjában hivatkozott nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket, és a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket kezdeményező résztvevő vagy TLTRO-III csoport tag MPI-kódja;

vi. a iv. pontban leírt módszerek alkalmazását követő kiigazítások, amennyiben vannak ilyenek;

vii. annak megerősítése, hogy az adatszolgáltatási sablonokba bevitt adatok összhangban vannak a résztvevők belső rendszereiben szereplő információval; és

viii. a külső könyvvizsgálat eredményeként kialakított végleges megállapítások vagy értékelés.

Az eurorendszer további útmutatással szolgálhat arra vonatkozóan, hogy a könyvvizsgáló általi értékelést hogyan kell lefolytatni, ebben az esetben a résztvevőknek biztosítaniuk kell, hogy ezt az útmutatást a könyvvizsgálók értékelésük során alkalmazzák.”

e) A (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(7) A (8) bekezdés fenntartásával a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy a résztvevő figyelembe vehető hiteleinek körét érintő vállalati átszervezést követően a résztvevő NKB-jától kapott útmutatásoknak és a következőknek megfelelően egy felülvizsgált első jelentést kell benyújtani.

a) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre 2021. március 31. előtt kerül sor, felülvizsgált első jelentést kell benyújtani az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy a vállalati átszervezést követő TLTRO-III-ra meghatározott határidőig;

b) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre 2021. április 1. és azon határidő között kerül sor, ameddig a vezető intézménynek kérelmeznie kell NKB-jánál a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás elismerését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban az utolsó TLTRO-III tekintetében meghatározottaknak megfelelően, felülvizsgált első jelentést kell benyújtani az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy a vállalati átszervezést követő TLTRO-III-ra meghatározott határidőig;

c) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre azon határidő és 2021. december 31. között kerül sor, ameddig a vezető intézménynek kérelmeznie kell NKB-jánál a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás elismerését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban az utolsó TLTRO-III tekintetében meghatározottaknak megfelelően, felülvizsgált első jelentést kell benyújtani az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményére vonatkozóan a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban először résztvevők tekintetében meghatározott határidőig.

Az érintett NKB értékeli a felülvizsgálat hatását és meghozza a megfelelő intézkedéseket. Ilyen intézkedés lehet többek között az azon hitelként felvett összegek visszafizetésére vonatkozó követelmény, amelyek a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás vagy a vállalati átszervezés figyelembevételével meghaladják a vonatkozó hitelfelvételi keretet. A szóban forgó résztvevő, amely lehet a vállalati átszervezést követően újonnan létrejött szervezet, a felülvizsgálat hatása értékelésének elősegítése érdekében az érintett NKB által kért bármely további információt rendelkezésre bocsát."

f) A (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(8) A (7) bekezdéstől eltérően nem szükséges az első jelentés felülvizsgálata, helyette a figyelembe vehető hitelekre gyakorolt lényeges hatást lehet rögzíteni a második jelentésben vagy megfelelően a harmadik jelentésben kiigazításként a következő esetekben:

a) a vállalati átszervezés olyan intézményeket érint, amelyek a vállalati átszervezést megelőzően felügyeleti intézkedés vagy szanálási intézkedés hatálya alatt álltak, és ezek az intézkedések az érintett NKB által megerősítetten a második referencia-időszak legalább felében vagy a további különleges referencia-időszak legalább felében valóban akadályozták hitelnyújtási képességüket;

b) a vállalati átszervezés résztvevő vagy TLTRO-III csoport tag által olyan hitelintézet megszerzését foglalja magában, amely sem résztvevő, sem TLTRO-III csoport tag, és amely szerzést a további különleges referencia-időszak utolsó hat hónapjában hajtották végre; vagy

c) az érintett NKB olyanként értékeli a csoport összetételében bekövetkező változás vagy a vállalati átszervezés hatását, hogy az nem igényel felülvizsgált első jelentést.

A b) és a c) pont alkalmazásában a résztvevők választhatják az első jelentés felülvizsgálatát a vállalati átszervezés figyelembevételéhez."

g) A szöveg a következő (8a) bekezdéssel egészül ki:

„(8a) A résztvevőknek biztosítaniuk kell, hogy a (7) bekezdés alapján felülvizsgált első jelentésben benyújtott adatok minőségét külső könyvvizsgáló értékelje a (6) bekezdésben meghatározott szabályokkal összhangban. Ezeket a könyvvizsgálói értékeléseket az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani."

8. A 7. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*7. cikk*

Az adatszolgáltatási követelmények nem teljesítése

(1) Amennyiben egy résztvevő nem nyújt be valamely jelentést vagy nem tesz eleget az ellenőrzésre vonatkozó követelményeknek, illetve a szolgáltatott adatokban hibák kerülnek azonosításra, az alábbiak alkalmazandók:

a) Ha a résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére az első jelentést, hitelfelvételi kerete nulla értéken kerül megállapításra.

b) Ha a résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit, a résztvevőnek vissza kell fizetnie a TLTRO-III keretében felvett minden összeget a következő irányadó refinanszírozási művelet elszámolási napján, az irányadó refinanszírozási műveletre az adott TLTRO élettartama alatt érvényes átlagos kamatlábbal, a visszafizetés elszámolási napjáig, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó.

c) Ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatokat, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó. Az előző mondatban foglaltak sérelme nélkül, ha a résztvevő csupán a második jelentés különleges referencia-időszakára vonatkozó adatokat és ezen adatok könyvvizsgálói értékelését bocsátja rendelkezésre, és a résztvevő figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges

referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a résztvevő által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (1) bekezdése vagy az 5. cikk (3a) bekezdése alapján kerül kiszámításra, megfelelően a 6. cikk (3a) bekezdésében és a 6. cikk (3b) bekezdésében meghatározott feltételek mellett. A résztvevő részére felmerül továbbá napi 500 euro összegű, legfeljebb 15 000 euróig terjedő bírság a második jelentés benyújtásáig. A bírság halmozódik, és akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB megkapja a második jelentést, vagy amikor elérik a bírság maximális összegét, ha addig az időpontig sem érkezik be a második jelentés.

d) Ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatok könyvvizsgálói értékelésének eredményeit, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó. Az előző mondatban foglaltak sérelme nélkül, ha a résztvevő csupán a második jelentés különleges referencia-időszakára vonatkozó adatokat és ezen adatok könyvvizsgálói értékelését bocsátja rendelkezésre, és a résztvevő figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a résztvevő által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (1) bekezdése vagy az 5. cikk (3a) bekezdése alapján kerül kiszámításra, megfelelően a 6. cikk (3a) bekezdésében és a 6. cikk (3b) bekezdésében meghatározott feltételek mellett.

e) Ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat vagy a második jelentésben szereplő, a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatok könyvvizsgálói értékelésének eredményeit, a figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban alacsonyabbnak tekintendő a nettó hitelnyújtási referenciaértékénél, és a résztvevő nem veheti igénybe az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott kamatlábakat.

f) Ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a harmadik jelentést, az 5. cikk (1) bekezdésének b) pontja, az 5. cikk (2) bekezdésének b) pontja vagy az 5. cikk (3) bekezdésének b) pontja alapján kiszámított kamatláb alkalmazandó a további különleges referencia-időszakban az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre, a további különleges referencia-időszakot követő időszakban pedig a kamatláb az 5. cikk (1) bekezdésének c) pontja, az 5. cikk (2) bekezdésének c) pontja vagy az 5. cikk (3) bekezdésének c) pontja alapján kerül kiszámításra. Ha a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a harmadik jelentést, a TLTRO-III résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (3c) bekezdése alapján kerül kiszámításra. Az ebben a pontban szereplő valamennyi esetben a résztvevő részre felmerül továbbá napi 500 euro összegű, legfeljebb 15 000 euróig terjedő bírság a harmadik jelentés benyújtásáig. A bírság halmozódik, és akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB megkapja a harmadik jelentést, vagy amikor elérik a bírság maximális összegét, ha addig az időpontig sem érkezik be a harmadik jelentés.

g) Ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a harmadik jelentésben szereplő adatokra vonatkozó könyvvizsgálói értékelés eredményeit, a további különleges referencia-időszakban és a további különleges referencia-időszakot követő időszakban a lejárat vagy a korai visszafizetési időpontjáig a kamatláb az 5. cikk (1) bekezdése, az 5. cikk (2) bekezdése vagy az 5. cikk (3) bekezdése alapján kerül kiszámításra. Ha a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a harmadik jelentésben szereplő adatokra vonatkozó könyvvizsgálói értékelés eredményeit, a TLTRO-III résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (3c) bekezdése alapján kerül kiszámításra.

h) Ha a résztvevő más módon nem tesz eleget a 6. cikk (6) bekezdésében, (7) bekezdésében vagy (8a) bekezdésében szereplő kötelezettségeknek, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó.

i) Ha a résztvevő a 6. cikk (6) bekezdésében és a 6. cikk (8a) bekezdésében említett ellenőrzéssel összefüggésben vagy más módon hibákat azonosít a jelentésekben benyújtott adatokban, a pontatlanságot és a hiányosságot is beleértve, a lehető legrövidebb időn belül értesíti erről az érintett NKB-t. Ha ilyen hibákról, pontatlanságokról vagy hiányosságokról értesítették az érintett NKB-t, vagy más módon jutottak tudomására ilyen hibák, pontatlanságok vagy hiányosságok: i. a résztvevő a szóban forgó hiba, pontatlanság vagy hiányosság hatása értékelésének elősegítése érdekében az érintett NKB által kért bármely további információt a legrövidebb időn belül rendelkezésre bocsátja; és ii. az érintett NKB megfelelő intézkedéseket hozhat, ideértve a vonatkozó értékek újraszámolását, amely hatással lehet a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett hitelekre alkalmazott kamatlábra, és a hitelként felvett azon összegek visszafizetésére vonatkozó követelményt, amely összegek a hiba, pontatlanság vagy hiányosság következtében meghaladják a résztvevő hitelfelvételi keretét. A résztvevőknek igazolniuk kell, hogy az NKB-knak jelentett adatokban az érintett NKB által előírt határidőn belül orvosolták a 6. cikk (6) bekezdésében és a 6. cikk (8a) bekezdésében említett ellenőrzés során azonosított hiányosságokat, a második vagy harmadik jelentésre vonatkozó könyvvizsgálói értékelés által azonosított hiányosságokat pedig olyan határidőn belül, amely lehetővé teszi a kamatlábak érintett NKB általi időben történő közlését a megfelelő adatok alapján az EKB honlapján közzétett indikatív naptárral összhangban.

(2) Az (1) bekezdés nem érinti az EKB/2010/10 határozat (*) alapján az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségek vonatkozásában kiszabható szankciókat.

(3) A kétségek elkerülése érdekében, az adatszolgáltatási követelmények és az (1) bekezdésben említett nem teljesítéshez kapcsolódó szankciók csak akkor alkalmazandók, ha a résztvevő részt vesz valamelyik TLTRO-III-ban.

(*) Az EKB/2010/10 határozata (2010. augusztus 19.) a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítéséről (HL L 226., 2010.8.28., 48. o.).”

9. Az I. és a II. melléklet e határozat mellékletének megfelelően módosul.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. január 29-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

MELLÉKLET

Az (EU) 2019/1311 határozat (EKB/2019/21) I. és II. melléklete a következőképpen módosul:

1. Az I. melléklet a következőképpen módosul:

a) Az 1. szakasz harmadik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A hitelfelvételi keret a résztvevő (*) referencia-állományának 55 %-a mínusz a résztvevő által az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) szerinti célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek (TLTRO-II-k) keretében felvett és a megfelelő TLTRO-III elszámolási időpontjában még kintlévő összegeknek felel meg, vagy nulla, ha ez az összeg negatív, azaz:

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

_____

(*) A »résztvevőre« vonatkozó hivatkozásokat az egyéni résztvevőkre, illetve a TLTRO-III-csoportokra is érteni kell.”

b) A 1. szakasz negyedik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Itt a BA_k a TLTRO-III k szerinti hitelfelvételi keret (ahol k = 1,…,10), $OR_{2019.\ febr}$ a résztvevő 2019. február 28-i referencia-állománya, és az OB_k a résztvevő által a TLTRO-II keretében hitelként felvett és a TLTRO-III $k$elszámolási időpontjában még kintlévő összeg.”

c) Az 1. szakasz ötödik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A valamely TLTRO-III keretében az egyes résztvevőkre vonatkozó ajánlati korlát a korábbi TLTRO-III-k keretében felvett összegekkel csökkentett, és azokkal az összegekkel megnövelt BA_k hitelfelvételi keretnek felel meg, amelyeket a résztvevő visszafizetett az 5a. cikkben meghatározott korai visszafizetési eljárás keretében, vagy amelyek tekintetében jogilag kötelező erővel arról értesítette az érintett NKB-t, hogy azokat az 5a. cikkben meghatározott korai visszafizetési eljárás keretében vissza kívánja fizetni. Legyen $C_k \geq 0$ a résztvevő hitelfelvétele a TLTRO-III k keretében, legyen $R_k \geq 0$ a TLTRO-III önkéntes visszafizetése, akkor $C_k \leq BL_k$ ahol BL_k a k műveletben az ezen résztvevőre vonatkozó ajánlati korlát, a következő meghatározás szerint:

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

ahol k = 2,…,10.”

d) A 3. szakasz helyébe a következő szöveg lép:

„**3. A kamatláb kiszámítása**

A. Jelölje $NL_{Különleges}$ a 2020. március 1. és 2021. március 31. közötti különleges referencia-időszak figyelembe vehető nettó hitelnyújtásának összegét.

$$NL_{Különleges} = NL_{2020.\ márc} + \ldots + NL_{2021.\ márc}$$

B. Jelölje $NL_{TOVKülönleges}$ a 2020. október 1. és 2021. december 31. közötti további különleges referencia-időszak figyelembe vehető nettó hitelnyújtásának összegét.

$$NL_{TOVKülönleges} = NL_{2020.\ okt} + \ldots + NL_{2021.\ dec}$$

C. Jelölje $NS_{2021.\ márc}$ a 2019. április 1. és 2021. március 31. közötti időszak figyelembe vehető nettó hitelnyújtásának és a figyelembe vehető hitelek 2019. március 31-i állományainak az összeadásával kapott összeget; ez a következőképpen kerül kiszámításra:

$$NS_{2021.\ márc} = OL_{2019.\ márc} + NL_{2019.\ ápr} + \ldots + NL_{2021.\ márc}.$$

Most jelölje EX az $NS_{2021.\ márc}$-nak a 2019. április 1. és 2021. március 31. közötti időszakban az állomány-referenciaértéktől való százalékos eltérését, vagyis

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

Az EX 15 tizedesjegyre kerekítendő. Ahol az OAB nullával egyenlő, úgy tekintendő, hogy az EX 1,15-tel egyenlő.

D. Legyen $\overline{MRO}_k$ az irányadó refinanszírozási műveletnek (MRO) a TLTRO-III k teljes élettartama alatt alkalmazandó átlagos kamatlába éves százalékos arányként kifejezve, és legyen $\overline{DF}_k$ a betéti rendelkezésre állásnak (DF) a TLTRO-III k élettartama alatt alkalmazandó átlagos kamatlába, ahol az alkalmazandó kamatláb az adott TLTRO-III élettartamára vonatkozik, éves százalékos arányként kifejezve, azaz:

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

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

A fenti egyenletekben n_k (ahol k=1,…,10) jelöli a TLTRO-III k napjainak számát, és amennyiben az MRO-ra rögzített kamatozású teljes allokálási szabály vonatkozik, $MRO_{k,t}$jelöli a TLTRO-III k t-edik napján az MRO-ra alkalmazott kamatlábat, ha erre az MRO-ra rögzített kamatozású teljes allokálási szabály vonatkozik, vagy ha az MRO-ra változó kamatozású tendereljárás keretében kerül sor, $MRO_{k,t}$ jelöli a TLTRO-III k t-edik napján az MRO-ra alkalmazott minimális ajánlati kamatlábat, minden esetben éves százalékos arányként kifejezve. A fenti egyenletekben $DF_{k,t}$ jelöli a TLTRO-III k t-edik napján a betéti rendelkezésre állásra alkalmazott kamatlábat, éves százalékos arányként kifejezve.

E. Jelölje k_{pre} az adott TLTRO-III elszámolási időpontjától 2020. június 23-ig tartó időszakot, $k_{különleges}$ a 2020. június 24. és 2021. június 23. közötti különleges referencia-időszakot, $k_{tovkülönleges}$ a 2021. június 24. és 2022. június 23. közötti további különleges referencia-időszakot és jelölje k_{post} a 2022. június 24-től az adott TLTRO-III lejáratának időpontjáig vagy adott esetben korai visszafizetési időpontjáig tartó időszakot.

Legyen $\overline{MRO}_{k_{special}}$ a TLTRO-III k 2020. június 24-től 2021. június 23-ig tartó különleges kamatláb-időszaka alatt alkalmazandó átlagos MRO-kamatláb, éves százalékos arányként kifejezve, és legyen $\overline{DF}_{k_{special}}$ a betéti rendelkezésre állásnak a TLTRO-III k 2020. június 24-től 2021. június 23-ig tartó különleges kamatláb-időszaka alatt alkalmazandó átlagos kamatlába, éves százalékos arányként kifejezve, vagyis:

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

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

A fenti egyenletekben $n_{k_{special}}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{különleges}$ időszaka napjainak számát, és amennyiben az MRO-ra rögzített kamatozású teljes allokálási szabály vonatkozik, $MRO_{k_{special},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{különleges}$ időszaka t-edik napján az MRO-ra alkalmazott kamatlábat, vagy ha az MRO-ra változó kamatozású tendereljárás keretében kerül sor, $MRO_{k_{special},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{különleges}$ időszaka t-edik napján az MRO-ra alkalmazott minimális ajánlati kamatlábat, minden esetben éves százalékos arányként kifejezve. A fenti egyenletekben $DF_{k_{special},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{különleges}$ időszakának t-edik napján a betéti rendelkezésre állásra alkalmazott kamatlábat, éves százalékos arányként kifejezve.

Legyen $\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ a TLTRO-III k 2021. június 24-től 2022. június 23-ig tartó további különleges kamatláb-időszaka alatt alkalmazandó átlagos MRO-kamatláb, éves százalékos arányként kifejezve, és legyen $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ a betéti rendelkezésre állásnak a TLTRO-III k 2021. június 24-től 2022. június 23-ig tartó további különleges kamatláb-időszaka alatt alkalmazandó átlagos kamatlába, éves százalékos arányként kifejezve, vagyis:

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

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

A fenti egyenletekben $n_{k_{adspecial}}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{tovkülönleges}$ időszaka napjainak számát, és amennyiben az MRO-ra rögzített kamatozású teljes allokálási szabály vonatkozik, $MRO_{k_{adspecial},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{tovkülönleges}$ időszaka t-edik napján az MRO-ra alkalmazott kamatlábat, vagy ha az MRO-ra változó kamatozású tendereljárás keretében kerül sor, $MRO_{k_{adspecial},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{tovkülönleges}$ időszaka t-edik napján az MRO-ra

alkalmazott minimális ajánlati kamatlábat, minden esetben éves százalékos arányként kifejezve. A fenti egyenletekben $DF_{k_{adspecial},t}$ jelöli a TLTRO-III k $k_{tovkülönleges}$ időszakának t-edik napján a betéti rendelkezésre állásra alkalmazott kamatlábat, éves százalékos arányként kifejezve.

F. Legyen a kamatláb ösztönző kiigazítása – amennyiben van ilyen – a $\overline{MRO}_k$ és a $\overline{DF}_k$, közötti átlagos különbség hányadában kifejezve *iri*.

G. Legyen a TLTRO-III k élettartama alatt alkalmazandó, éves százalékos arányként kifejezett kamatláb (végső kamatláb) r_k. Legyen egy adott TLTRO-III k k_j,időszakára, ahol j = *pre, különleges, tovkülönleges* vagy *post*, alkalmazandó kamatláb, éves százalékos arányban kifejezve r_{k_j}.

H. Az r_k kamatláb a következőként kerül meghatározásra:

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

A fenti egyenletekben $n_{k_{pre}}$ jelöli a TLTRO-III k k_{pre} időszaka napjainak számát, és $n_{k_{post}}$ jelöli a TLTRO-III k k_{post} időszaka napjainak számát.

Az egyes TLTRO-III k-kra alkalmazandó kamatlábat a következőképpen kell kiszámítani:

(1) Az első hét művelet keretében felvett összegek esetében, azaz ha k = 1,...,7:

a) ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban és a további különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, úgy az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{Különleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1)$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges} \geq$ NLB és $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

b) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, de a további különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{Különleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{special}} = \min(\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1)$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és a betéti rendelkezésre állás kamatlábának az adott TLTRO-III élettartama alatt átlaga közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges} \geq$ NLB és $NL_{TOVKülönleges} <$ NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k)$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges} \geq$ NLB és $NL_{TOVKülönleges} <$ NLB ,akkor $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

c) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, azonban a további különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referenciaértékét és a második referencia-időszakban legalább 1,15 %-kal túllépi a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és a betéti rendelkezésre állás kamatlábának az adott TLTRO-III élettartama alatt átlaga közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB és $EX \geq 1{,}15$, akkor iri = 100 % és $r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB , akkor $r_{k_{adspecial}} = \min\left(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1\right)$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB, $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB és $EX \geq 1{,}15$, akkor iri = 100 % és $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

d) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a további különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, azonban a második referencia-időszakban legalább 1,15 %-kal lépi túl a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és a betéti rendelkezésre állás kamatlábának az adott TLTRO-III élettartama alatt átlaga közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB és $EX \geq 1{,}15$, akkor iri = 100 % és $r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és a betéti rendelkezésre állás kamatlábának az adott TLTRO-III élettartama alatt átlaga közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB, $NL_{Különleges}$ < NLB és $EX \geq 1{,}15$, akkor iri = 100 % és $r_{k_{adspecial}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB, $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB $EX \geq 1{,}15$, akkor iri = 100 % és $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

e) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, azonban a további különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referenciaértékét és a második referencia-időszakban kevesebb mint 1,15 %-kal túllépi a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. az adott TLTRO-III elszámolási időpontjától 2020. június 23-ig: az a kamatláb, amely lineárisan változik attól a százaléktól függően, amellyel a résztvevő az állomány-referenciaértékét túllépte, vagyis

ha $NL_{Különleges}$ < NLB és0 < EX < 1,15, akkor $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ és $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k - \left(\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k\right) \times iri$;

ii. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és az i. pont szerint számított kamatláb közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges} <$ NLB és $0 < EX < 1{,}15$, akkor $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ és $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

iii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

iv. a 2022. június 24-től az adott TLTRO-III lejáratának időpontjáig vagy korai visszafizetési időpontjáig tartó időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Külial} <$ NLB, $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB és $0 < EX < 1{,}15$, akkor $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

f) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a további különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, azonban a második referencia-időszakban kevesebb mint 1,15 %-kal lépi túl a figyelembe vehető hitelei állomány-referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és a iii. pont szerint számított kamatláb közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges} <$ NLB és $0 < EX < 1{,}15$, akkor $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ és $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási művelet kamatlábának az adott időszak alatti átlaga mínusz 50 bázispont és az iii. pont szerint számított kamatláb közül az alacsonyabb, vagyis:

ha $NL_{Különleges} <$ NLB, $NL_{TOVKülönleges} <$ NLB és $0 < EX < 1{,}15$, akkor $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ és $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: az a kamatláb, amely lineárisan változik attól a százaléktól függően, amellyel a résztvevő az állomány-referenciaértékét túllépte, vagyis

ha $NL_{Különleges} <$ NLB, $NL_{TOVKülönleges} <$ NLB és $0 < EX < 1{,}15$, akkor $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ és $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$

g) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a második referencia-időszakban nem lépi túl az állomány-referenciaértékét, de a további különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referencia-értékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. az adott TLTRO-III elszámolási időpontjától 2020. június 23-ig: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges} <$ NLB és$EX \leq 0$, akkor $iri = 0$ % és $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k$

ii. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott időszakban érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, vagyis:

ha $NL_{Különleges} <$ NLB és$EX \leq 0$, akkor $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

iii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

iv. a 2022. június 24-től az adott TLTRO-III lejáratának időpontjáig vagy korai visszafizetési időpontjáig tartó időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges} < NLB$, $NL_{TOVKülönleges}$ $EX \leq 0$, akkor $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

h) Ha egy résztvevő a különleges referencia-időszakban vagy a további különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, és a második referencia-időszakban nem lépi túl az állomány-referenciaértékét, az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott időszakban érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB és $EX \leq 0$, akkor $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

ii. a további különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott időszakban érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB, $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB és$EX \leq 0$, akkor $r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50$;

iii. az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{Különleges}$ < NLB, $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB és $EX \leq 0$, then *iri* = 0 % és $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$

(2) A nyolcadik vagy azt követő műveletek keretében felvett összegek esetében, azaz ha k = 8, 9 vagy 10:

a) ha egy résztvevő a további különleges referencia-időszakban eléri vagy túllépi a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, úgy az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a további különleges kamatláb-időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra adott időszak alatt érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, amely semmiképpen sem haladhatja meg a mínusz 100 bázispontot; vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1)$;

ii. a 2022. június 24-től az adott TLTRO-III lejáratának időpontjáig vagy korai visszafizetési időpontjáig tartó időszak alatt: a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges} \geq$ NLB, akkor $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

b) ha egy résztvevő a további különleges referencia-időszakban nem éri el vagy lépi túl a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, úgy az adott résztvevő által a TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazott kamatláb:

i. a további különleges kamatláb-időszak alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott időszakban érvényes kamatláb átlaga mínusz 50 bázispont, vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB, akkor $r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50$;

ii. a 2022. június 24-től az adott TLTRO-III lejáratának időpontjáig vagy korai visszafizetési időpontjáig tartó időszak alatt: az irányadó refinanszírozási műveletre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes kamatláb átlaga, vagyis:

ha $NL_{TOVKülönleges}$ < NLB, akkor $r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$.

A kamatláb ösztönző kiigazítása (*iri*) 15 tizedesjegyre kerekítve kerül kifejezésre.

A $r_{k_{pre}}, r_{k_{special}}, r_{k_{aspecial}}, r_{k_{post}}$ kamatlábak 15 tizedesjegyre kerekítve kerülnek kifejezésre.

A r_k végső kamatláb éves százalékos arányként kerül kifejezésre, a negyedik tizedesjegyre lefelé kerekítve.”

2. A II. melléklet a következőképpen módosul:

a) A 2. szakasz első bekezdésének második mondata helyébe a következő szöveg lép:

„A 6. cikkel összhangban három adatjelentés létezik: az első jelentés lefedi a referencia-állományra vonatkozó adatokat és az első referencia-időszakra vonatkozó adatokat, a második jelentés lefedi a második referencia-időszakra vonatkozó adatokat és opcionálisan a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat, és a harmadik jelentés lefedi a további különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat."

b) A 2. szakasz harmadik bekezdésének harmadik mondata helyébe a következő szöveg lép:

„Az 5. cikkel összhangban a második és a harmadik jelentésben benyújtott, a vonatkozó referencia-időszakok alatti figyelembe vehető nettó hitelnyújtásra vonatkozó adatok a hitelezés alakulásának, és következésképpen az alkalmazandó kamatlábaknak az értékeléséhez kerülnek felhasználásra."

c) A 3. szakasz a) pontja második bekezdésének első mondata helyébe a következő szöveg lép:

„A TLTRO-III keretében három jelentés létezik:"

d) A 3. szakasz szövege az a) pont második bekezdésének második francia bekezdését követően a következő francia bekezdéssel egészül ki:

„— Az 5. cikk (3a) bekezdésében és az 5. cikk (3b) bekezdésében meghatározott kamatlábakat igénybe venni kívánó résztvevőknek rendelkezésre kell bocsátaniuk a harmadik jelentést. A harmadik jelentés a »további különleges referencia-időszak«, azaz a 2020. október 1-jétől 2021. december 31-éig tartó időszak tekintetében írja elő a kitöltött B. adatszolgáltatási sablont a figyelembe vehető nettó hitelnyújtás kiszámítása, valamint a további különleges referencia-időszakban alkalmazandó kamatlábak alapjául szolgáló mutatókkal szembeni összehasonlítás céljából."

e) A 3. szakasz a) pontjának harmadik bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A B. sablonban az állományokra vonatkozó mutatókat az adatszolgáltatási időszak kezdetét megelőző hónap vége és az adatszolgáltatási időszak vége szerinti állapotban kell jelenteni; így az első referencia-időszak vonatkozásában az állományokat a 2018. március 31-i és a 2019. március 31-i állapot szerint kell jelenteni; a második referencia-időszak vonatkozásában az állományokat a 2019. március 31-i és a 2021. március 31-i állapot szerint kell jelenteni; a különleges referencia-időszak vonatkozásában az állományokat a 2020. február 29-i és a 2021. március 31-i állapot szerint kell jelenteni; a további különleges referencia-időszak vonatkozásában pedig az állományokat a 2020. szeptember 30-i és a 2021. december 31-i állapot szerint kell jelenteni. A tranzakciókra és a kiigazításokra vonatkozó adatoknak viszont tartalmazniuk kell minden olyan jelentős hatást, amelyre az adatszolgáltatási időszakban kerül sor."

f) A 4. szakasz c) pontja i. alpontja második francia bekezdésének utolsó mondata helyébe a következő szöveg lép:

„Az adatjelentések összeállítása céljára a hatások mindkét esetben azonosak, és az adatokat a 3.1B tétel (és nem a 3.2C tétel) alatt kell jelenteni."

g) A TLTRO-III B. adatszolgáltatási sablon helyébe a következő B. sablon lép.

„TLTRO-III B. adatszolgáltatási sablon

Adatszolgáltatási időszak: 2018. április 1-jétől 2019. március 31-ig (első referencia-időszak)/2019. április 1-jétől 2021. március 31-éig (második referencia-időszak)/opcionálisan: 2020. március 1-jétől 2021. március 31-ig (különleges referencia-időszak)/2020. október 1-jétől 2021. december 31-ig (további különleges referencia-időszak)

Nem pénzügyi vállalatoknak és háztartásoknak nyújtott hitelek, kivéve a lakáscélú hiteleket (euróban, ezres nagyságrendben)

		Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek	Háztartásoknak (beleértve a háztartásokat segítő nonprofit intézményeket) nyújtott hitelek, kivéve a lakáscélú hiteleket	tétel	képlet	ellenőrzés
Főbb aggregátumok						
1	**A figyelembe vehető hitelek állományai az adatszolgáltatási időszak kezdetét megelőző hónap végén**	0	0	**1**	**1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)**	
2	**Az adatszolgáltatási időszakban figyelembe vehető nettó hitelnyújtás**	0	0	**2**	**2 = 2.1 - 2.2**	
3	**Az állományok kiigazításai: csökkenések (–) és növekmények (+)**	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	**A figyelembe vehető hitelek állományai az adatszolgáltatási időszak végén**	0	0	**4**	**4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)**	**4 = 1 + 2 + 3**
Alapul szolgáló tételek						
	A figyelembe vehető hitelek állományai az adatszolgáltatási időszak kezdetét megelőző hónap végén					
1,1	A mérlegben szereplő állományok			1.1		
1,2	A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek állományai			1.2		
1,3	A céltartalékok állománya az 1.1 tételben jelentett hitelek ellenében, kivéve az 1.2-t*			1.3		
	Az adatszolgáltatási időszakban figyelembe vehető nettó hitelnyújtás					
2,1	Bruttó hitelnyújtás			2.1		
2,2	Törlesztések			2.2		
	Az állományok kiigazításai: csökkenések (–) és növekmények (+)					
3,1	Hitelértékesítések és hitelvásárlások és az adatszolgáltatási időszak alatti egyéb hitelátruházások	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C	
3.1A	A hitelállományra hatást gyakorló értékpapírosított hitelek nettó forgalma			3.1A		
3.1B	A hitelállományra hatást gyakorló, más módon átruházott hitelek nettó forgalma			3.1B		
3.1C	A hitelállományra hatást nem gyakorló, értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma			3.1C		
3,2	Egyéb kiigazítások	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C	
3.2A	Árfolyamingadozásból eredő átértékelések			3.2A		
3.2B	Leírások illetve kivezetések			3.2B		
3.2C	Átsorolások			3.2C		
	A figyelembe vehető hitelek állományai az adatszolgáltatási időszak végén					
4,1	A mérlegben szereplő állományok			4.1		
4,2	A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek állományai			4.2		
4,3	A céltartalékok állománya a 4.1 tételben jelentett hitelek ellenében, kivéve a 4.2-t*			4.3		

* Csak azokban az esetekben alkalmazandó, amikor a hiteleket a céltartalékokkal csökkentve jelentik; további részletekért lásd az adatszolgáltatási útmutatásokat.''